

Document d'information clé ("DIC")

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 : PLACEURO GOLD MINES (Part D EUR)

Structure : Société d'investissement à capital variable

ISIN : LU0061385943

Concepteur : MC Square S.A.

Site internet : www.mcsquare.lu

N° de téléphone : +352 26 92 70 34 82

Date de production : 31/07/2023

Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et peut être difficile à comprendre.

En quoi consiste ce produit ?

Type

PLACEURO GOLD MINES (Part D EUR) est une société d'investissement à capital variable organisée selon les lois du Grand-Duché de Luxembourg et ayant le statut d'organisme de placement collectif en valeurs mobilières en vertu de la loi sur les OPCVM (17 décembre 2010).

Durée

Le Fonds n'a pas de date d'échéance. Nonobstant cette disposition, le Fonds peut être dissous à tout moment par une résolution prise par l'assemblée générale des actionnaires.

Objectifs

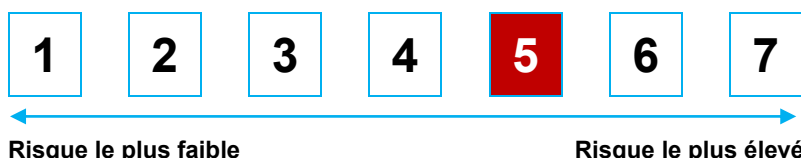
Les actifs de ce Compartiment seront principalement investis dans des titres cotés, notamment des actions de sociétés d'extraction d'or, de sociétés d'extraction et de transformation d'argent, de platine, d'autres métaux et de diamants. Le gestionnaire, Dôm Finance, peut allouer jusqu'à 10 % de ses actifs à d'autres titres ou parts d'OPCVM poursuivant des stratégies d'actions conformément à la directive 2009/65/CE. Le Compartiment peut détenir des liquidités à titre accessoire jusqu'à 20 % de ses actifs nets. Des exceptions temporaires peuvent être accordées par le Conseil d'administration de la SICAV, dans des circonstances spécifiques, afin de protéger les intérêts des investisseurs dans des conditions de marché exceptionnellement défavorables. Le Compartiment peut utiliser des instruments financiers dérivés sur des marchés réglementés à des fins de couverture, y compris des contrats à terme/options sur indices boursiers, actions, obligations et devises, sans dépasser 100 % de ses actifs nets. L'objectif de gestion de ce Compartiment est de réaliser une performance aussi proche que possible de celle de l'indice NYSE Arca Exchange Gold BUGS, net converti en euros. Les investissements dans ce Compartiment ne tiennent pas compte des critères de l'Union européenne en matière d'activités économiques durables en termes de durabilité environnementale.

Investisseur visé

Le Compartiment convient à un investisseur souhaitant participer à la performance des marchés boursiers par le biais d'investissements de type actions. Les fluctuations des marchés boursiers pouvant entraîner des pertes en capital, l'investisseur doit être en mesure d'accepter des pertes avec un horizon d'investissement à moyen ou long terme et avoir l'expérience des produits volatils et des marchés financiers.

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

Indicateur de risque



La durée de conservation recommandée du produit est de 5 ans.

L'indicateur synthétique de risque est une indication du niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres produits. Il indique la probabilité que le produit perde de l'argent en raison des mouvements des marchés ou parce que le fonds n'est pas en mesure de vous payer. Nous avons classé ce fonds à 5 sur 7, ce qui correspond à une classe de risque moyennement élevé. Cela signifie que les pertes potentielles liées aux performances futures sont moyennement élevées et que de mauvaises conditions de marché auront probablement un impact sur la capacité du fonds à vous payer. Vous pouvez perdre jusqu'à la totalité du montant que vous avez investi dans le fonds. Ce produit ne comporte aucune protection contre les performances futures du marché, de sorte que vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si le Fonds n'est pas en mesure de vous payer ce qui vous est dû, vous pouvez perdre la totalité de votre investissement.

Scénarios de performance

Scénarios de performance				
Investissement de 10 000 EUR (€)		1 an	3 ans	5 ans
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	6,117.64	3,917.7	2,683.0
	Rendement annuel moyen	-38.82%	-26.83%	-23.14%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8,471.75	7,555.9	6,204.5
	Rendement annuel moyen	-15.28%	-8.92%	-9.10%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9,545.37	8,654.2	7,653.0
	Rendement annuel moyen	-4.55%	-4.70%	-5.21%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	14,900.68	19,023.7	22,018.9
	Rendement annuel moyen	49.01%	23.91%	17.10%

Ce tableau indique l'argent que vous pourriez récupérer au cours des 5 prochaines années, selon différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10 000 euros (€). **Les scénarios présentés illustrent l'évolution possible de votre investissement. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation des performances futures, basée sur des éléments du passé, et peuvent ne pas anticiper les performances futures. Ce que vous obtiendrez variera en fonction de l'évolution des marchés et de la durée de conservation de l'investissement. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez récupérer dans des circonstances de marché extrêmes et ne prend pas en compte la situation où nous ne serions pas en mesure de vous payer.** Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais peuvent ne pas inclure tous les coûts que vous payez à votre conseiller ou distributeur. Les chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également avoir une incidence sur le montant que vous pouvez récupérer.

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

Vous pouvez subir une perte financière si le fonds n'est pas en mesure de vous restituer votre investissement en raison d'une mauvaise performance. La société de gestion et le concepteur de ce produit n'ont aucune obligation de paiement puisque la conception du produit ne prévoit pas un tel paiement. Toute perte subie du fait des actions du gestionnaire ou du fonds n'est pas couverte par un système d'indemnisation ou de garantie des investisseurs.

Que va me coûter cet investissement ?

Les tableaux indiquent les montants prélevés sur votre investissement pour couvrir différents types de frais. Ces montants dépendent du montant investi, de la durée de détention du produit et de la performance du produit (le cas échéant). Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un montant d'investissement donné à titre d'exemple et sur différentes périodes d'investissement possibles.

Nous avons supposé que :

- La première année, vous récupérerez le montant investi moins les coûts totaux (345.21 (€)), ce qui représente un coût annuel de 3.45%.

Coût au fil du temps

Investissement de 10 000 €	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans	Si vous sortez après 5 ans
Coût totaux	345.21	1023.34	1686.55
Coût totaux annualisés	3.45%	3.62%	3.80%

Composition des coûts :

Le tableau ci-dessous montre :

- l'impact annuel des différents types de coûts sur le rendement de l'investissement que vous pourriez recevoir à la fin de la période de détention recommandée
- la signification des différentes catégories de coûts.

Impact sur le rendement annuel pour la période de détention recommandée			
Coûts ponctuels annualisés sur 5 ans	Coûts d'entrée	0.00%	L'impact des coûts que vous payez lors de la saisie de votre investissement. C'est le maximum que vous payez, mais vous pouvez payer moins.
	Coûts de sortie	0.00%	L'impact des coûts de sortie de votre investissement à l'échéance.
Coûts transactionnels	Coûts de transaction	0.0328%	L'impact des coûts d'achat et de vente par le Fonds des investissements sous-jacents du produit.
	Autres coûts permanents	3.42%	L'impact des autres coûts qui peuvent être encourus, y compris les frais de gestion payés au gestionnaire.
Frais accessoires	Commissions liées aux résultats	0%	L'impact de la commissions liées aux résultats. Le Fonds ne facture pas de commissions liées aux résultats.
	Commissions d'intéressement	0%	L'impact de la commission d'intéressement. Le Fonds ne facture pas de commission d'intéressement.

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

La durée de conservation recommandée du produit est de 5 ans. Les actionnaires ont le droit de demander à la société de racheter tout ou partie de leurs actions à tout moment, sous réserve de procédures spécifiques. Les demandes de rachat peuvent être faites en termes de montant ou de nombre d'actions. Les actionnaires doivent soumettre leurs demandes de rachat à l'agent administratif par fax ou par lettre, en fournissant les informations requises telles que l'identité, le nombre d'actions, le compartiment applicable, les certificats (le cas échéant), les détails du paiement, etc. Le prix de rachat est généralement payé dans les sept jours ouvrables suivant la date de rachat, à moins que les certificats ne soient reçus plus tard. La société peut payer le prix de rachat sous forme d'investissements provenant des actifs du compartiment concerné. Le prix de rachat peut être supérieur ou inférieur à la valeur d'acquisition initiale. Le rachat peut être suspendu si le calcul de la valeur nette d'inventaire est suspendu. Si les demandes de rachat dépassent 10 % de la valeur nette d'inventaire d'un compartiment, la société peut reporter proportionnellement le rachat de la partie excédentaire. La valeur nette d'inventaire par action et les prix y afférents sont déterminés sur la base des prix du marché et cette information est disponible sur le site Internet de la société. Les ordres de rachat, de souscription et de conversion sont acceptés sur la base de la valeur nette d'inventaire de jours déterminés et sont soumis à des délais précis.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Veuillez écrire à la société de gestion à son siège social (à l'attention du Compliance Officer) : 23, Val Fleuri, L-1526 Luxembourg, Grand-Duché de Luxembourg ou envoyer un courriel à legal@mcsquare.lu.

Autres informations pertinentes

Le présent document d'informations clés ne contient pas toutes les informations relatives à ce produit. De plus amples informations sur le Compartiment, son prospectus et son dernier rapport annuel peuvent être obtenus gratuitement, en langue anglaise, auprès du fabricant, du gestionnaire d'investissement ou des distributeurs désignés. Les informations contenues dans le présent document d'informations clés ne constituent pas une recommandation d'achat ou de vente du produit et ne sauraient se substituer à une consultation individuelle avec la banque ou les conseillers de l'investisseur. Veuillez consulter www.mcsquare.lu pour plus de détails et toute la documentation relative à cette société d'investissement.