

Document d'informations clés

SPRING (LE « COMPARTIMENT »), UN COMPARTIMENT DE LEMANIK SICAV
(LE « FONDS »)



Classe : Capitalisation Retail EUR - ISIN : LU0114167991

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 : Lemanik SICAV - Spring - Capitalisation Retail EUR
Nom de l'initiateur : Lemanik Asset Management S.A.
ISIN : LU0114167991
Site internet : <https://www.lemanikgroup.com/>

Appelez le +352 26 39 60 pour de plus amples informations.

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est chargée du contrôle de Lemanik Asset Management S.A. en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Ce PRIIP est autorisé au Luxembourg.

Lemanik Asset Management S.A. est agréée au Luxembourg et réglementée par la CSSF.

Le présent document d'informations clés est exact au 17 octobre 2024.

En quoi consiste ce produit ?

TYPE

Ce produit est un compartiment de Lemanik SICAV, un Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières (OPCVM) constitué en Société d'Investissement à Capital Variable (SICAV) soumis aux lois du Luxembourg.

DURÉE

Le Fonds est établi pour une durée illimitée. Toutefois, le Conseil d'Administration peut décider de fermer ce produit dans certains cas.

OBJECTIFS

Le Compartiment investit principalement dans des titres de créance, des Instruments du marché monétaire ou des instruments assimilés, libellés en devises internationales.

Le Compartiment est géré activement sans référence à un indice.

Les investissements dans des titres de créance produisant un revenu, des Instruments du marché monétaire ou d'autres instruments similaires seront principalement effectués avec une échéance de moins de 36 mois, sans restriction de durée et de notation. Le Compartiment peut également investir ses actifs en parts de fonds OPCVM (un type de fonds défini par la législation de l'Union européenne (UE) et destiné aux investisseurs de détail) et/ou dans d'autres fonds soumis à la législation locale. Les investissements du Compartiment dans des fonds ne peuvent jamais dépasser 10 % de sa valeur nette d'inventaire totale. Les investissements sont effectués sans aucune restriction géographique ou économique.

La stratégie du Compartiment consiste également à investir dans des Instruments Financiers Dérivés (instruments dont les prix dépendent d'un ou de plusieurs IFD d'actifs sous-jacents). Le Gestionnaire d'investissement est libre de gérer l'exposition aux taux de change pertinents et peut décider de couvrir les risques de change (une position d'investissement destinée à compenser les pertes potentielles) ou de ne pas le faire. Le Compartiment peut également investir dans un large éventail de titres. Pour réaliser ses objectifs d'investissement, à des fins de trésorerie et/ou en cas de conditions de marché défavorables, le Compartiment peut investir dans des instruments du marché monétaire et des dépôts à titre accessoire.

Le Compartiment utilisera des swaps sur rendement total pour obtenir une exposition à des indices éligibles qui sont composés de classes d'actifs de crédit (tels que les titres EUR Investment Grade, US Investment Grade, EUR High Yield, US High Yield, US Leverage Loans, Liquid GBP) et/ou, de manière résiduelle, à des obligations d'État et d'entreprises des marchés émergents. Le Compartiment peut également utiliser des CDS (y compris la tranche indicelle des CDS et des positions sur crédit), soit pour acheter une protection de crédit sans détenir les actifs sous-jacents, soit pour vendre une protection de crédit afin d'acquérir des expositions de crédit spécifiques.

Aux fins d'une gestion saine et efficace du portefeuille, ainsi qu'à des fins de couverture, le Compartiment peut utiliser des instruments financiers dérivés (y compris les options négociées en bourse et les contrats à terme standardisés négociés en bourse, les contrats de change à terme) dans les limites fixées par le Prospectus.

Le Compartiment est géré activement sans référence à un indice. Le Gestionnaire d'investissement dispose d'un pouvoir discrétionnaire sur la composition de son portefeuille, sous réserve de cet objectif et de la politique d'investissement.

La vente d'actions du Compartiment peut avoir lieu n'importe quel jour ouvrable.

Le Compartiment peut utiliser des IFD afin de réduire le risque de pertes financières ou de réaliser des gains plus importants.

Le Gestionnaire d'investissement peut mettre en place une stratégie de couverture visant à garantir que les rendements pour les investisseurs sont conformes à l'objectif d'investissement du Compartiment.

Veuillez consulter le Prospectus afin d'obtenir de plus amples informations sur la classification du Compartiment selon le règlement sur la publication d'informations en matière de finance durable (« SFDR »).

Il n'est pas prévu que le Compartiment distribue des dividendes. Tous les revenus des investissements du Compartiment sont réinvestis et incorporés à la valeur de vos actions. Toutefois, l'assemblée générale annuelle des actionnaires peut décider de distribuer ces revenus.

INVESTISSEURS DE DÉTAIL VISÉS

Le produit convient aux investisseurs de détail ayant une connaissance limitée des instruments financiers sous-jacents et n'ayant aucune expérience du secteur financier. Le produit est compatible avec les investisseurs qui peuvent supporter des pertes en capital et qui ne nécessitent pas la garantie de leur capital. Le produit est compatible avec les clients qui cherchent à accroître leur capital et qui souhaitent conserver leur investissement pendant 5 ans.

AUTRES INFORMATIONS

Le Dépositaire est CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Des informations complémentaires concernant le Fonds (y compris le Prospectus actuel et le rapport annuel le plus récent) sont disponibles en anglais, et des informations concernant le Compartiment et d'autres classes d'actions (y compris les derniers cours des actions et les versions traduites du présent document) sont disponibles gratuitement sur www.fundsquare.net, sur demande écrite adressée à Lemanik Asset Management S.A., 106, route d'Arlon, L-8210 Mamer, Luxembourg ou par courrier électronique à regulatoryreporting@lemanik.lu.

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.

Les risques fondamentaux du fonds d'investissement résident dans la possibilité de dépréciation des titres dans lesquels le fonds est investi.

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 influencer 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 Rendement annuel moyen	EUR 7 550 -24.5%	EUR 6 970 -7.0%	
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 7 550 -24.5%	EUR 7 310 -6.1%	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre mars 2015 et mars 2020.
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 9 900 -1.0%	EUR 10 730 1.4%	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre avril 2018 et avril 2023.
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 11 790 17.9%	EUR 11 810 3.4%	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre juin 2016 et juin 2021.

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

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

Lemanik Asset Management S.A. n'effectue aucun paiement en votre faveur concernant ce Compartiment et vous serez toujours payé en cas de défaut de Lemanik Asset Management S.A..

Les actifs du Compartiment sont détenus auprès de CACEIS Bank, 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 du Fonds.

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 529	EUR 1 635
Incidence des coûts annuels (*)	5.3%	2.9%

(*) 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 4.3% avant déduction des coûts et de 1.4% 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 3.00% des frais d'entrée dans cet investissement que vous payez. Il s'agit du montant maximal. La personne qui vous vend le produit vous indiquera le coût réel.	Jusqu'à EUR 300
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de frais de sortie pour ce produit.	EUR 0
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1.79% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	EUR 179
Coûts de transaction	0.00% 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.	EUR 0
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	15% de l'augmentation nette résultant des opérations de chaque année. Une Commission de performance sera due si la Valeur nette d'inventaire par Action de la Classe d'Actions concernée au titre d'un Jour d'évaluation excède le highwatermark ajusté (surperformance). La Commission de performance est payée à terme échu après la fin de chaque année. Le montant réel varie en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation ci-dessus des coûts totaux comprend la moyenne au cours des 5 dernières années.	EUR 50

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

Période de détention recommandée : 5 ans.

La période de détention recommandée a été choisie afin de fournir un rendement constant, qui dépende moins des fluctuations du marché. Les rachats sont possibles chaque Jour ouvrable bancaire (jour où les banques sont généralement ouvertes au Luxembourg). Toutes les demandes de rachat doivent être reçues en bon ordre par l'Agent de registre et de transfert avant 14 heures (heure d'Europe centrale) un (1) Jour ouvrable bancaire avant le Jour d'évaluation concerné (chaque Jour ouvrable bancaire). Le produit du rachat sera versé dans la devise de référence concernée, généralement dans les trois (3) Jours ouvrables bancaires suivant le Jour d'évaluation concerné.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Dans le cas où une personne physique ou morale souhaite faire une réclamation auprès du Fonds afin de faire reconnaître un droit ou de réparer un préjudice, le plaignant doit adresser une demande écrite décrivant le problème et les détails à l'origine de la plainte, soit par courriel, soit par courrier, dans une langue officielle de son pays d'origine, à l'adresse suivante :

Lemanik Asset Management S.A.,
106 Route d'Arlon,
L-8210 Mamer,
Luxembourg
<https://www.lemanikgroup.com/>
complaintshandling@lemanik.lu

Autres informations pertinentes

De plus amples informations sur le Fonds, y compris le Prospectus, les états financiers les plus récents et les derniers cours des actions, sont disponibles gratuitement sur www.fundsquare.net ou au siège social du créateur du produit. Les performances passées et les scénarios de performance précédents sont disponibles sur https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU0114167991_FR_fr.pdf. Les données de performance passées sont présentées sur les 10 dernières années.