

Document d'informations clés

SELECTED BOND (LE "FONDS"), UN COMPARTIMENT DE LEMANIK SICAV
(LA « SOCIÉTÉ »)



Classe : Capitalisation Institutional EUR B - ISIN: LU1112682585

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 - Selected Bond - Capitalisation Institutional EUR B
Créateur du produit : Lemanik Asset Management S.A.
ISIN : LU1112682585
Site web : <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 Lemanik Asset Management S.A. en ce qui concerne le présent document d'informations clés.

Ce PRIIP est agréé 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 10 mars 2023.

En quoi consiste ce produit ?

TYPE DE PRODUIT

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) de droit luxembourgeois.

DURÉE

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

OBJECTIFS

L'objectif d'investissement du Fonds est de générer des revenus et une plus-value de capital en investissant dans des titres de créance émis par des sociétés du secteur financier. Parmi les titres de créance, le Fonds peut investir au maximum 50 % de son actif net dans des obligations convertibles conditionnelles émises par des organismes bancaires situés dans les pays de l'OCDE. Le Fonds investit dans des obligations à seuil de conversion notées au moins CCC- (notation composite Bloomberg ou équivalente) au moment où l'investissement est effectué, cependant le compartiment est autorisé à investir jusqu'à 5 % dans des obligations à seuil de conversion non notées.

Le Fonds investit son actif principalement dans des obligations, en se focalisant sur la dette subordonnée (titre permettant de lever des capitaux pour l'entreprise, mais dont le niveau de risque est élevé) émise par des institutions financières comme les banques ou les compagnies d'assurance.

Le Fonds peut investir dans des instruments financiers dérivés (instruments dont les prix dépendent d'un ou de plusieurs actifs sous-jacents, ou les « IFD »). 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 Fonds peut également investir dans un large éventail de titres. À titre accessoire, le Fonds peut détenir de la trésorerie et des équivalents de trésorerie.

Le Fonds 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.

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 Fonds.

Le Fonds peut utiliser des IFD afin de réduire la possibilité de pertes financières ou de réaliser des gains plus importants.

Le compartiment peut également utiliser des CDS, 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.

La vente d'actions du Fonds peut être effectuée n'importe quel jour ouvrable.

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

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

DESTINÉ AUX INVESTISSEURS PARTICULIERS

Le produit convient aux investisseurs de détail possédant une connaissance moyenne des instruments financiers sous-jacents et une certaine expérience dans le 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 3 ans.

AUTRES INFORMATIONS

Le Dépositaire est RBC Investor Services Bank S.A..

D'autres informations concernant la Société (y compris le présent Prospectus et le rapport annuel le plus récent) sont disponibles en anglais, et des informations concernant le Fonds et d'autres classes d'actions (y compris les derniers prix des actions et les versions traduites du présent document) sont disponibles gratuitement sur www.lemanikgroup.com ou sur demande écrite à Lemanik Asset Management S.A., 106, route d'Arlon, L-8210 Mamer, Luxembourg ou par courrier électronique à fund.reporting@lemanik.lu.

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 3 années.

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.

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.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne.

Elle évalue les pertes potentielles de rendement à venir à un niveau moyennement bas, et il est peu probable que de mauvaises conditions de marché aient une incidence sur notre capacité à vous payer.

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

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.

Période de détention recommandée : Exemple d'investissement		3 années 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 partie de votre investissement.			
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 7 630 -23.7%	EUR 4 870 -21.3%	
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 7 940 -20.6%	EUR 7 960 -7.3%	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre janvier 2020 et juin 2022.
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 9 570 -4.3%	EUR 9 390 -2.1%	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre janvier 2016 et janvier 2019.
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 11 490 14.9%	EUR 10 710 2.3%	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 Fonds sont détenus auprès de RBC Investor Services Bank S.A. et sont séparés des actifs des autres compartiments de la Société. Les actifs du Fonds ne peuvent être utilisés pour payer les dettes d'autres compartiments de la Société.

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. 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 523	EUR 1 382
Incidence des coûts annuels (*)	5.2%	2.8%

(*) 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 0.7% avant déduction des coûts et de -2.1% 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 coûts d'entrée dans cet Investissement que vous payez. Il s'agit du montant maximal que vous paierez. La personne qui vous vend le produit vous informera des coûts réels.	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	1.21% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation basée sur les coûts réels de l'année dernière.	EUR 121
Coûts de transaction	0.01% 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 1
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	10 % 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 sommet (ou « highwatermark ») ajusté (surperformance). La Commission de performance est payée à terme échu après la fin de chaque année. Le montant effectif peut varier en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation des coûts agrégés ci-dessus comprend la moyenne des 5 dernières années.	EUR 100

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

Période de détention recommandée (RHP) : 3 années.

La RHP 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
complaintshandling@lemanik.lu

Autres informations pertinentes

De plus amples informations sur la Société, y compris le prospectus, les états financiers les plus récents, 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_LU1112682585_FR_fr.pdf.

Les données sur l'historique des rendements sont présentées au cours de la dernière 1 année.