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.

Quest for Growth NV, un FIA public sous forme de privak

Quest for Growth NV (BE0003730448)

Quest for Growth NV est autorisé en Belgique et réglementé par la FSMA. Ce produit est géré par Capricorn Partners NV, qui est autorisé en Belgique et supervisé par la FSMA. Pour plus d'informations sur ce produit, veuillez consulter le www.capricorn.be ou appeler le +32 (0)16 28 41 20.

Ce document a été publié le 01-01-2025
Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.

En quoi consiste ce produit?

Type Actions ordinaires de Quest for Growth SA, un fonds d'investissement alternatif (AIF) coté qui investit dans des sociétés non cotées et dans des entreprises de croissance cotées, et qui a la forme d'une société d'investissement à capital fixe avec le statut de "pricaf" en vertu du droit belge.

Objectifs

Objectif d'investissement Quest for Growth a pour objectif l'investissement collectif de moyens financiers, attirés auprès du public, dans des instruments financiers, et ce dans le but de réaliser des plus-values qui sont ensuite versées sous forme de dividendes à ses actionnaires.

Approche de l'investissement Quest for Growth investit dans des sociétés en croissance, cotées et non cotées. Quest for Growth investit au moins 70 % de ses actifs dans des sociétés cotées dont la capitalisation boursière est inférieure à 1,5 milliard € ou dans des sociétés non cotées. Au moins 25 % de ses actifs sont investis dans des sociétés non cotées. Quest for Growth vise une exposition aux actions non cotées (directe et indirecte via des fonds de capital-risque et de croissance) comprise entre 45 % et 55 %. Géographiquement, Quest for Growth se concentre principalement sur les entreprises européennes. Compte tenu de la volonté d'investir dans des sociétés en croissance, l'accent est mis sur les industries et les thèmes susceptibles d'afficher une croissance supérieure à la moyenne. Quest for Growth mise sur trois domaines d'investissement principaux, à savoir le numérique (technologies de l'information et de la communication), la santé (technologies pour le secteur des soins de santé) et les technologies propres (cleantech).

Politique d'investissement Les investissements sont représentés principalement par des actions et des obligations convertibles. La sélection des titres repose sur l'analyse fondamentale. Le recours aux emprunts (effet de levier) est limité à 10 %, mais le financement par l'emprunt ne sera utilisé que dans des circonstances particulières et pour une période limitée. Les ressources qui, temporairement, ne sont pas investies dans les catégories ci-dessus peuvent être détenues dans des instruments financiers tels que des dépôts à terme ou des billets de trésorerie à court terme. Quest for Growth est autorisée à détenir jusqu'à 30 % de ses actifs en espèces et en équivalents de trésorerie.

Indice de référence La société de gestion de Quest for Growth est libre de prendre des décisions d'investissement dans le cadre de ses objectifs et politique d'investissement. Le portefeuille coté de Quest for Growth est géré activement à 100 % et ne suit aucun indice de référence ou benchmark.

Rachats et négociation Les parts ne peuvent pas être rachetées sur demande. Il se peut que vous ne puissiez pas obtenir le remboursement anticipé de vos parts.

Politique de distribution Quest for Growth a l'obligation de distribuer un dividende aux actionnaires lorsque les bénéfices réalisés sont suffisants. En dehors de cela, Quest for Growth n'a aucune obligation de paiement à l'égard de ses actionnaires pendant sa durée. En cas de liquidation, vous avez droit à une distribution telle que définie dans les statuts de Quest for Growth.

Fonds de fonds Quest for Growth investit une part importante de ses actifs dans d'autres fonds d'investissement alternatifs (FIA), également gérés par la société de gestion. Seuls les FIA qui répondent à la politique d'investissement de Quest for Growth sont retenus.

Politique de durabilité La société de gestion de Quest for Growth met en œuvre une approche d'investissement intégrée dont les décisions d'investissement sont dictées par la combinaison systématique de considérations financières avec des informations environnementales, sociales et de gouvernance. En plus de l'approche traditionnelle et mécanique de l'exclusion, l'approche intégrée est holistique et proactive, et implique des sujets supplémentaires de diligence raisonnable et de suivi, qui nécessitent de nouveaux niveaux d'expertise, de disponibilité des données et de reporting. Au-delà de l'intégration des facteurs ESG et des risques et opportunités liés à l'investissement responsable dans la stratégie d'investissement de Quest for Growth, ces risques et opportunités sont également intégrés dans les processus d'investissement et dans la due diligence des entreprises cibles du portefeuille. Dans son processus de due diligence, la société de gestion analyse à la fois les facteurs ESG positifs et les facteurs ESG négatifs significatifs de toute société de portefeuille potentielle, car ils peuvent avoir une incidence décisive sur sa décision d'investissement.

SFDR Quest for Growth est un fonds de l'article 8 de la SFDR, c.-à-d. un fonds qui promeut des caractéristiques environnementales et/ou sociales, mais qui n'a pas pour objectif l'investissement durable.

Politique en matière de dérivés Le recours aux produits dérivés est possible, dans certaines limites, en guise d'alternative à la négociation d'actions ou pour couvrir le portefeuille d'actions cotées.

Investisseurs de détail visés Un investissement dans ce produit convient en particulier aux investisseurs :

- désireux et capables d'assumer le risque d'une dépréciation (considérable) de l'investissement ;
- possédant une expérience raisonnable en matière d'investissement ;
- qui n'ont pas besoin de revenus en provenance de cet investissement ;
- qui prévoient de conserver leur investissement dans Quest for Growth pendant une période de 5 ans.

Durée Ce produit ne présente pas de date d'échéance. Le émetteur du PRIIP n'a pas le droit d'y mettre fin unilatéralement.

Informations pratiques

Dépositaire Quest for Growth a désigné Belfius Banque comme banque dépositaire.

Informations complémentaires Le prospectus et les autres documents juridiques de Quest for Growth sont disponibles sur le site web de Quest for Growth, aux rubriques "Rapports" et "Documents juridiques". Ces documents sont disponibles en français, anglais et néerlandais et peuvent être téléchargés gratuitement. Le dernier cours de l'action peut être consulté sur le site web de Quest for Growth.

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 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 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 probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.
Ce produit comporte certains risques inhérents à la politique d'investissement de Quest for Growth. L'évolution de la valeur du produit est incertaine et dépend notamment de l'évolution des investissements sous-jacents et de la volatilité des marchés. Le risque financier lié au produit repose toujours sur l'investisseur.
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 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 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 défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années.
Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Période de détention recommandée Exemple d'investissement: Scénarios	**5.0** **EUR 10 000**	Si vous sortez après1 an	Si vous sortez après 5 ans
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 770EUR**	**2 610 EUR**
	Rendement annuel moyen	-82.29%	-23.58%
Défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	**6 920 EUR**	**5 260 EUR**
	Rendement annuel moyen	-30.78%	-12.04%
Intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	**9 260 EUR**	**9 320 EUR**
	Rendement annuel moyen	-7.39%	-1.40%
Favorable	**Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts**	**16 950 EUR**	**14 960 EUR**
	Rendement annuel moyen	69.53%	8.39%

Scénario défavorable Ce type de scénario s'est produit pour un investissement (03/2022 - 12/2024).
Scénario intermédiaire Ce type de scénario s'est produit pour un investissement (11/2017 - 11/2022).
Scénario favorable Ce type de scénario s'est produit pour un investissement (01/2017 - 01/2022).

Que se passe-t-il si Capricorn Partners NV n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Quest for Growth a l'obligation de distribuer un dividende aux actionnaires lorsque les bénéfices réalisés sont suffisants. En dehors de cela, Quest for Growth n'a aucune obligation de paiement à l'égard de ses actionnaires pendant sa durée. En cas de liquidation, vous avez droit à une distribution telle que définie dans les statuts de Quest for Growth. Ce produit n'est pas couvert par un système d'indemnisation ou de garantie pour les investisseurs. Cela signifie que vous pouvez perdre la totalité de votre investissement.

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 EUR 10 000

Scénarios	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	213 EUR	1 042 EUR
Incidence des coûts annuels(*)	2.1%	2.1% 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 0.72% avant déduction des coûts et de -1.40% après cette déduction.

Ce produit d'investissement ne peut pas être échangé contre des espèces.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		**Si vous sortez après 1 an**
Coûts d'entrée	0.0%, nous ne facturons pas de frais d'entrée.	**0 EUR**
Coûts de sortie	0.0%, Nous ne facturons pas de frais de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous le vend peut le faire.	**0EUR**
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	2.1% de la valeur de votre investissement par année. Il s'agit d'une estimation fondée sur les coûts réels de l'année écoulée.	**210 EUR**
Coûts de transaction	0.0% 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.	**3 EUR**
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement.	Les actions privilégiées non cotées recevront un dividende privilégié de 10 % calculé sur le montant du dividende qui excède le montant nécessaire pour distribuer aux actionnaires une rémunération nominale égale à 6 % récupérable cumulativement pour les années précédentes au cours desquelles les distributions de dividendes ont été insuffisantes ou inexistantes, et ce à compter du 1er janvier 2023.	**0 EUR**

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

Période de détention recommandée: 5 ans

Compte tenu de la nature des investissements sous-jacents de Quest for Growth ainsi que de ses objectifs, il n'y a pas de période de détention recommandée. Les calculs de ce document reposent sur une période de détention minimale de 5 ans. Vous pouvez vendre vos actions cotées n'importe quel jour de bourse. Compte tenu de la structure de Quest for Growth (actions cotées), vous ne paierez pas de frais et/ou de pénalités à Quest for Growth en cas de vente (anticipée) de vos actions Quest for Growth. Ceci n'inclut pas les frais que vous pourriez payer à votre conseiller ou courtier.

Comment puis-je formuler une réclamation?

En cas de réclamation concernant le produit, son émetteur, le conseiller ou le vendeur, vous pouvez nous en faire part de la manière suivante :

- par téléphone au numéro +32 (0)16 28 41 20
- par e-mail à l'adresse quest@questforgrowth.com
- par courrier postal à l'adresse Lei 19, bte 3 B-3000 Leuven, à l'attention de Quest for Growth (pricaf) SA

Autres informations pertinentes

Vous pouvez trouver la politique ESG et la déclaration SFDR de la société de gestion de Quest for Growth sur www.capricorn.be/en/esg et https://capricorn.be/en/attachment/f71cfbd6-6540-4b12-bae5-9b6d1ddbaaca/sfdr-reporting-2023-12-31-qfg.pdf

Vous pouvez trouver les performances passées au cours des 10 dernières années ici : https://priips-performance-chart.com/capricorn/BE0003730448/fr/eu/

Vous pouvez trouver des scénarios de performances précédents mis à jour mensuellement ici : https://priips-scenarios.com/capricorn/BE0003730448/fr/eu/