

Document d'informations clés (« DIC »)

Le présent document fournit des informations essentielles sur ce produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. 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

Les Titres ETC The Royal Mint Responsibly Sourced Physical Gold (« ETC »), code ISIN : XS2115336336, sont un produit de **HANetf ETC Securities plc** (la « Société »). La Société est constituée en Irlande. Les autorités compétentes en ce qui concerne ce DIC sont la Banque centrale d'Irlande (la « BCI ») et la Financial Conduct Authority (la « FCA »).

Pour plus d'informations, veuillez consulter le site www.hanetf.com ou appeler le +44 (0)20 3794 1800.

Le présent document est daté du 08.11.2023.

En quoi consiste ce produit ?

Type

Les Titres ETC The Royal Mint Responsibly Sourced Physical Gold (« ETC ») sont une série de titres de créance garantis émis par HANetf ETC Securities plc (la « Société ») et liés à l'or physique. L'ETC est coté à la Bourse de Londres, est structuré comme un titre de créance et ne constitue pas une part d'un organisme de placement collectif.

Objectifs

L'ETC est conçu pour offrir aux investisseurs un moyen rentable d'accéder au marché de l'or car il suit le prix au comptant de l'or physique. L'ETC procure une exposition à l'or physique à travers la Société qui détient physiquement de l'or London Bullion Market Association ("LBMA") auprès de The Royal Mint. L'ETC dispose d'un Droit au Métal (« Droit au Métal par Titre », [« MEPS »], qui correspond à la quantité d'or physique associée à l'ETC) et sa valeur quotidienne est liée à la valeur du MEPS. Le Droit au Métal quotidien est disponible sur www.HANetf.com. Le rendement de votre investissement dans l'ETC est directement lié au prix de l'or, moins les frais (voir ci-après la rubrique « Quels sont les coûts ? »). L'ETC est coté et négocié sur des bourses de valeurs (comme la Bourse de Londres et la Bourse de Francfort). Les investisseurs qui ne sont pas des participants autorisés (par exemple, certains établissements financiers) ne peuvent acheter l'ETC que sur une bourse de valeurs (par exemple, par l'intermédiaire d'un courtier) au prix en vigueur sur le marché. En règle générale, les investisseurs vendent leur ETC sur une bourse de valeurs. Les investisseurs peuvent également demander le rachat de leur ETC directement auprès de la Société en échange d'or. Dans certaines circonstances, les investisseurs peuvent demander le rachat de leur ETC directement auprès de la Société contre des espèces. Le rapport entre le retour sur investissement, la façon dont il est impacté et la période pendant laquelle vous détenez votre investissement est étudié ci-dessous à la section « Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée ? ». Le cours de l'or fluctue quotidiennement et la valeur de l'or est déterminée par divers facteurs, notamment sa rareté, son utilisation dans les processus industriels et son utilisation comme matière première d'investissement. Les problèmes fondamentaux de l'offre et de la demande, les situations politiques et économiques (en particulier dans les pays producteurs de métaux précieux) et les catastrophes naturelles peuvent peser sur le cours des métaux précieux. Chacun de ces facteurs peut avoir une incidence sur la valeur de votre investissement. Votre ETC est libellé en dollars américains, la devise de référence de l'ETC. L'ETC est coté et négocié sur une ou plusieurs bourses dans des devises autres que la devise de référence. La performance de votre ETC peut être affectée par une telle différence de devise.

Investisseurs de détail ciblés

L'ETC est destiné aux investisseurs particuliers : i) ayant la capacité de supporter des pertes à hauteur du montant investi dans l'ETC, ne cherchant pas à préserver le montant investi et ne recherchant pas une garantie du montant investi ; ii) ayant une connaissance ou une expérience spécifique de l'investissement dans des ETC ou des marchés financiers similaires, ainsi qu'une connaissance théorique des PRIIP et une expérience passée en lien avec ces derniers ; et iii) recherchant un ETC offrant une exposition à la performance de l'actif ou des actifs sous-jacents et ayant un horizon d'investissement aligné sur la durée de détention recommandée indiquée ci-dessous.

Prestations d'assurance

L'ETC ne propose aucune assurance.

Durée

L'ETC n'a ni durée d'existence définie ni échéance, toutefois, dans certaines circonstances, un rachat anticipé peut avoir lieu sur décision de la Société ou, en cas de défaillance de la Société, du fiduciaire, The Law Debenture Trust Corporation plc, sous réserve d'un avis préalable écrit si : (a) la Société exerce son option d'achat à tout moment en donnant un préavis de 30 jours pour indiquer qu'elle demande le rachat des titres ETC ; (b) certains changements juridiques ou réglementaires impactent la Société ; (c) la Société est tenue d'effectuer un paiement au titre de la TVA, de s'enregistrer à ce titre ou de comptabiliser cette taxe, ou il est très probable qu'elle soit tenue de le faire ; (d) la Société n'exécute pas ou ne respecte pas une obligation importante prévue par les conditions des titres ETC ou de l'acte constitutif ou de l'acte de fiducie relatif aux titres ETC, après expiration du délai prévu pour mettre fin à un tel manquement ; ou (e) la Société fait l'objet d'une liquidation.

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

Indicateur de risques



← Risque le plus faible Risque le plus élevé →

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

Nous avons classé cet ETC dans la catégorie 4 sur 7, qui est une catégorie de risque intermédiaire. Cette classification évalue les pertes potentielles liées aux performances futures à un niveau intermédiaire et de mauvaises conditions de marché peuvent affecter la valeur de votre investissement. Cette classification n'est pas garantie et peut évoluer dans le temps. Elle ne constitue donc pas une indication fiable du profil de risque futur de cet ETC. La catégorie la plus basse ne signifie pas qu'il n'y a pas de risque.

- Veuillez tenir compte du risque de change. La devise de cet ETC (et/ou de la ligne de négociation de vos titres ETC) peut être différente de celle de votre pays. Puisque vous pourrez recevoir des paiements dans une devise différente de celle de votre pays, le rendement final que vous obtiendrez dépendra du taux de change entre ces deux devises. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur de risque présenté ci-dessus.
- L'insolvabilité potentielle de certains établissements fournissant des services tels que la garde d'actifs peut exposer l'ETC à des pertes financières.
- Ce produit ne comporte aucune protection contre l'évolution future des marchés, vous pourriez donc perdre tout ou partie de votre investissement.
- Si L'ETC n'est pas en mesure de payer ce qui vous est dû, vous pourriez perdre la totalité de votre investissement.

Scénarios de performance

Investissement 10 000 USD

Scénarios		1 an	3 ans	5 ans (période de détention recommandée)
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez récupérer après déduction des coûts	3,824.41	5,413.08	4,433.02
	Rendement annuel moyen	-61.76%	-18.50%	-15.02%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez récupérer après déduction des coûts	8,519.48	7,812.44	7,472.33
	Rendement annuel moyen	-14.81%	-7.90%	-5.66%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez récupérer après déduction des coûts	10,246.67	10,756.22	11,291.10
	Rendement annuel moyen	2.47%	2.46%	2.46%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez récupérer après déduction des coûts	12,319.89	14,804.26	17,055.76
	Rendement annuel moyen	23.20%	13.97%	11.27%

à compter du 08.11.2023

- Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir au cours des 5 prochaines années, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10 000 USD.
- Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits.
- Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données historiques relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée de détention de votre investissement/produit.
- Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne serions pas en mesure de vous payer.
- Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre courtier, conseiller financier ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

Que se passe-t-il si HANetf ETC Securities plc n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

En cas de défaut de la Société, toute réclamation faite à son encontre sera satisfaite selon l'ordre de priorité des paiements établi dans les conditions de l'ETC et vous pourriez subir une perte financière correspondant à tout ou partie du montant investi.

L'ETC n'est protégé par aucun système d'indemnisation des services financiers.

Quels sont les coûts ?

Coûts au fil du temps

Investissement 10 000 USD	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux (USD)	25.68	81.08	142.20
Réduction du rendement (RIY) par an	0.25%	0.25%	0.25%

à compter du 08.11.2023

Que va me coûter cet investissement ?

- La réduction du rendement (RIY — Reduction in Yield) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels, récurrents et accessoires.
- Les montants indiqués ici sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour un ou plusieurs scénarios différents. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10 000 USD. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir. Veuillez consulter votre courtier, votre conseiller financier ou votre distributeur (qui peuvent vous facturer des coûts supplémentaires) afin d'obtenir plus d'informations au sujet de ces coûts et de leur incidence potentielle sur votre investissement au fil du temps.

Composition des coûts

Le tableau ci-dessous montre l'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période de détention recommandée et la signification des différentes catégories de coûts.

Ce tableau montre l'incidence sur le rendement			
Coûts uniques	Coûts d'entrée	0,00 %	L'incidence des coûts que vous payez lors de l'entrée dans votre investissement*
	Coûts de sortie	0,00 %	L'incidence des coûts supportés lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance*
Coûts récurrents	Coûts de transaction de portefeuille	0,00 %	L'incidence des coûts supportés lorsque nous achetons ou vendons des investissements sous-jacents au produit
	Coûts d'assurance	Aucun	L'incidence du montant que vous payez pour souscrire la couverture d'assurance.
	Autres coûts récurrents	0,25 %	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer votre investissement
Coûts accessoires	Commissions liées aux résultats	0,00 %	L'ETC ne prélève aucune commission liée aux résultats.
	Commissions d'intéressement	0,00 %	Aucune commission d'intéressement

* Applicable aux investisseurs du marché secondaire. Cependant, les investisseurs du marché secondaire négocieront directement avec un courtier participant ou sur une bourse de valeurs et paieront les frais facturés par leur courtier. Les écarts de négociation sont accessibles au public auprès des bourses sur lesquelles les actions sont cotées ou peuvent être obtenus auprès des courtiers en actions. Veuillez consulter votre courtier, votre conseiller financier ou votre distributeur pour connaître le montant effectif des frais.

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

Période de détention recommandée : cinq (5) ans. Vous pourrez vendre ce produit à tout moment sur les bourses de valeurs où il est coté ; cependant, le montant que vous recevrez pourrait être plus faible que le montant que vous attendez.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Si vous avez des réclamations à formuler au sujet de l'ETC ou du fabricant, veuillez les adresser par courrier ou par e-mail à l'attention du General Counsel (voir les coordonnées ci-dessous) et vos réclamations seront traitées en conséquence.

Adresse postale au Royaume-Uni : City Tower, 40 Basinghall St, Londres, EC2V 5DE

Adresse postale en Irlande : 2nd Floor, Block 5, Irish Life Centre, Abbey Street Lower, Dublin 1, D01 P767, Irlande

E-mail : complaints@hanetf.com

Autres informations pertinentes

Le présent document peut être mis à jour périodiquement. La documentation mise à jour et les informations supplémentaires relatives au produit, en particulier le prospectus, sont disponibles sur le site Internet www.hanetf.com, conformément aux dispositions légales en vigueur. Pour obtenir des informations plus détaillées, notamment des précisions sur la structure et les risques associés à un investissement dans le produit, veuillez vous référer à ces documents. Les informations contenues dans ce DIC ne constituent pas une recommandation d'achat ou de vente du produit et ne remplacent pas la consultation individuelle avec votre banque ou votre conseiller. Ce DIC est un document précontractuel qui vous donne les principales informations sur le produit (caractéristiques, risques, coûts, etc.). Les calculs de coût, de performance et de risque inclus dans ce DIC suivent la méthodologie prescrite par les règles du Royaume-Uni et de l'UE.