Document d’informations clés

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sure le Produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document caractére 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 du Produit:	Lumyna - PSAM Global Event UCITS Fund - GBP E (acc), un compartiment de Lumyna Funds (le "Produit")
Identifiant du Produit:	ISIN: LU1951090528
Initiateur du Produit:	Generali Investments Luxembourg S.A. (« Nous »), filiale de Assicurazioni Generali Group
Coordonnées:	Site internet: www.lumyna.com Téléphone: +44 (0) 20 3997 0100 pour plus d'informations
Autorité de réglementation compétente:	Ce Produit est autorisé au Luxembourg et est réglementé par Commission de Surveillance du Secteur Financier. Generali Investments Luxembourg S.A., en tant que société de gestion, est autorisé au Luxembourg et est réglementé par Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Le présent document est exact à la date du 29 mai 2024.

En quoi consiste ce Produit?

Objectifs:

Le Produit vise à fournir aux actionnaires un rendement positif en exploitant les inefficacités de détermination des cours des actions et des obligations d'entreprises impliquées dans des opérations ou événements de sociétés.
Le Produit cherchera à atteindre l'objectif d'investissement en investissant dans des titres de sociétés du monde entier que le Gestionnaire de portefeuille estime mal évaluées en raison d'événements d'entreprise tels que des fusions, des activités de crédit et des situations exceptionnelles.
Pour atteindre son objectif d'investissement, le Produit peut investir dans une large gamme d'instruments, incluant notamment des actions et des obligations, dont des actions et des obligations convertibles ou privilégiées, des ETF et des produits dérivés, y compris des contrats de change à terme de gré à gré, des swaps et des options.
Le Gestionnaire de portefeuille utilisera un processus de recherche exclusive en investissement pour évaluer un large éventail d'opérations et d'événements d'entreprise internationaux, et cherchera à identifier les opportunités d'investissement mal évaluées, leurs résultats potentiels et le calendrier de leur conclusion.
Le Produit investira dans les opportunités les plus attractives et le Gestionnaire de portefeuille surveillera la performance des titres détenus par rapport à la thèse d'investissement initiale, afin de s'assurer que l'investissement est préservé et reste attrayant. Le Gestionnaire de portefeuille peut utiliser des contrats de change à terme de gré à gré pour réduire l'exposition aux devises autres que l'euro lorsque les investissements du Produit ne sont pas libellés en euros.
Le Produit relève de l'Article 8 du Règlement (UE) 2019/2088 sur la publication d'informations en matière de durabilité dans le secteur des services financiers (« SFDR »).
Le rendement du Produit est également lié à la période de détention recommandée et au profil de risque et de rendement.
Sauf définition contraire dans le présent document, tous les mots et expressions définis dans le prospectus actuel du Produit auront la même signification dans le présent document.

Durée:

Le Produit n'a pas de date d'échéance.

Indice:

Le Produit est géré activement, sans se rapporter à un indice de référence.

Type:

Ce Produit est une Catégorie d'actions de Lumyna - PSAM Global Event UCITS Fund (le « Compartiment »), un compartiment de Lumyna Funds (le « Fonds »), un fonds OPCVM constitué sous la forme d'une société anonyme et agréé en tant que société d'investissement à capital variable à compartiments multiples.

La performance de ce Produit dépendra de la performance du portefeuille d'investissements du Compartiment, comme décrit plus en détail à la section « Objectifs » de ce document.

Investisseurs de détail visés:

Ce Produit convient aux :
- investisseurs qui recherchent la croissance par le biais d'un fonds géré activement et investi dans différents types d'actifs
- investisseurs ayant des connaissances de base, informés et expérimentés
- investisseurs de détail qui font appel à des services de conseil en investissement et de gestion de portefeuille
- investisseurs ayant un horizon d'investissement de cinq ans ou plus
- investisseurs capables de supporter la perte totale de leurs investissements en raison des risques de marché décrits à la section « Quels sont les risques et les rendements possibles ? » ci-dessous.

Dépositaire:

State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch (« le Dépositaire »).

Politique de distribution:

Vos Actions sont dites de non distribution (c.-à-d. que tout revenu provenant de vos Actions sera inclus dans leur valeur).

Transactions:

Vous pouvez procéder au rachat de vos Actions sur demande chaque jour ouvrable bancaire, c'est-à-dire un jour ouvrable au Royaume-Uni, aux États-Unis et au Luxembourg.

Les actifs et passifs du Compartiment sont légalement séparés de ceux des autres compartiments du Fonds. Cependant, les actifs et passifs de vos Actions ne sont pas séparés des actifs et passifs des autres catégories d'Actions du Compartiment.

Vous pouvez convertir vos Actions en d'autres catégories d'Actions des compartiments du Fonds. Vous trouverez de plus amples informations à ce sujet dans le prospectus du Fonds.

Le dernier prospectus du Produit, les rapports annuels et semestriels, les DICI mis à jour et d'autres informations sur le produit, dont le prix des Actions, sont gratuitement disponibles en anglais sur www.lumyna.com. Ce prospectus et ces rapports sont préparés au niveau général du Fonds.

Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?

Indicateur de risque

Risque le plus faible — Risque le plus élevé

1	2	**3**	4	5	6	7

L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le Produit 5 années.

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.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur 7, qui est une classe de risque entre basse et moyenne. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre faible et moyen et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Attention au risque de change si votre devise de référence est différente de celle du Produit. Vous pourriez recevoir des paiements dans une autre devise; 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 vous référer au prospectus du Produit pour une liste complète des risques pouvant affecter la valeur globale du Produit.

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 votre conseiller. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influer sur les montants que vous recevrez. Les sommes gagnées grâce ce Produit dépendront des futures performances du marché. Les évolutions du marché sont incertaines et ne peuvent être prédites avec précision.

Les scénarios défavorables, modérés et favorables présentés sont des illustrations utilisant les performances les plus mauvaises, moyennes et meilleures du Produit et/ou de son indice de référence au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir. Le scénario de crise montre ce que vous pourriez récupérer dans des conjonctures de marché extrêmes.

Période de détention recommandée	**5 années**
Exemple d'investissement	**GBP 10.000**

Scénarios		**Si vous sortez après 1 an**	**Si vous sortez après 5 années** (Période de détention recommandée)
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Tensions	**Ce que vous pourriez obtenir aprés déduction des coûtes**	GBP 5.543	GBP 7.056
	Rendement annuel moyen	-44,6%	-6,7%
Défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir aprés déduction des coûtes**	GBP 9.309	GBP 8.583
	Rendement annuel moyen	-6,9%	-3,0%
	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 11/2021 et 03/2024.		
Intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir aprés déduction des coûtes**	GBP 9.772	GBP 10.940
	Rendement annuel moyen	-2,3%	1,8%
	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 12/2017 et 11/2022.		
Favorable	**Ce que vous pourriez obtenir aprés déduction des coûtes**	GBP 10.128	GBP 13.086
	Rendement annuel moyen	1,3 %	5,5%
	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 05/2016 et 04/2021.		

Que se passe-t-il si Generali Investments Luxembourg S.A. vous n'est pas en mesure d'effectuer les versement?

Vous n'êtes pas couvert par un système d'indemnisation ou de garantie des investisseurs. Pour vous protéger, vos actifs sont détenus par une société distincte, le Dépositaire. Bien que vous ne subissiez pas de perte financière en cas de faute de notre part, vous pourriez en subir une en cas de faute du Dépositaire. Ce risque est atténué car le Dépositaire est tenu de séparer ses propres actifs des actifs du Fonds. Cependant, le risque existe toujours et vous pourriez perdre la totalité de votre investissement.

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 de leur incidence sur votre investissement.

Tableau 1: 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'e 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.
- GBP 10.000 sont investis.

	Si vous sortez après 1 an	**Si vous sortez après 5 années**
Coûts totaux	GBP 970	GBP 2.858
Incidence des coûts annuels (*)	9,7%	6,0% chaque année

* Ceci montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 7,8% avant déduction des coûts et de 1,8% après cette déduction.

Que va me coûter cet investissement? (suite)

Tableau 2: Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Incidence sur le retour si vous vous retirez après un an
Coûts d'entrée	5% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez; il se pourrait que vous payiez moins.	GBP 475
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce Produit	GBP 0
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	2,93% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	GBP 293
Coûts de transaction	1,11% 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	GBP 111
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats (et commission d'intéressement)	Nous prélevons une commission de performance de 15% par rapport à la Nouvelle plus-value nette sur votre investissement. Le montant réel variera en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation des coûts cumulés ci-dessus comprend la moyenne des 5 dernières années.	GBP 91

Des frais de conversion allant jusqu'à 1 % de la valeur des Actions à convertir peuvent s'appliquer. Ces frais ne s'appliquent que si vous convertissez les Actions que vous détenez en Actions d'autres catégories d'un Compartiment du Fonds.

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

Période de détention recommandée: 5 années

Le Produit ne fixe pas de période de détention minimale, mais il est conçu pour des investissements à long terme ; vous devez être prêt à conserver votre investissement pendant au moins cinq ans. Cependant, vous pouvez faire racheter votre investissement sans pénalité à tout moment pendant cette période, ou le conserver plus longtemps. Un retrait anticipé pourrait entraîner un rendement inférieur.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Vous pouvez adresser vos réclamations à la société de gestion du Produit à l'adresse Generali Investments Luxembourg S.A. Attention: Complaints Handling Officer 4, rue Jean Monnet L-2180 Luxembourg ou par e-mail à gil_complaint@generali-invest.com. Les modalités de la politique de traitement des plaintes de la société de gestion peuvent être consultées sur www.lumyna.com.

Si vous avez une réclamation à l'encontre de la personne qui vous a conseillé ou vendu le Produit, cette dernière vous indiquera où la formuler.

Autres informations pertinentes

Les performances passées du Produit remontant jusqu'aux 10 dernières années et les informations sur les scénarios de performance publiées précédemment sont disponibles sur notre site Internet à l'adresse : www.lumyna.com.

Les critères environnementaux, sociaux et de gouvernance ("ESG") sont pris en compte par le gestionnaire, mais ne sont pas des facteurs déterminants dans sa prise de décisions.