Document d'Informations Clés

CROISSANCE PLUS (le "Compartiment"),
Un Compartiment de AURORE INVEST FUND (le "Fonds")

Classe: B - ISIN: LU0295320872

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 :	AURORE INVEST FUND - CROISSANCE PLUS - B
Nom de l'initiateur du produit :	Dynasty AM S.A.
ISIN :	LU0295320872
Site :	www.dynasty-am.lu

Appelez le +352 2469 77 642 pour de plus amples informations.

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est chargée du contrôle de Dynasty AM S.A. en ce qui concerne ce document d'informations clés.
Ce PRIIP est autorisé au Luxembourg.
Dynasty AM S.A. est agréée au Luxembourg et réglementée par la CSSF.

Ce document d'informations clés est exact au 30 juin 2023.

En quoi consiste ce produit ?

TYPE DE PRODUIT

Ce Produit prend la forme d'actions de catégorie B dans Croissance Plus (le « Compartiment »), un compartiment du Fonds Aurore Invest Fund SICAV-SIF (le « Fonds »), une société anonyme ayant le statut de société d'investissement à capital variable dénombrant de multiples compartiments, ayant le statut de Fonds d'investissement alternatif au sens de la loi du 12 juillet 2013 relative aux gestionnaires de Fonds d'investissement alternatifs (la loi de 2013) et de la directive AIFMD.

DURÉE

Ce Produit n'a pas de date d'échéance. Le Compartiment a été créé pour une période indéterminée. Le Conseil d'administration de la Société d'investissement est habilité à liquider, fusionner ou repositionner le Produit à n'importe quel moment, de manière unilatérale, au cas où le Produit ne pourrait plus être géré dans l'intérêt des investisseurs. Le montant que l'investisseur recevra en cas de sortie anticipée peut être inférieur au montant investi.

OBJECTIFS

La politique d'investissement du Compartiment repose sur un objectif de performance à long terme, sans rechercher de corrélation étroite avec les indices de référence. Une méthode de « stock-picking » est utilisée.

Pour atteindre ses objectifs, le Compartiment investira principalement dans des actions d'entreprises de petite, moyenne et grande taille (Multi Caps). Les prix d'achat de ces entreprises doivent être bas ou raisonnables eu égard aux prévisions de gain attendues à long terme.

Il est prévu que le Compartiment soit principalement composé d'actions émises par des entreprises européennes de petite et moyenne taille, l'accent portant sur le marché français.

La valeur nette d'inventaire du Compartiment (« VNI ») sera calculée en rythme hebdomadaire, chaque vendredi et à toute autre date, à la discrétion du General Partner (chaque jour étant un « Jour d'évaluation »).

Tout revenu ou dividende pouvant résulter des investissements du Compartiment sera réinvesti dans le Compartiment pour les investisseurs qui ont souscrit cette catégorie d'actions. Le Compartiment est conçu pour les investisseurs ayant un horizon à moyen à long terme, habituellement 4-6 ans. Les investisseurs peuvent souscrire et racheter des actions chaque semaine.

Le rendement du produit est déterminé en utilisant la valeur nette d'inventaire calculée par l'Administration centrale. Ce rendement dépend principalement des fluctuations de la valeur de marché des investissements sous-jacents.

Les actifs du Compartiment sont séparés des actifs des autres Compartiments du Fonds. Les actifs du Compartiment ne peuvent pas être utilisés pour payer les dettes d'autres compartiments.

La période de détention recommandée de ce produit est déterminée de manière à ce que ce produit dispose de suffisamment de temps pour atteindre ses objectifs, tout en évitant les fluctuations du marché à court terme.

INVESTISSEURS DE DÉTAIL VISÉS

Ce produit ne peut être souscrit et détenu que par des investisseurs avertis, prêts à investir au moins le montant minimum de souscription de 125.000 € et qui ne prévoient pas de récupérer leur investissement avant la fin de la période de détention recommandée de 5 ans.

AUTRES INFORMATIONS

Le dépositaire est UBS Europe SE, Luxembourg Branch.

Le teneur de registre et agent de transfert est UBS Europe SE, Luxembourg Branch.

Des informations supplémentaires sur le Fonds (y compris le prospectus, les autres classes, les rapports annuels et semi-annuels les plus récents, les dernières valeurs liquidatives) sont mises à disposition en anglais à titre gracieux sur www.dynasty-am.lu ou sur demande écrite adressée au siège de l'initiateur du produit.

Les investisseurs peuvent obtenir le remboursement de leurs actions sur demande, sur une base hebdomadaire. Pour les détails, reportez-vous au prospectus.

Les investisseurs peuvent passer d'une classe d'actions ou d'un Compartiment du Fonds à un autre. Pour les détails, voir le prospectus.

Ce document d'informations clés décrit le Compartiment nommé ; toutefois, le prospectus et les rapports périodiques sont préparés pour tous les Compartiments du Fonds.

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

Indicateur de risque

1	2	3	**4**	5	6	7

Risque le plus faible — Risque le plus élevé

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.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Veuillez vous référer au prospectus pour plus d'informations sur les risques spécifiques relatifs au PRIIP non inclus dans l'indicateur de risque résumé.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

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 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 défavorables, intermédiaires et favorables 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.

Période de détention recommandée : Exemple d'investissement		5 ans EUR 10 000		
		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.			
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 4 810	EUR 2 110	
	Rendement annuel moyen	-51.9%	-26.8%	
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 6 230	EUR 6 110	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre avril 2021 et mars 2023.
	Rendement annuel moyen	-37.7%	-9.4%	
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 8 930	EUR 9 290	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre novembre 2014 et novembre 2019.
	Rendement annuel moyen	-10.7%	-1.5%	
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 16 150	EUR 15 770	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre avril 2013 et avril 2018.
	Rendement annuel moyen	61.5%	9.5%	

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

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

Il n'existe aucune garantie contre une situation de défaut de paiement du Fonds, et vous pourriez perdre votre capital dans ce scénario.

Les actifs du Compartiment sont détenus par UBS Europe SE, Luxembourg Branch et sont séparés 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 1 084	EUR 2 765
Incidence des coûts annuels (*)	10.8%	5.3%

(*) 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 3.8% avant déduction des coûts et de -1.5% après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Jusqu'à 5.00% du montant que vous payez lorsque vous entrez dans cet investissement.	Jusqu'à EUR 500
Coûts de sortie	Jusqu'à 2.00% de votre investissement avant qu'il ne vous soit versé. La personne qui vous vend ce produit vous informera des charges réelles.	Jusqu'à EUR 204
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs ou d'exploitation	3.21% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation basée sur les coûts réels de l'an dernier.	EUR 321
Coûts de transaction	0.58% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts supportés lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents du produit. Le montant effectif peut varier en fonction des volumes achetés et vendus.	EUR 58
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions de performance	La commission de performance est de 0.00% entre 0.00% et 10.00% de performance absolue, de 10.00% entre 10.00% et 20.00% de performance absolue et de 20.00% au-dessus de 20.00% de performance avec un High Water Mark. L'estimation des coûts agrégés ci-dessus inclut la moyenne des 5 dernières années.	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 période de détention recommandée a été choisie pour fournir un rendement constant moins dépendant des fluctuations du marché.

Les demandes de rachat reçues par l'Administration centrale et l'Agent domiciliataire avant 12h00 (heure de Luxembourg) le jour précédent le Jour d'évaluation, seront acceptées sur la base de la VNI par action à cette Date d'évaluation. Le paiement du rachat se fera normalement dans un délai de trois Jours ouvrables suivant le Jour d'évaluation concerné.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Les réclamations peuvent être envoyées par écrit par courrier électronique (contact@dynasty-am.lu) ou à l'adresse suivante de l'initiateur du produit :

Dynasty AM S.A
16, avenue Marie-Therèse
L-2132 Luxembourg

www.dynasty-am.lu

Autres informations pertinentes

De plus amples informations à propos du Compartiment, y compris le Prospectus, les états financiers les plus récents et les derniers cours d'actions sont disponibles sans frais sur www.dynasty-am.lu, ou au siège social du fabricant du produit.

Les performances passées au cours des 10 dernières années et les derniers scénarios de performances sont disponibles sur le site Web https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU0295320872_FR_fr.pdf.