

Document d'informations clés



UNI-GLOBAL - CROSS ASSET NAVIGATOR (LE "SOUS-FONDS"), UN COMPARTIMENT DE UNI-GLOBAL (LA « SICAV »)

Classe : RAH EUR - ISIN: LU1132139814

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 - Cross Asset Navigator - RAH EUR
Nom de l'initiateur : Lemanik Asset Management S.A.
ISIN : LU1132139814
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 22 juin 2023.

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. Le conseil d'administration peut toutefois décider de clôturer ce produit dans certaines circonstances.

OBJECTIFS

Le compartiment investit dans un ensemble diversifié de classes d'actifs sur le plan mondial, sans être restreint à un secteur, une devise ou un marché en particulier, tout en cherchant à contrôler le risque de marché global estimé du portefeuille, afin d'offrir un rendement absolu positif sur une période glissante de trois ans en ciblant un rendement annuel moyen de 5 % brut de commissions au-dessus du cash (Libor USD 1 mois) sur la même période glissante de trois ans.

Le compartiment est géré activement sans référence à un indice.

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

Le compartiment appliquera une méthode d'allocation basée sur le risque qui vise à allouer les primes de risque en fonction de leur risque estimé. Plus le risque estimé d'une prime de risque est élevé, plus la pondération de cette prime dans le portefeuille sera faible, et inversement. La prime de risque est la prime de rendement qui rémunère les investisseurs pour les risques associés aux positions prises. Elle correspond par conséquent au rendement excédentaire sur un titre ou un portefeuille de titres lié à l'exposition à un risque spécifique.

Le compartiment investira directement en valeurs mobilières, en utilisant une approche d'allocation active sur une vaste gamme de classes d'actifs tels que des actions et autres titres de participation, des obligations du secteur public et privé, y compris des titres de créance à taux variables, des parts de fonds, des obligations indexées sur l'inflation et des certificats d'Exchange Traded Commodities (ETC).

Afin de réaliser ses objectifs d'investissement, le compartiment investira également dans des instruments du marché monétaire et dans des instruments de change.

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.

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

Le compartiment peut détenir des instruments dérivés directement et indirectement, par l'intermédiaire d'investissements en OPCVM ou OPC.

La classe d'actions est libellée en EUR.

Le Compartiment est libellé en USD.

Le risque de change de cette classe d'actions est couvert.

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 de détail possédant une connaissance limitée des instruments financiers sous-jacents et dépourvus d'expérience dans le secteur financier. Le produit convient aux investisseurs capables de supporter des pertes de capital et qui n'ont pas besoin d'une garantie de capital. Le produit convient aux clients désireux de faire croître leur capital et qui comptent conserver leur investissement sur une période de 3 ans.

AUTRES INFORMATIONS PRATIQUES

Le Dépositaire est J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A..

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 sur 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 suppose que vous gardez le produit pour 3 ans.

Le risque 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.

Scénario de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même. 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 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée : Exemple d'investissement	3 ans EUR 10 000		
	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 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 recevoir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 8 070 -19.3%	EUR 7 100 -10.8%	
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez recevoir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 8 800 -12.0%	EUR 9 000 -3.4%	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre décembre 2021 et décembre 2022.
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez recevoir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 10 380 3.8%	EUR 10 360 1.2%	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre octobre 2015 et octobre 2018.
Scénario favorable	Ce que vous pourriez recevoir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 11 180 11.8%	EUR 10 930 3.0%	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre décembre 2018 et décembre 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 à votre égard en relation avec ce Fonds et vous serez toujours payé en cas de défaillance de Lemanik Asset Management S.A..

Les actifs du Compartiment sont détenus auprès de J.P. Morgan Bank Luxembourg S.A. 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.

- EUR 10 000 sont investis

Investissement de EUR 10 000	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
Coûts totaux	EUR 500	EUR 999
Incidence des coûts annuels (*)	5.0%	1.8%

(*) 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 3.0% avant déduction des coûts et de 1.2% 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 4.00% des frais d'entrée dans cet investissement que vous payez.	Jusqu'à EUR 400
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	0.97% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation basée sur les coûts réels de l'année dernière.	EUR 97
Coûts de transaction	0.03% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts supportés lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents du produit. Le montant effectif peut varier en fonction des volumes achetés et vendus.	EUR 3
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	EUR 0

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

Période de détention recommandée : 3 années.

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 (toute journée complète d'ouverture des banques au Luxembourg et à New York). Toutes les demandes de rachat doivent parvenir en bonne et due forme à l'Agent de registre et de transfert avant 16h00 (CET) un (1) Jour ouvrable bancaire avant le Jour d'évaluation concerné (chaque Jour ouvrable bancaire). Les produits de rachat seront payés 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 déposer une plainte auprès du Compartiment afin de faire reconnaître un droit ou de réparer un préjudice, le plaignant doit adresser une demande écrite contenant une description chronologique claire du 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 web www.unigestion.com.

Les données de performance passées sont présentées sur les 8 dernières années.