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

LUMYNA - KLS FIXED INCOME UCITS FUND - EUR D (acc)

ISIN Code: LU1480883492

un compartiment de Lumyna Funds (le "Fonds")

Société de gestion du fonds : Generali Investments Luxembourg S.A.

Objectifs et politique d'investissement

Le Fonds vise à obtenir des rendements absolus ajustés au risque tout en préservant le capital et en présentant une faible volatilité ainsi qu'une faible corrélation avec les marchés d'actions et d'obligations. Le Fonds poursuit une approche à stratégies multiples à travers de nombreux marchés à revenu fixe et il cherchera à atteindre son objectif en allouant dynamiquement son capital selon trois stratégies de sous-investissement : taux, crédit et produits structurés, la stratégie des taux ayant probablement la plus grande allocation.
Le Fonds est géré activement, sans référence à un indice de référence.

Pour atteindre son objectif d'investissement, le Fonds dispose de la flexibilité qui lui permet d'investir dans un large éventail d'instruments y compris, sans s'y limiter, les obligations souveraines américaines et non américaines, les obligations d'entreprise, les titres adossés à des créances hypothécaires résidentielles et commerciales, les devises étrangères, les fonds négociés en bourse, les actions et instruments liés à des actions, les swaps, les options, les contrats à terme et autres instruments dérivés.

La stratégie d'investissement « Taux » vise à générer des rendements sur les marchés liquides des taux en utilisant des métriques de valorisation qualitatives et quantitatives afin d'identifier les opportunités d'investissement. La stratégie d'investissement « Crédit » vise à profiter des opportunités mal valorisées en se basant sur un recherche fondamentale ascendante sur l'ensemble des titres de créance d'entreprises des marchés développés. La stratégie d'investissement « Produits structurés » utilise des vues macroéconomiques sur les marchés immobiliers, la confiance des investisseurs et les taux d'intérêt ainsi qu'une analyse détaillée des titres pour identifier les opportunités.

La devise du fonds est USD et vos actions seront libellées en EUR. 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 racheter vos actions sur demande n'importe quel jour ouvré 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 de crédit : le risque que l'émetteur du titre à revenu fixe ou de l'instrument apparenté détenu dans le Fonds ne puisse pas payer un revenu ou rembourser le capital au Fonds, à l'échéance. Les rétrogradations potentielles ou réelles de la notation de crédit peuvent augmenter le niveau de risque perçu.
- Risque lié aux instruments dérivés : le Fonds peut utiliser des instruments dérivés aux fins d'investissement. Les instruments dérivés sont extrêmement sensibles aux fluctuations de la valeur de l'actif sur lequel ils sont basés, ce qui peut entraîner des fluctuations plus importantes de la valeur du Fonds. L'impact sur le Fonds peut être plus important lorsque des instruments dérivés sont utilisés de manière extensive ou complexe.
- Risque de taux d'intérêt : le risque que les fluctuations des taux d'intérêt puissent affecter la valeur de certains actifs détenus par le Fonds.
- Titres adossés à des hypothèques et à des actifs – Le Fonds peut investir dans des titres reliés à des groupes d'hypothèques résidentielles ou commerciales, ou à d'autres actifs similaires. Parallèlement aux risques de taux d'intérêt, d'effet de levier, de crédit et autres risques mentionnés aux présentes, les risques supplémentaires liés à ces titres comprennent les risques de valorisation de l'immobilier ou d'autres actifs sous-jacents, les risques de flux de trésorerie provenant du paiement anticipé ou de l'extension de prêt, la structure juridique et autres risques.
- Risque de marché émergent – Le Fonds peut investir sur des marchés économiquement ou politiquement moins développés, ce qui peut induire des risques supérieurs à ceux des économies bien développées. Une instabilité politique/économique, une absence de liquidités ou de transparence, ou des problèmes de conservation doivent être pris en compte.
- Risques relatifs aux titres en difficulté : les titres en difficulté (« distressed securities ») sont des titres dont les émetteurs sont en très mauvaise santé financière ou sont perçus comme ayant une situation financière qui se détériore, ce qui affectera leur capacité future à remplir leurs obligations financières. Les investissements dans ces titres augmentent le niveau de risque auquel est exposé le Fonds, ainsi que les pertes potentielles.
- Risque des titres à haut rendement — les titres à haut rendement présentent un risque de perte plus élevé, et leurs prix peuvent fluctuer davantage qu'un investissement similaire dans des titres à notation plus élevée. Les titres à haut rendement peuvent aussi être moins liquides.

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

- Risque de contrepartie : le risque que la contrepartie à une transaction avec le Fonds pourrait ne pas être en mesure de s'acquitter de ses obligations contractuelles et pourrait exposer le Fonds à des pertes financières.
- Risque relatif aux actions : le risque que la valeur des actions et valeurs mobilières liées à des actions détenues par le Fonds peut être affectée par les mouvements des marchés boursiers.
- Risque de liquidité : le risque qu'il n'y ait pas suffisamment d'acheteurs ou de vendeurs pour un actif donné, ou une perte de valeur sur le marché, ce qui pourrait affecter le prix de cet actif ou la possibilité pour le Fonds de le vendre.

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 le site 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	Néant
Frais de sortie	Néant
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	1.39%
Frais prélevés par le fonds dans certaines circonstances	
Commission de performance	10.00 % par an sur tout rendement généré par le fonds s'établissant au-dessus du New Net Appreciation. Commission de performance réelle prélevée l'année dernière: 0.00%

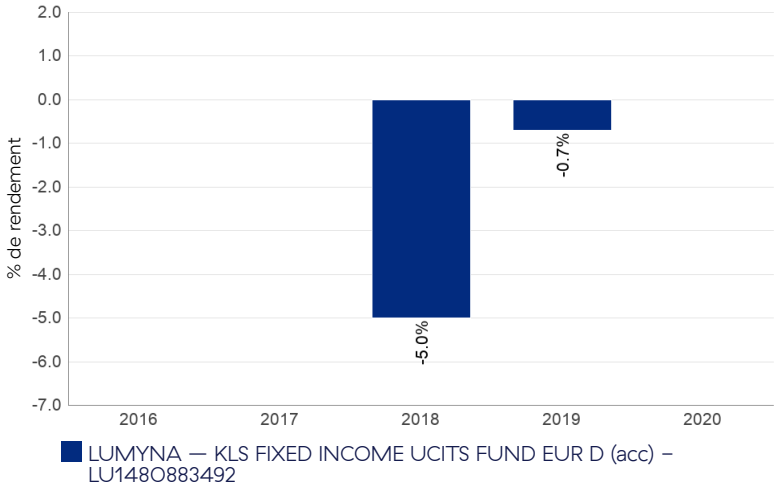
Les frais d'entrée et de sortie indiqués sont des montants maximum. Dans certains cas, il se peut que vous payiez moins. Vous pouvez obtenir davantage d'informations auprès de votre conseiller financier.

Le montant des frais en cours est basé sur les dépenses de l'exercice clos en décembre 2020 et peut varier d'année en année. Il ne tient pas compte des coûts de transaction du portefeuille, sauf lorsque le Fonds paie des frais d'entrée ou de sortie lorsqu'il achète ou vend des unités dans un autre fonds.

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 le site Web www.lumyna.com.

Performances passées

Lumyna Funds —
LUMYNA — KLS FIXED INCOME UCITS FUND — EUR D (acc)
ISIN Code: LU1480883492



- Les performances passées ne constituent pas une indication fiable des performances futures.
- Les performances comprennent tous les frais courants.
- Le fonds a été lancé en 2016 et la catégorie d'actions a été lancée en 2017.
- Les performances passées ont été calculées en EUR.
- Aucun historique de performance n'est disponible pour 2020, cette Catégorie d'actions étant inactive depuis le 11/09/2020.
- Les données de performance sont calculées en EUR et exprimées sous la forme d'un pourcentage de la Valeur nette d'inventaire du Portefeuille à chaque clôture d'exercice, après déduction des frais en cours, à l'exception des frais d'entrée et de sortie.

Informations pratiques

- Banque dépositaire: State Street Bank International GmbH, succursale au 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 des fonds 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.
- Vous pouvez obtenir des informations sur le fonds, y compris le prospectus, les derniers rapports annuel et semestriel de Lumyna Funds et le cours des actions, gratuitement, sur notre page Web www.lumyna.com en anglais et dans certaines autres langues.

Ce fonds est agréé au Luxembourg et réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier.
Generali Investments Luxembourg S.A. est agréée au Luxembourg et réglementée par la Commission de Surveillance du Secteur Financier.
Les informations clés pour l'investisseur ici fournies sont exactes et à jour au 15/02/2021.