

Document d'informations clés



UNI-GLOBAL - DEFENSIVE EMERGING MARKETS EQUITIES (LE « COMPARTIMENT »),

UN COMPARTIMENT DE UNI-GLOBAL (LA « SICAV »)

Classe : SA USD - ISIN : LU0487500448

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 : UNI-GLOBAL - Defensive Emerging Markets Equities - SA USD
Nom de l'initiateur : Lemanik Asset Management S.A.
ISIN : LU0487500448
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 7 octobre 2024.

En quoi consiste ce produit ?

TYPE

Ce produit est un compartiment de UNI-GLOBAL, 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 Compartiment est établi pour une durée illimitée. Toutefois, le Conseil d'Administration peut décider de fermer ce produit dans certains cas.

OBJECTIFS

Le Compartiment offre la possibilité de participer aux opportunités offertes par le marché des actions sur les marchés émergents. L'objectif du Compartiment est de construire un portefeuille qui présente le meilleur rapport entre le risque estimé et la rentabilité espérée. Le Compartiment est investi selon une approche active qui consiste à choisir un portefeuille qui offre le risque estimé optimal compte tenu de l'univers considéré.

Le Compartiment est géré activement et fait référence à l'indice MSCI Emerging Markets (l'« Indice ») à des fins de comparaison uniquement. Le Gestionnaire d'Investissement a toute latitude quant à la mise en œuvre de la stratégie d'investissement du Compartiment, qui ne sera pas liée à l'Indice. Il n'y a aucune restriction quant à l'écart du portefeuille et de la performance du Compartiment par rapport à ceux de l'Indice.

Le Compartiment promeut des caractéristiques environnementales et sociales conformément à l'article 8 du Règlement (UE) 2019/2088.

Le Compartiment est constitué d'au moins 51 % d'actions ou d'autres parts de capital (parts de sociétés coopératives, bons de participation et de jouissance, etc.) et toute autre forme de participation dans des sociétés ayant leur siège ou exerçant une partie significative de leur activité économique dans les pays émergents, qualifiées de valeurs mobilières.

Le Compartiment peut également investir jusqu'à 50 % de sa valeur nette d'inventaire dans des Actions A chinoises par le biais du Stock Connect et dans des Actions H chinoises.

Certains marchés de ces pays émergents ne sont pas considérés à l'heure actuelle comme des marchés réglementés conformément à l'article 41 (1) de la Loi relative aux OPCVM et les investissements sur ces marchés, cumulés aux investissements en titres non cotés, devront être limités à 10 % de l'actif net.

La Russie est l'un de ces marchés, excepté le Moscow Stock Exchange (« MICEX-RTS ») qui est considéré comme un marché russe réglementé sur lequel les investissements directs peuvent être supérieurs à 10 % de l'actif net.

Le Compartiment peut détenir des liquidités à titre accessoire (à savoir des dépôts bancaires à vue, tels que des espèces détenues sur des comptes courants auprès d'une banque accessible à tout moment), dans la limite de 20 % de son actif net à des fins de trésorerie.

Afin de réaliser ses objectifs d'investissement, le Compartiment peut détenir au maximum 10 % de sa valeur nette d'inventaire en parts d'OPCVM ou d'autres OPC.

Pour atteindre ses objectifs d'investissement, le Compartiment peut investir jusqu'à 10 % de sa valeur nette d'inventaire dans des REIT.

Le Compartiment peut avoir recours à des dérivés à des fins de couverture contre le risque de change et/ou à des fins de gestion efficace du portefeuille.

Cette catégorie d'actions est libellée en USD.

Le Compartiment est libellé en USD.

Ces actions sont des actions de capitalisation. Les revenus et plus-values de capital sont réinvestis.

INVESTISSEURS DE DÉTAIL VISÉS

Le produit convient aux investisseurs particuliers 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 6 ans.

AUTRES INFORMATIONS

Le Dépositaire est J.P. Morgan SE, Luxembourg Branch.

Des informations complémentaires concernant la SICAV, une copie de son prospectus, ses derniers rapports annuel et semestriel et les derniers cours des actions du compartiment sont disponibles gratuitement auprès du siège de la SICAV ou à l'adresse www.unigestion.com. Le prospectus et les derniers rapports annuels et semestriels de la SICAV sont disponibles en anglais. La SICAV peut vous fournir des informations quant aux autres langues dans lesquelles ces documents sont disponibles.

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 6 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.

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 de vous payer en soit affectée.

Attention 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.

Veuillez consulter le Prospectus afin d'obtenir de plus amples informations sur les risques spécifiques au produit qui ne sont pas inclus dans l'indicateur synthétique de risque.

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 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 et un proxy approprié au cours des 11 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée :		6 ans		
Exemple d'investissement :		USD 10 000		
		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 6 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	USD 7 350 -26.5%	USD 2 570 -20.2%	
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	USD 7 350 -26.5%	USD 7 980 -3.7%	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre mars 2014 et mars 2020.
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	USD 10 010 0.1%	USD 10 290 0.5%	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre octobre 2013 et octobre 2019.
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	USD 13 670 36.7%	USD 13 220 4.8%	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre février 2016 et février 2022.

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 J.P. Morgan SE, Luxembourg Branch et sont séparés des actifs des autres compartiments de la SICAV. 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.

- USD 10 000 sont investis.

Investissement de USD 10 000	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 6 ans
Coûts totaux	USD 151	USD 965
Incidence des coûts annuels (*)	1.5%	1.5%

(*) 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 2.0% avant déduction des coûts et de 0.5% après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Les coûts d'entrée sont actuellement de 0,00 % et peuvent atteindre 4,00 %.	USD 0
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de frais de sortie pour ce produit.	USD 0
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1.48% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	USD 148
Coûts de transaction	0.03% 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.	USD 3
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	USD 0

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

Période de détention recommandée : 6 ans.

La période de détention recommandée a été choisie afin de fournir un rendement constant, qui dépend moins des fluctuations du marché.

Les rachats sont possibles chaque Jour ouvrable bancaire (tout jour complet d'ouverture des banques à Luxembourg et à Hong Kong). Toutes les demandes de rachat doivent être reçues en bon ordre par l'Agent de registre et de transfert avant midi (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 Compartiment 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

Des informations complémentaires concernant la SICAV, une copie de son prospectus, ses derniers rapports annuel et semestriel et les derniers cours des actions du compartiment sont disponibles gratuitement auprès du siège de la SICAV ou à l'adresse www.unigestion.com.

Les performances passées et les scénarios de performance passés sont disponibles sur le site internet www.unigestion.com.

Les données de performance passées sont présentées sur les 10 dernières années.