Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

LUMYNA

BOFA MLCX Commodity Enhanced Beta UCITS Fund - GBP B (Acc)

Code ISIN : LU1042053303

un compartiment de Lumyna Funds (le « Fonds »)

Société de gestion : Generali Investments Luxembourg S.A.

Objectifs et politique d'investissement

L'objectif du Fonds est de vous fournir une exposition à l'ICE BofAML Commodity index eXtra O3 total return Index (l'« Indice »).

Le Fonds est géré passivement, sans se rapporter à l'Indice.

L'Indice a été conçu pour refléter la performance des matières premières de six grands secteurs : énergie, métaux de base, métaux précieux, céréales ; graines oléagineuses, produits de base hors métaux et bétail.

Les matières premières de l'Indice sont représentées par des contrats à terme (c'est-à-dire des contrats d'achat ou de vente de matières premières à un prix fixe dans le futur). Chaque contrat est remplacé par un nouveau contrat avant son expiration. Les pondérations cibles de chaque matière première de l'Indice sont déterminées chaque année et réajustées tous les mois.

Pour atteindre son objectif, le Fonds peut :

- conclure un swap de rendement total pour obtenir une exposition à l'Indice ; et
- conclure une ou plusieurs opérations de « gestion de trésorerie » avec le produit en espèces du fonds, comme conclure un contrat de prise en pension de titres (en vertu duquel le Fonds achètera des titres à une contrepartie avec un contrat de revente de ces titres à une date ultérieure) ;
- ou procéder à l'achat d'un portefeuille de valeurs mobilières et/ou de fonds de placement collectif.

La devise du Fonds est USD et vos actions seront libellées en GBP. Vos actions seront couvertes dans le but de les protéger des fluctuations de taux de change entre la devise dans laquelle elles sont libellées et la devise du Fonds.

Vos actions ne sont pas des actions de distribution (c.-à-d. que tout revenu de vos actions sera inclus dans leur valeur).

Vous pouvez procéder au rachat de vos actions sur demande chaque jour ouvrable bancaire au Royaume-Uni, aux États-Unis et au Luxembourg.

Profil de risque et de rendement

Risque plus faible ← → Risque plus élevé

Rendement potentiellement plus faible — Rendement potentiellement plus élevé

1	2	3	4	**5**	6	7

La catégorie de risque a été évaluée en utilisant la simulation des données de performance historique du fonds, lesquelles peuvent ne pas constituer un indicateur fiable du profil de risque futur du Fonds.

La catégorie de risque indiquée n'est pas garantie et peut évoluer au fil du temps.

La catégorie de plus faible risque (catégorie 1) n'est pas synonyme d'investissement sans risque.

Le Fonds est classé dans la catégorie 5 en raison de la nature de ses investissements, qui comprennent les risques suivants :

- Risque lié aux instruments dérivés — Le Fonds peut avoir recours à des instruments dérivés à des fins d'investissement. Les instruments dérivés sont particulièrement sensibles aux variations de la valeur de l'actif sur lequel ils reposent, ce qui peut entraîner de plus grandes fluctuations de la valeur du Fonds. L'impact sur le Fonds peut être plus fort lorsque ces instruments dérivés sont utilisés couramment ou de façon complexe.
- Risque lié à la concentration du secteur des matières premières — Le risque d'investissement est concentré sur le secteur des matières premières. Cela signifie que le Fonds est plus sensible aux événements liés aux matières premières.

Les risques supplémentaires suivants ne sont pas inclus dans la catégorie de risque :

- Risque de contrepartie — Le risque que l'autre partie à la transaction avec le Fonds ne respecte pas ses obligations contractuelles et puisse exposer le Fonds à des pertes financières.

Votre investissement n'est pas garanti et sa valeur peut évoluer à la baisse comme à la hausse.
Pour de plus amples informations concernant les risques, veuillez consulter la section « Facteurs de risque » du prospectus, disponible sur www.lumyna.com.

Frais

Les frais acquittés par les investisseurs servent à couvrir les coûts d'exploitation du Fonds, y compris ses coûts de commercialisation et de distribution de ses actions. Ces frais réduisent la croissance potentielle de votre investissement.

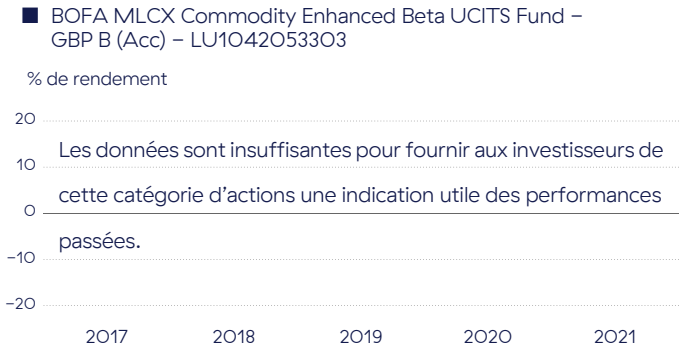
Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement	
Frais d'entrée	Aucun
Frais de sortie	Aucun
Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi / avant que le revenu de votre investissement ne vous soit distribué.	
Frais prélevés par le fonds sur une année	
Frais courants	0,94 %
Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances	
Commission de performance	Aucun

Les frais d'entrée et de sortie indiqués sont des montants maximums. Vous pourriez payer un montant plus faible dans certains cas. Votre conseiller financier vous renseignera sur ce point.

Le montant des frais courants est une estimation. Il s'agit d'une estimation, car le Fonds (ou la catégorie d'actions) a été lancé(e) récemment ou a été lancé(e) au cours de la période sous revue. Le rapport annuel du Fonds pour chaque exercice financier donnera le montant exact des frais encourus.

Pour de plus amples informations concernant les frais, veuillez consulter la section « Frais, rémunération et dépenses à la charge de la Société » du prospectus, disponible sur www.lumyna.com.

Performances passées



- Le Fonds a été lancé en 2014 et la catégorie d'actions a été lancée en 2014.
- Aucun historique de performance n'est disponible pour 2015 à 2021, cette Catégorie d'actions n'ayant pas fait l'objet d'investissements au cours de cette période.

Informations pratiques

- Banque dépositaire : State Street Bank International GmbH, succursale de Luxembourg.
- Le Fonds est soumis à la législation fiscale du Luxembourg, ce qui peut avoir une incidence sur votre situation fiscale personnelle.
- La responsabilité de Lumyna Funds ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du prospectus du Fonds.
- Vous pouvez convertir les actions du Fonds dans des actions d'autres compartiments de Lumyna Funds, comme décrit dans la section « Souscriptions, Rachats et Conversions d'Actions » du prospectus.
- Le Fonds est l'un des compartiments proposés par Lumyna Funds. Les actifs et passifs du Fonds sont séparés de ceux des autres compartiments. Seul le résultat du Fonds impacte votre investissement.
- Les détails de la politique de rémunération actuelle de la Société de gestion, comprenant, entre autres, une description de la philosophie de rémunération et l'identité des personnes chargées d'attribuer la rémunération et les avantages, notamment la composition du comité de rémunération, sont disponibles sur le site www.lumyna.com. Une copie papier de la politique de rémunération sera mise à disposition sans frais, sur demande.
- De plus amples informations sur le Fonds, y compris le prospectus et les derniers rapports annuels et semestriels de Lumyna Funds, ainsi que les prix des actions, peuvent être obtenus gratuitement sur www.lumyna.com en anglais et dans certaines autres langues.

Ce Fonds est agréé et réglementé en Luxembourg par Commission de Surveillance du Secteur Financier.
Generali Investments Luxembourg S.A. est agréé en Luxembourg et réglementé par Commission de Surveillance du Secteur Financier.
Les informations clés pour l'investisseur sont exactes au 16/02/2022.