

# Document d'informations clés

F.A.M. ELITE BOND FUND (LE «COMPARTIMENT»), UN COMPARTIMENT DE F.A.M. UCITS SICAV (LE «FONDS»)  
Classe: B - ISIN: LU2649132250

## Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

## Produit

Nom: F.A.M. UCITS SICAV - F.A.M. ELITE BOND FUND - B  
Initiateur du produit: PURE CAPITAL S.A. (la «Société de Gestion»)  
ISIN: LU2649132250  
Site web: <https://www.purecapital.eu/fr/>

Appelez le +352 26 39 86 pour de plus amples informations

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est chargée du contrôle de PURE CAPITAL S.A. en ce qui concerne ce Document d'informations clés. Ce PRIIP est autorisé à Luxembourg.  
PURE CAPITAL S.A. est agréé(e) au Luxembourg et réglementé(e) par la Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).  
Le présent Document d'Informations Clés est exact au 19 février 2025.

## En quoi consiste ce produit ?

### TYPE

Le produit est un compartiment de F.A.M. UCITS SICAV, un Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières (OPCVM) constitué en société d'investissement à capital variable (SICAV) de droit luxembourgeois.

### DURÉE

Le Compartiment a été créé pour une durée indéterminée. Le conseil d'administration peut néanmoins décider de clôturer ce produit dans certaines circonstances.

### OBJECTIFS

L'objectif du Compartiment consiste à chercher un revenu régulier et un accroissement du capital en investissant les actifs dans des obligations dans le monde entier, de type investment grade ou non, directement ou par le biais d'OPCVM et/ou d'OPC conformes aux OPCVM (y compris les ETF).

Les actifs du Compartiment peuvent être investis dans une large variété de titres à revenu fixe. Le Compartiment peut investir dans les marchés développés et dans les pays émergents. Les investissements dans les marchés émergents ne pourront excéder 20% de l'actif net du Compartiment.

Le Compartiment peut acheter des obligations de dette consistant en des obligations (dont les obligations à haut rendement jusqu'à 50% de l'actif net du Compartiment), des obligations convertibles, des produits structurés (dont les actifs sous-jacents sont des titres de créance) et des notes émises ou garanties par des entités supranationales ou des entreprises dans le monde, dans toute devise librement convertible.

A des fins défensives temporaires, le Gestionnaire d'Investissement peut déterminer que tout ou partie des investissements du Compartiment doivent être effectués temporairement en instruments du marché monétaire. Le Compartiment peut investir en dépôts auprès d'établissements de crédit, qui peuvent être repayés sur demande ou peuvent être retirés, et arrivant à échéance dans douze (12) mois au plus, à condition que le siège social de l'établissement de crédit soit situé dans un Etat membre de l'Union européenne, ou s'il est situé dans un Etat non membre, pourvu qu'il soit soumis à des règles prudentielles considérées par l'autorité de surveillance du Luxembourg comme équivalentes à celles prévues dans le droit de l'Union européenne.

Le Compartiment peut détenir des dépôts bancaires à vue (tels que des espèces détenues sur des comptes courants auprès d'une banque accessible à tout moment) jusqu'à 20% de son actif net afin de couvrir des paiements courants ou exceptionnels, ou pour le temps nécessaire, pour le Compartiment, pour réinvestir dans des actifs éligibles. Cette limite de 20% peut être rompue temporairement (c'est-à-dire que le Compartiment peut détenir jusqu'à un maximum de 100% de son actif net en dépôts bancaires à vue) pour une période strictement nécessaire en cas de conditions de marché exceptionnellement défavorables, pourvue que cette rupture soit justifiée au regard des intérêts des Actionnaires.

Le Gestionnaire d'Investissement répartira les investissements entre les titres d'émetteurs privés en fonction de son opinion sur le rendement, l'échéance, la classification de l'émission et les caractéristiques qualitatives des titres, ainsi que des attentes concernant l'économie, les évolutions du niveau général et de la durée des taux d'intérêt, les valeurs monétaires, les développements politiques et les variations de l'offre de fonds disponibles pour l'investissement sur le marché obligataire par rapport aux demandes qui lui sont adressées.

Le Compartiment peut avoir recours à des instruments financiers dérivés à des fins de couverture seulement, comme les swaps de devises, et n'investira pas dans des titres adossés à des actifs (ABS)/titres adossés à des créances hypothécaires (MBS), des obligations convertibles contingentes (Cocos) ou dans des titres en situation de défaut, et n'effectuera aucune transaction dans le cadre d'une technique d'efficience du portefeuille.

Le Compartiment peut investir jusqu'à 100% de son actif net en parts/actions d'OPCVM et/ou OPC conformes aux OPCVM (dont les ETF) comme décrit à l'article 41 (1) (e) de la Loi de 2010.

Les décisions d'investissement prises pour le Compartiment ne prennent pas en considération les critères de l'UE pour les activités économiques durables sur le plan environnemental au sens du Règlement sur la taxonomie.

Le Compartiment n'est pas exposé à des investissements directs en Russie.

Il n'y a pas d'indice de référence indiqué et l'OPCVM fait l'objet d'une gestion active.

La période de détention recommandée de ce produit est déterminée de manière à accorder suffisamment de temps à ce produit pour atteindre ses objectifs et éviter les fluctuations du marché à court terme.

Le rendement du produit est déterminé par la Valeur Nette d'Inventaire (la «VNI») calculée par FundPartner Solutions (Europe) S.A. (l'«Agent Administratif»). Ce rendement dépend essentiellement des fluctuations de la valeur de marché des investissements sous-jacents.

La Classe est une catégorie dite de capitalisation. Normalement, aucun dividende ne sera distribué.

La devise de cette Classe est EUR.

### INVESTISSEURS DE DÉTAIL VISÉS

Le produit est réservé aux investisseurs institutionnels. Le produit convient aux investisseurs à même de supporter des pertes de capital et qui n'ont pas besoin de garantie du capital. Le produit convient aux clients en quête de croissance de leur capital et qui souhaitent détenir leur investissement pendant 5 ans.

AUTRES INFORMATIONS

**Dépositaire** Bank Pictet & Cie (Europe) AG, succursale de Luxembourg (le «Dépositaire»).

La VNI par action du Compartiment sera évaluée chaque Jour ouvré de la semaine (tout jour complet au cours duquel les banques sont ouvertes pour les opérations bancaires normales au Luxembourg) ou tout autre jour et/ou jour(s) supplémentaire(s) que le Conseil d'administration pourra déterminer périodiquement (le «Jour d'évaluation»). La VNI du Compartiment sera calculée le Jour ouvrable suivant au Grand Duché de Luxembourg (le «Jour de calcul»). Si le Jour de calcul n'est pas un Jour ouvrable au Grand Duché de Luxembourg, la VNI par action sera calculée le Jour ouvrable suivant. Les demandes de remboursement doivent être reçues avant 15 heures, heure de Luxembourg, le Jour ouvré précédent le Jour d'évaluation. Si une demande est reçue après 15 heures, elle pourra être traitée le Jour d'évaluation pertinent suivant.

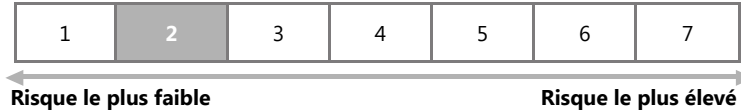
La conversion d'actions en actions d'une autre Classe du même/d'un autre Compartiment n'est pas autorisée. Veuillez consulter le prospectus pour de plus amples détails.

Des informations plus détaillées sur le Fonds, telles que le prospectus, les autres classes, les informations clés pour l'investisseur, la dernière VNI, les statuts ainsi que les derniers rapports annuel et semestriel, peuvent être obtenues gratuitement, en anglais, auprès de l'Agent administratif, des distributeurs, de la Société de Gestion ou en ligne sur [www.fundsquare.net](http://www.fundsquare.net).

Ce document d'informations clés pour l'investisseur décrit la Classe d'un Compartiment du Fonds. Pour de plus amples informations sur les autres classes ou compartiments, veuillez vous reporter au prospectus et aux rapports périodiques qui sont préparés pour l'ensemble du fonds. L'actif et le passif des différents Compartiments sont ségrégués en vertu de dispositions légales, ce qui signifie que les performances des actifs des autres Compartiments n'influencent pas celles de votre investissement.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter ?

Indicateur de risque



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pour 5 ans.

Le risque réel peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Scénarios de performances

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez. Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorables, intermédiaires et favorables présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du produit et un proxy approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

| Période de détention recommandée :<br>Exemple d'investissement |                                                                                                               | 5 ans<br>EUR 10,000          |                               |                                                                                              |
|----------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                                                |                                                                                                               | Si vous sortez après<br>1 an | Si vous sortez après<br>5 ans |                                                                                              |
| Scénarios                                                      |                                                                                                               |                              |                               |                                                                                              |
| Minimum                                                        | Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement. |                              |                               |                                                                                              |
| Scénario de tensions                                           | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts                                                        | EUR 8,420                    | EUR 7,970                     |                                                                                              |
|                                                                | Rendement annuel moyen                                                                                        | -15.8%                       | -4.4%                         |                                                                                              |
| Scénario défavorable                                           | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts                                                        | EUR 8,420                    | EUR 8,690                     | Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre octobre 2017 et octobre 2022. |
|                                                                | Rendement annuel moyen                                                                                        | -15.8%                       | -2.8%                         |                                                                                              |
| Scénario intermédiaire                                         | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts                                                        | EUR 9,940                    | EUR 9,340                     | Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre mai 2017 et mai 2022.         |
|                                                                | Rendement annuel moyen                                                                                        | -0.6%                        | -1.4%                         |                                                                                              |
| Scénario favorable                                             | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts                                                        | EUR 10,890                   | EUR 10,910                    | Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre juillet 2015 et juillet 2020. |
|                                                                | Rendement annuel moyen                                                                                        | 8.9%                         | 1.7%                          |                                                                                              |

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Que se passe-t-il si PURE CAPITAL S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

PURE CAPITAL S.A. n'effectue aucun paiement en votre faveur concernant le Compartiment et vous serez toujours payé en cas de défaut de PURE CAPITAL S.A.. Les actifs du Compartiment sont détenus auprès de Bank Pictet & Cie (Europe) AG succursale Luxembourg et sont ségrégués des actifs des autres compartiments du Fonds. Les actifs du Compartiment ne peuvent pas être utilisés pour payer les dettes d'autres compartiments.

Que va me coûter cet investissement ?

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé :

- qu'au cours de la première année vous récupéreriez le montant que vous avez investi (rendement annuel de 0%). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
- EUR 10,000 sont investis

| Investissement de EUR 10,000    | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 5 ans |
|---------------------------------|---------------------------|----------------------------|
| Coûts totaux                    | EUR 182                   | EUR 893                    |
| Incidence des coûts annuels (*) | 1.8%                      | 1.8%                       |

(\*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 0.4% avant déduction des coûts et de -1.4% après cette déduction.

#### Composition des coûts

| Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie                         |                                                                                                                                                                                                                                                               | Si vous sortez après 1 an |
|-------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| Coûts d'entrée                                                    | Nous ne facturons pas de frais d'entrée pour cette Classe. Il se peut que la personne qui vous vend ce produit vous facture des frais à hauteur maximale de 2.50%.                                                                                            | Jusqu'à EUR 250           |
| Coûts de sortie                                                   | Nous ne facturons pas de frais de sortie pour cette Classe. Il se peut que la personne qui vous vend ce produit vous facture des frais à hauteur maximale de 3.00%.                                                                                           | Jusqu'à EUR 309           |
| Coûts récurrents prélevés chaque année                            |                                                                                                                                                                                                                                                               |                           |
| Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation | 1.79% de la valeur de votre investissement par an. Ce pourcentage est basé sur une estimation annualisée des frais.                                                                                                                                           | EUR 179                   |
| Coûts de transaction                                              | 0.03% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents au produit. Le montant réel varie en fonction de la quantité que nous achetons et vendons. | EUR 3                     |
| Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions spécifiques  |                                                                                                                                                                                                                                                               |                           |
| Commissions liées aux résultats                                   | Aucune commission de performance ne s'applique à ce produit.                                                                                                                                                                                                  | EUR 0                     |

### Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ?

#### Période de détention recommandée : 5 années.

La PDR a été choisie pour fournir un rendement constant, moins dépendant des fluctuations de marché.

Les demandes de remboursement doivent être reçues avant 15 heures, heure de Luxembourg, un Jour de remboursement. Si une demande est reçue après 15 heures, heure de Luxembourg, elle pourra être traitée le Jour d'évaluation pertinent suivant.

### Comment puis-je formuler une réclamation ?

Lorsqu'une personne physique ou morale souhaite déposer une plainte auprès du Fonds afin de reconnaître un droit ou réparer un dommage, le demandeur est invité à adresser une demande écrite reprenant la description de la question et les détails à l'origine de la plainte, soit par e-mail, soit par courrier, dans une langue officielle de son pays de résidence, à l'adresse suivante :

Pure Capital S.A.

2 Rue d'Arlon

L-8399, Windhof

info@purecapital.eu

https://www.purecapital.eu/fr/

### Autres informations pertinentes

Des informations plus détaillées sur le Fonds, telles que le prospectus, les statuts ainsi que les derniers rapports annuel et semestriel, peuvent être obtenues gratuitement, en anglais, auprès de l'Agent Administratif, des distributeurs, de l'initiateur du produit ou en ligne sur [www.fundsquare.net](http://www.fundsquare.net).

Les données sont insuffisantes pour pouvoir fournir une indication utile des performances passées aux investisseurs. Les scénarios de performance précédents sont disponibles sur le lien [https://download.alphaomega.lu/perfscenario\\_LU2649132250\\_BE\\_fr.pdf](https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU2649132250_BE_fr.pdf)