Document d'Informations Clés

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

BAKERSTEEL GLOBAL FUNDS SICAV - Electrum Fund D2 EUR (Monnaie: EUR)

ISIN: LU1923361122

Le BAKERSTEEL GLOBAL FUNDS SICAV - Electrum Fund, est un compartiment de BAKERSTEEL GLOBAL FUNDS SICAV

Société de gestion : IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme

Site web: www.ipconcept.com

Appelez le +352 2602481 pour plus d'informations.

La Commission de Surveillance du Secteur Financier est chargée de la surveillance de IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme en ce qui concerne le présent Document d'informations clés.

Ce PRIIP est autorisé au Luxembourg

IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme est agréé au Luxembourg et réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Date de production du document d'informations clés: 26/02/2024

En quoi consiste ce produit ?

Type

Le produit est une catégorie d'actions du compartiment BAKERSTEEL GLOBAL FUNDS SICAV - Electrum Fund qui fait partie du BAKERSTEEL GLOBAL FUNDS SICAV (le « fonds à compartiments multiples »), une société d'investissement à capital variable de type fonds à compartiments multiples, soumise à la partie I de la loi luxembourgeoise du 17 décembre 2010 telle que modifiée (la loi de 2010) et qui a donc la qualité d'OPCVM. L'actif et le passif des différents compartiments sont juridiquement distincts les uns des autres.

Durée

Le compartiment n'a pas de date d'échéance. Sans préjudice de cette disposition, le compartiment peut, conformément aux Statuts, être liquidé à tout moment par décision du Conseil d'administration.

Objectifs

Objectif d'investissement

L'objectif de la politique d'investissement de BAKERSTEEL GLOBAL FUNDS SICAV – Electrum Fund (le « compartiment ») est de réaliser une plus-value intéressante dans la devise du compartiment en tenant compte du risque d'investissement au moyen d'un portefeuille d'investissement diversifié à l'échelle mondiale. Le compartiment bénéficie d'une gestion active. Le gestionnaire du Fonds compose le portefeuille exclusivement selon les critères définis dans les objectifs d'investissement / dans la politique d'investissement, qu'il prend ensuite soin de contrôler régulièrement et d'ajuster, le cas échéant. Le compartiment peut être assujetti à des commissions additionnelles liées à la performance (commission de performance) calculées en référence à l'indice de référence MSCI ACWI Metals & Mining Index (« indice »). L'univers d'investissement du compartiment n'est pas limité aux composantes de l'indice. L'indice peut donc s'écarter sensiblement de la performance du compartiment.

Politique d'investissement

Le compartiment est un fonds en actions. Les actifs du compartiment sont investis essentiellement en actions d'entreprises ayant pour objectif économique l'extraction, la transformation et la commercialisation de matières premières primaires. « Matières premières primaires » désigne les matières premières présentes physiquement, telles que l'eau, les métaux précieux et industriels, le pétrole, le gaz naturel et les matières premières agricoles. Le compartiment a en principe la possibilité d'investir dans des actions, dans des instruments du marché monétaire, dans des certificats, dans des fonds cibles et dans des dépôts à terme en fonction de la situation du marché et de l'évaluation de la gestion du fonds. Ces certificats portent sur des sous-jacents autorisés par la loi tels que les actions, les obligations, les parts de fonds d'investissement, les indices financiers et les devises. La part investie en actions sera au minimum de 51 %. Le compartiment peut également recourir à des instruments financiers dérivés (« produits dérivés ») pour atteindre les objectifs d'investissement précités ainsi qu'à des fins d'investissement et de couverture.

Outre les aspects financiers, le compartiment prend également en compte les aspects environnementaux et sociaux ainsi que les principes de bonne gouvernance (Environnement, Social, Gouvernance - ESG) dans son processus de décision d'investissement, conformément à la stratégie ESG du gestionnaire du fonds. De plus amples informations concernant les principes d'investissement responsables du gestionnaire et de la société de gestion sont disponibles sur leur page d'accueil respective.

Politique de distribution

Les revenus restent dans le fonds.

Souscription et retrait

Les investisseurs peuvent en principe demander le rachat de leurs parts chaque jour ouvrable bancaire au Luxembourg, à l'exception des 24 et 31 décembre. Le rachat des parts peut être suspendu si des circonstances exceptionnelles le justifient dans l'intérêt des investisseurs.

Investisseurs de détail visés

Le fonds s'adresse à tous types d'investisseurs qui poursuivent un objectif de constitution ou d'optimisation de patrimoine et qui souhaitent investir à long terme. Ils doivent être en mesure de supporter les pertes jusqu'à concurrence du capital investi. Le fonds promeut des caractéristiques environnementales et/ou sociales conformément à l'article 8 du règlement (UE) 2019/2088.

Dépositaire

Le dépositaire du Fonds est DZ PRIVATBANK SA, société anonyme, sise à L-1445 Strassen, Luxembourg, 4, rue Thomas Edison.

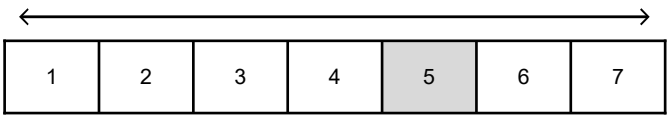
Pour en savoir plus

Les critères complets sont disponibles dans le prospectus.

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

Indicateur de risque

Risque le plus faible **Risque le plus élevé**



L´indicateur de risque part de l´hypothèse que vous conservez le produit 5 années.

Si vous procédez à un rachat anticipé de l'investissement, le risque réel peut s'en écarter considérablement et vous serez éventuellement moins remboursé.

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.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 5 sur 7, qui est une classe de risque entre moyenne et élevée.Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre moyen et élevé et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Attention au risque de change si votre devise de référence diffère de la devise du produit. Vous pouvez recevoir des paiements dans une devise différente, le rendement final que vous obtiendrez dépend donc du taux de change entre les deux devises. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

D'autres risques, non inclus dans l'indicateur de risque, peuvent avoir une importance significative :

• Risque de liquidité

• Risque opérationnel.

Pour de plus amples informations, veuillez vous référer au prospectus.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit luimême, 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 influer 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 pessimiste, moyen et optimiste présentés illustrent la pire performance, la performance moyenne et la meilleure performance du produit au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer de manière tout à fait différente à l'avenir.

Période de détention recommandée:		**5 ans**	
Exemple d'investissement:		**10 000 EUR**	
		Si vous sortez après 1 an	**Si vous sortez après 5 ans**
Scénarios			
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	1 320 EUR	1 140 EUR
	Rendement annuel moyen	-86,80%	-35,23%
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	7 240 EUR	7 570 EUR
	Rendement annuel moyen	-27,60%	-5,42%
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	10 830 EUR	20 580 EUR
	Rendement annuel moyen	8,30%	15,53%
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	23 540 EUR	31 430 EUR
	Rendement annuel moyen	135,40%	25,74%

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

Scénario défavorable: ce scénario s'est produit pour un investissement entre Avril 2022 et Décembre 2023.

Scénario intermédiaire: ce scénario s'est produit lors d'un investissement entre Octobre 2017 et Octobre 2022.

Scénario favorable: ce scénario s'est produit lors d'un investissement entre Janvier 2016 et Janvier 2021.

Que se passe-t-il si IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

La défaillance de IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme n'a pas d'impact direct sur le versement que vous recevrez, car la réglementation légale prévoit qu'en cas d'insolvabilité de IPConcept (Luxemburg) S.A., société anonyme, le fonds spécial n'entre pas dans la masse d'insolvabilité, mais est conservé de manière autonome.

Que va me coûter cet investissement ?

La personne qui vous vend ce produit ou vous conseille à son sujet peut vous facturer d'autres frais. Si c'est le cas, cette personne vous informera de ces coûts et vous expliquera comment ils affecteront 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

- 10.000 EUR sont investis

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	247 EUR	2 293 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	2,5%	2,5% chaque année

(*) 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 18,0 % avant déduction des coûts et de 15,5 % après cette déduction.

Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. Cette personne vous informera du montant.

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.	0 EUR
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de frais de sortie.	0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1,98% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	198 EUR
Coûts de transaction	0,49% 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.	49 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats (et commission d'intéressement)	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0 EUR

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

Compte tenu du profil de risque et de rendement, nous recommandons une durée de détention minimale de 5 ans pour ce produit.

Vous pouvez toutefois demander le remboursement anticipé du produit en respectant les modalités de rachat mentionnées dans le prospectus. Un remboursement anticipé peut avoir un impact significatif sur le profil de risque et de rendement. Le remboursement anticipé peut être suspendu temporairement si les circonstances le nécessitent et si la suspension est dans l'intérêt des investisseurs.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

En cas de réclamation, vous pouvez écrire à IPConcept (Luxembourg) S.A. à l'adresse 4, rue Thomas Edison, L - 1445 Strassen, Luxembourg ou par e-mail à info.lu@ipconcept.com. Vous trouverez également de plus amples informations sur le site web suivant : www.ipconcept.com. Les plaintes concernant la personne qui donne des conseils sur le produit ou qui le vend peuvent être adressées directement à cette personne.

Autres informations pertinentes

De plus amples informations sur le compartiment, le prospectus en vigueur, l'annexe et les statuts ainsi que les derniers rapports annuels et semestriels en langue allemande peuvent être obtenus gratuitement auprès de la société d'investissement, de la société de gestion, du dépositaire, du/des distributeur(s) et du/des agent(s) payeur(s) pendant les heures de bureau habituelles.

D'autres informations pratiques ainsi que les prix actuels des parts peuvent être consultés à tout moment sur le site Internet de la société de gestion et obtenus gratuitement auprès des organismes susmentionnés. En outre, les détails de la politique de rémunération actuelle, y compris une description de la manière dont la rémunération et les autres avantages sont calculés et l'identité des personnes responsables de l'attribution de la rémunération et des autres avantages, y compris la composition du comité de rémunération, le cas échéant, sont disponibles sur le site Internet de la Société de gestion et peuvent être obtenus gratuitement sur papier auprès des organismes susmentionnés.

Les règles fiscales en vigueur dans l'État membre d'origine du Compartiment peuvent affecter votre situation fiscale personnelle. Veuillez consulter votre conseiller fiscal pour connaître les conséquences fiscales d'un investissement dans le compartiment.

Ces informations clés décrivent une catégorie de parts du compartiment. Le Compartiment fait lui-même partie d'un fonds à compartiments multiples. Le prospectus et les rapports contiennent, le cas échéant, des informations sur toutes les catégories de parts de l'ensemble du fonds mentionné au début du document. Les actifs et les engagements de tous les compartiments sont juridiquement distincts les uns des autres.

Il est en principe possible d'échanger les parts d'un compartiment ou d'une catégorie de parts contre celles d'un autre compartiment ou d'une autre catégorie de parts. La responsabilité de la société d'investissement ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du prospectus.

L'historique de performance du produit, pouvant remonter jusqu'à 10 années et incluant les calculs des scénarios de performance précédents, est disponible gratuitement sur https://www.ipconcept.com/ipc/en/funds_overview.html.

D'autres documents sont également consultables sur la page d'accueil de la société de gestion à l'adresse https://www.ipconcept.com.

Les investisseurs suisses peuvent obtenir gratuitement des copies du prospectus (y compris le règlement de gestion ou les statuts), du document d'informations clés ainsi que des rapports annuel et semestriel auprès du représentant en Suisse, IPConcept (Schweiz) AG, Münsterhof 12, CH-8022 Zurich. L'agent payeur en Suisse est DZ PRIVATBANK (Schweiz) AG, Münsterhof 12, CH-8022 Zurich.