

sur les marchés, il est peu probable que la capacité de remboursement de la Société de Gestion soit affectée.

Outre les risques inclus dans l'indicateur de risque, d'autres risques peuvent affecter la performance du Fonds. Veuillez consulter le prospectus du Fonds, disponible gratuitement sur www.homacapital.fr

Ce produit ne comporte aucune protection à l'égard des performances futures du marché, de sorte que vous pouvez perdre tout ou partie de votre investissement.

Scénarios de performance

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 défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

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

Défavorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2019 et 2022.

Intermédiaire: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2013 et 2016.

Défavorable: Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 2013 et 2016.

Période de détention recommandée		3 ans	
Exemple d'investissement		10.000 EUR	
Scénarios		Si vous sortez après	Si vous sortez après (période de détention recommandée)
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement moyen par an	3.861 EUR -61,4 %	5.208 EUR -19,5 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement moyen par an	8.148 EUR -18,5 %	7.312 EUR -9,9 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement moyen par an	10.102 EUR 1,0 %	10.470 EUR 1,5 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement moyen par an	11.434 EUR 14,3 %	11.645 EUR 5,2 %

Que se passe-t-il si la Société de Gestion n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Vous n'êtes couverts par aucun régime national d'indemnisation. Toutefois, la défaillance de la société de gestion n'aurait aucun effet sur votre investissement puisque les actifs sont détenus par une société distincte, un dépositaire.

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 et du temps pendant lequel vous détenez le 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 %). Pour les autres périodes de détention, nous avons supposé que le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire.
- 10.000 EUR sont investis.

Exemple d'investissement 10.000 EUR	Si vous sortez après	Si vous sortez après (période de détention recommandée)
Coûts totaux	338 EUR	879 EUR
Incidence des coûts annuels*	3,4 %	2,8 %

(*) 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 4,3 % avant déduction des coûts et de 1,5 % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Incidence des coûts annuels si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	0,50 % du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	50 EUR
Coûts de sortie	0,50 % de votre investissement avant qu'il ne vous soit versé.	50 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	2,12 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation basée sur les frais réels de l'année dernière.	212 EUR
Coûts de transaction	0,21 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des frais encourus lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents pour le produit. Le montant réel variera en fonction de ce que nous achetons et vendons.	21 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	0,05 % L'estimation des frais cumulés ci-dessus comprend la moyenne des 5 dernières années. La Commission de performance a été résiliée le 01/01/2022 et ce produit n'est plus soumis à la Commission de performance	5 EUR

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

Période de détention recommandée: 3 ans

Ce produit est destiné aux investissements à long terme. Vous devez être prêt(e) à laisser votre argent investi pendant au moins 3 ans. Cependant, vous pouvez récupérer l'argent investi sans pénalité à tout moment pendant cette période, ou maintenir l'investissement plus longtemps. Les rachats sont possibles tous les jours ouvrables. Vous recevrez un paiement dans les 2 jours ouvrables. Le prix du jour, reflétant la valeur réelle du Fonds, est fixé chaque jour à midi et publié sur notre site Web www.homacapital.fr

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Pour toute réclamation, vous pouvez contacter la Société de gestion, Homa Capital SA, au 37 avenue Pierre 1er de Serbie, 75008, Paris (contact@homacapital.fr), par téléphone au +33 (0)1 75 77 47 00.

Autres informations pertinentes

Autres informations pertinentes Une copie du prospectus, du dernier rapport financier annuel et semestriel en anglais, la dernière valeur nette d'inventaire par part, le cours acheteur et le cours vendeur sont disponibles gratuitement sur demande à l'adresse www.homacapital.fr, par e-mail à l'adresse contact@homacapital.fr, ou en écrivant à YCAP FUND, 60 avenue J.F. Kennedy, L-1855 Luxembourg. Veuillez lire attentivement le prospectus, en particulier la section sur les risques, avant tout investissement.

Frais, performance et risque Les calculs de frais, de performance et de risque inclus dans ce document d'informations clé suivent la méthodologie prescrite par les règles de l'UE. Notez que les scénarios de performance calculés ci-dessus sont dérivés exclusivement des variations passées du cours de l'action de la Société et que la performance passée n'est pas indicative des rendements futurs. Par conséquent, votre investissement pourrait être compromis et vous risquez de ne pas récupérer les rendements illustrés.

Scénarios de performance Vous pouvez trouver des scénarios de performance antérieurs mis à jour tous les mois sur www.homacapital.fr

Performances passées Vous pouvez télécharger les performances passées des dernières 8 années depuis notre site Web www.homacapital.fr