

# 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

**Produit :** Jupiter Asset Management Series PLC (« La Société »), Jupiter Gold & Silver Fund, I EUR Acc

**ISIN :** IE00BYVJRF70

**Site web :** [www.jupiteram.com](http://www.jupiteram.com)

**Numéro :** +44 (0)20 3817 1050

La Banque centrale d'Irlande (« CBI ») est chargé(e) du contrôle de Jupiter Asset Management Series PLC en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Ce PRIIP est autorisé en Irlande

Jupiter Asset Management (Europe) Limited (la « Société de gestion ») est agréée en Irlande et supervisée par la CBI.

**Date de publication :** 01/12/2025

## En quoi consiste ce produit ?

**Type :** Jupiter Gold & Silver Fund (le « Fonds ») est un compartiment de Jupiter Asset Management Series PLC, constitué en Irlande.

**Échéance :** Le Fonds n'a pas de date d'échéance. La société de gestion n'a pas le droit de clôturer le Fonds de manière unilatérale.

**Objectif :** L'objectif d'investissement du Jupiter Gold & Silver Fund est de générer un rendement total en investissant principalement dans des actions cotées.

**Politique d'investissement :** pour atteindre son objectif d'investissement, le Fonds vise à générer un rendement, net de frais, supérieur à celui de l'indice de référence composé pour du 50% Gold Spot Rate et 50% du FTSE Gold Mines Net Tax.

Le Fonds investira au moins 70 % de sa valeur en actions de sociétés et investissements similaires cotés dans le monde entier. Les sociétés peuvent être de toutes tailles et leurs opérations et activités seront axées sur ou en lien avec l'exploitation d'or et d'argent ou la détention de lingots sans risque pour les actionnaires.

Le Fonds investira également en « bullion trusts » et investissements similaires cotés du monde entier. Ces investissements seront utilisés pour exposer le Fonds aux variations du cours de l'or et de l'argent.

Le Fonds investira généralement dans les actions de moins de 60 sociétés.

Le Fonds peut recourir à des dérivés (c'est-à-dire des contrats financiers dont la valeur est liée aux variations de prix prévues d'un investissement sous-jacent), dans le but de générer des revenus et de réduire ses frais et/ou risques globaux.

Le Fonds est géré activement. La construction de portefeuille repose sur la recherche afin de repérer des opportunités d'investissement à des prix attractifs et le ratio d'investissements dans l'or et l'argent détenu par le Fonds est déterminé par l'analyse de facteurs macroéconomiques tels que la politique monétaire et l'inflation.

Le Fonds s'efforcera d'ajuster le ratio d'investissements dans l'or et l'argent afin de créer un équilibre optimal au sein du portefeuille. Il n'est pas prévu que l'indice composé comprenne une exposition à l'argent. Par conséquent, bien que des composants de l'indice composite puissent représenter une forte proportion des investissements du Fonds, le Fonds peut s'écarter sensiblement de l'indice composite, par exemple en raison de l'exposition du Fonds à l'argent.

**Traitement des revenus** parce que les actions de cette catégorie sont des actions de capitalisation, les revenus des investissements seront réinvestis dans le Fonds et pris en compte dans la valeur des actions.

**Négociation :** Eu égard au Fonds, désigne un jour (à l'exclusion des samedis, dimanches et jours fériés) où les banques de détail sont ouvertes à Dublin et à Londres, et où la Bourse de New York est ouverte à New York.

**Type d'investisseur visé :** le type d'investisseur auquel le Fonds s'adresse peut inclure des investisseurs particuliers n'ayant aucune expérience du secteur financier. Les investisseurs sont informés du fait qu'une perte en capital équivalente à la totalité ou à une partie du montant investi peut se produire. Un investissement dans un Fonds particulier est à examiner dans le contexte du portefeuille d'investissement global d'un investisseur.

Les actifs du Fonds sont détenus auprès de son dépositaire, The Bank Of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch.

Des informations complémentaires sur la Société, des exemplaires de ses prospectus, rapports annuels et semestriels peuvent être obtenus, pour l'ensemble de la Société, sans frais (le prospectus est disponible en anglais ainsi que dans d'autres langues obligatoires) auprès de l'Agent administratif, BNY Mellon Fund Services (Ireland) Designated Activity Company, à The Shipping Office, 20-26 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irlande, ou sur [www.jupiteram.com](http://www.jupiteram.com).

Les derniers cours des actions sont disponibles auprès de l'Agent administratif pendant les heures de bureau normales et seront publiés quotidiennement sur [www.jupiteram.com](http://www.jupiteram.com).

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

### Indicateur de risque



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

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 Fonds dans la classe de risque 6 sur 7, qui est la deuxième classe de risque la plus élevée. Les pertes potentielles liées aux performances futures sont donc évaluées à un niveau élevé. Il est très probable que des conditions de marché médiocres aient une incidence sur la probabilité de subir des pertes importantes sur votre investissement.

**Soyez attentif au risque de change.** Les sommes qui vous seront versées le seront dans une autre monnaie ; votre gain final dépendra donc du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Le Prospectus et le Supplément mentionnent d'autres risques significatifs clés qui ne sont pas pris en compte par l'indicateur de risque et sont susceptibles d'avoir une incidence sur le Fonds.

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. Toutefois, vous bénéficiez peut-être d'un système de protection des consommateurs (voir la section « Que se passe-t-il si nous ne sommes pas en mesure d'effectuer les versements ? »). L'indicateur présenté ci-dessus ne tient pas compte de cette protection.

Scénarios de performance

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 et de l'indice de référence approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment 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 si vous sortez avant 5 années. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement. |                           |                            |
| Tensions                          | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts                                                                                      | 640 EUR                   | 880 EUR                    |
|                                   | Rendement annuel moyen                                                                                                                      | -93.60%                   | -38.50%                    |
| Défavorable                       | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts                                                                                      | 7 830 EUR                 | 9 260 EUR                  |
|                                   | Rendement annuel moyen                                                                                                                      | -21.70%                   | -1.53%                     |
| Intermédiaire                     | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts                                                                                      | 10 160 EUR                | 14 340 EUR                 |
|                                   | Rendement annuel moyen                                                                                                                      | 1.60%                     | 7.48%                      |
| Favorable                         | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts                                                                                      | 20 030 EUR                | 24 730 EUR                 |
|                                   | Rendement annuel moyen                                                                                                                      | 100.30%                   | 19.85%                     |

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.

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

Scénario défavorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement suivant un indice de référence approprié entre le 2021 et le 2024.

Scénario intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement suivant un indice de référence approprié entre le 2018 et le 2023.

Scénario favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement suivant un indice de référence approprié entre le 2015 et le 2020.

Que se passe-t-il si Jupiter Asset Management (Europe) Limited n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Il n'existe aucun mécanisme d'indemnisation ou de garantie dans le cas où la Société (ou toute autre partie, y compris la Société de gestion) serait incapable de payer.

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 %). Que pour les autres périodes de détention, le produit évolue de la manière indiquée dans le scénario intermédiaire

- 10 000 EUR

|                                 |                           |                            |
|---------------------------------|---------------------------|----------------------------|
|                                 | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 5 ans |
| Coûts totaux                    | 105 EUR                   | 714 EUR                    |
| Incidence des coûts annuels (*) | 1.1%                      | 1.0% 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 8.5 % avant déduction des coûts et de 7.5 % après cette déduction.

## Composition des coûts

| Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie                         |                                                                                                                                                                                                                                                              | Si vous sortez après 1 an |
|-------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------|
| Coûts d'entrée                                                    | Nous ne facturons pas de droit d'entrée.                                                                                                                                                                                                                     | 0 EUR                     |
| Coûts de sortie                                                   | Nous ne facturons pas de droit de sortie pour ce produit.                                                                                                                                                                                                    | 0 EUR                     |
| Coûts récurrents prélevés chaque année                            |                                                                                                                                                                                                                                                              |                           |
| Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation | 1.00 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation basée sur les dépenses du Fonds au cours de la dernière année et sur ses investissements sous-jacents actuels.                                                                | 100 EUR                   |
| Coûts de transaction                                              | 0.05 % 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 pour le produit. Le montant réel variera en fonction du volume des achats et des ventes. | 5 EUR                     |
| Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions              |                                                                                                                                                                                                                                                              |                           |
| Commissions liées aux résultats (et commission d'intéressement)   | Ce produit n'est assujéti à aucune commission de performance.                                                                                                                                                                                                | 0 EUR                     |

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

Période de détention recommandée : 5 années

Les actions du Fonds sont conçues pour être détenues sur le long terme et peuvent ne pas convenir comme investissements à court terme. Rien ne garantit que la valeur des placements du Fonds augmentera et il est dès lors possible que les investisseurs ne récupèrent pas le montant total de leurs investissements. La valeur des investissements et le revenu (éventuel) qui en découle sont susceptibles de varier à la hausse comme à la baisse.

## Comment puis-je formuler une réclamation ?

Pour toute réclamation concernant le Fonds, veuillez contacter l'Agent Administratif, BNY Mellon Fund Services (Ireland) Designated Activity Company. Il peut être contacté par courrier à The Shipping Office, 20-26 Sir John Rogerson's Quay, Dublin 2, Irlande. Les distributeurs peuvent contacter l'Agent Administratif par téléphone au +353 1900 6197 ou par e-mail à [JupiterIREDistributor@bny.com](mailto:JupiterIREDistributor@bny.com). Les investisseurs peuvent contacter l'Agent Administratif par téléphone au +353 1900 6198 ou par e-mail à [JupiterIREinvestor@bny.com](mailto:JupiterIREinvestor@bny.com).

Pour toute plainte concernant la société de gestion, Jupiter Asset Management (Europe) Limited, veuillez contacter celle-ci par courrier à l'adresse suivante : The Wilde, 53 Merrion Square South, Dublin 2, Irlande ou par e-mail à [JAMEL@jupiteram.com](mailto:JAMEL@jupiteram.com).

De plus amples informations sur les dispositions relatives au traitement des plaintes sont disponibles sur [www.jupiteram.com](http://www.jupiteram.com).

## Autres informations pertinentes

Le présent document d'informations clés concerne un seul compartiment de la Société ; le prospectus, les rapports annuels et semestriels concernent l'ensemble de la Société.

Vous trouverez des informations sur les performances passées du produit au cours des 10 dernières années (ou moins si elles ne sont pas disponibles) et sur les calculs des scénarios de performance précédents sur [www.jupiteram.com](http://www.jupiteram.com).

Le représentant en Suisse est First Independent Fund Services Limited, Feldeggstrasse 12, CH-8008 Zurich, Suisse. L'agent payeur en Suisse jusqu'au 20 avril 2025, est BNP Paribas, Paris, succursale de Zurich, Selnaustrasse 16, CH-8002 Zurich. À partir du 21 avril 2025, l'agent payeur en Suisse sera NPB New Private Bank Ltd., Limmatquai 1, CH-8001 Zurich.

Des exemplaires des Statuts, du Prospectus, des DIC et des rapports annuels et semestriels de la Société peuvent être obtenus gratuitement auprès du représentant en Suisse.