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 - MW TOPS (Market Neutral) UCITS Fund - EUR D (acc), un compartiment de Lumyna - Marshall Wace UCITS SICAV (le "Produit")
Identifiant du Produit:	ISIN: LU2367664385
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:

L'objectif d'investissement des Produit est de fournir aux investisseurs des rendements positifs constants, essentiellement via un investissement dans des actions internationales. Le Produit peut également investir dans des titres de créance, qui peuvent être d'État ou d'entreprise.
Le Produit investit systématiquement sur la base de suggestions d'investissement et de notations effectuées par des contributeurs tiers sélectionnées et affinées par le processus d'investissement Trade Optimized Portfolio System (« TOPS ») de Marshall Wace LLP. Le Gestionnaire de portefeuille peut également ajouter ses propres idées d'investissement au portefeuille du Produit.
Le processus de construction du portefeuille implique cinq éléments clés : la collecte d'idées d'investissement à saisir et à analyser, la gestion de la relation avec les contributeurs afin de s'assurer que les contributeurs évaluent régulièrement leurs idées, l'optimisation qui vise à mettre en oeuvre les idées de manière diversifiée et conformément aux objectifs de risque/rendement, la gestion des risques et l'exécution des opérations, comme décrit plus en détail dans le prospectus.
Pour atteindre l'objectif d'investissement, le Produit peut investir dans des actions et des instruments financiers dérivés.
Le Produit ne se concentrera sur aucun pays ou secteur spécifique. L'effet de levier ne sera obtenu que par le biais de produits dérivés.
Le rendement du Produit est également lié à la période de détention recommandée et au profil de risque et de rendement.
Pour plus d'informations, veuillez vous reporter aux sections « Objectif d'investissement » et « Politique d'investissement » du supplément au prospectus du Produit.
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 - MW TOPS (Market Neutral) UCITS Fund (le « Compartiment »), un compartiment de Lumyna - Marshall Wace UCITS SICAV (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:

J.P. Morgan SE, 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:

Les investisseurs peuvent procéder au rachat et à la souscription d'Actions du Produit sur demande chaque mercredi pendant lequel les banques sont ouvertes au Luxembourg, à Londres et à Dublin ou le Jour ouvrable suivant si ce jour n'est pas un Jour ouvrable.

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'hypothése 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	**EUR 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**	EUR 8.361 / EUR 7.959
	Rendement annuel moyen	-16,4% / -4,5%
Défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir aprés déduction des coûtes**	EUR 9.868 / EUR 9.355
	Rendement annuel moyen	-1,3% / -1,3%
	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 10/2022 et 03/2024.	
Intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir aprés déduction des coûtes**	EUR 10.248 / EUR 11.302
	Rendement annuel moyen	2,5% / 2,5%
	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 04/2014 et 03/2019.	
Favorable	**Ce que vous pourriez obtenir aprés déduction des coûtes**	EUR 10.560 / EUR 13.134
	Rendement annuel moyen	5,6 % / 5,6%
	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 12/2018 et 11/2023.	

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.
- EUR 10.000 sont investis.

	Si vous sortez après 1 an	**Si vous sortez après 5 années**
Coûts totaux	EUR 584	EUR 2.905
Incidence des coûts annuels (*)	5,8%	5,9% 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 8,4% avant déduction des coûts et de 2,5% 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	Nous ne facturons pas de coût d'entrée pour ce Produit.	EUR 0
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce Produit	EUR 0
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	3,24% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	EUR 324
Coûts de transaction	1,70% 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	EUR 170
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats (et commission d'intéressement)	Nous prélevons une commission de performance de 20% par rapport à la High Water Mark 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.	EUR 90

Des frais de conversion allant jusqu'à 5 % 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.