

Documento contenente le informazioni chiave



SELECTED BOND (IL "FONDO"), UN COMPARTO DI LEMANIK SICAV
(LA "SOCIETÀ")

Classe: Distribution Retail EUR A - ISIN: LU0099064445

Oggetto

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Nome:	Lemanik SICAV - Selected Bond - Distribution Retail EUR A
Ideatore del prodotto:	Lemanik Asset Management S.A.
ISIN:	LU0099064445
Sito web:	https://www.lemanikgroup.com/

Per ulteriori informazioni, chiamare il numero +352 26 39 60.

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) è responsabile della vigilanza di Lemanik Asset Management S.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Il PRIIP è autorizzato in Lussemburgo

Lemanik Asset Management S.A. è regolamentato dalla CSSF.

Il presente Documento contenente le informazioni chiave è accurato alla data del 10 marzo 2023.

Cos'è questo prodotto?

TIPO DI PRODOTTO

Il prodotto è un comparto di Lemanik SICAV, un Organismo di investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM) costituito come Società di investimento a capitale variabile (SICAV) ai sensi della normativa lussemburghese.

TERMINE

Il Fondo è stato istituito per una durata illimitata. Tuttavia, il Consiglio di amministrazione può decidere di chiudere questo prodotto in determinate circostanze.

OBIETTIVI

L'obiettivo d'investimento del Fondo è realizzare un apprezzamento del capitale e un reddito tramite obbligazioni emesse da società nel settore finanziario. Tra le obbligazioni, il Fondo può investire al massimo il 50% del suo patrimonio netto in contingent convertible bond emessi da istituzioni bancarie ubicate nei paesi dell'OCSE. Il Fondo investe in contingent convertible bond con rating minimo di CCC- attribuito dall'indice composito Bloomberg o equivalente al momento di effettuare l'investimento; tuttavia, al comparto è consentito investire in contingent convertible bond privi di rating fino al 5%.

Il Fondo investe soprattutto in obbligazioni e predilige il debito subordinato (vale a dire titoli con un rischio elevato che consentono a una società di reperire capitale) emesso da istituzioni finanziarie come banche o compagnie assicurative.

Il Fondo può investire in Strumenti finanziari derivati ("SFD", ovvero strumenti i cui prezzi dipendono da una o più attività sottostanti). Il Gestore degli investimenti è libero di gestire l'esposizione ai tassi di cambio pertinenti e può decidere costituire o meno una copertura (una posizione volta a compensare potenziali perdite) contro i rischi di cambio. Il Fondo può altresì investire in un'ampia gamma di strumenti. In via accessoria, il Fondo può detenere liquidità e mezzi equivalenti.

Il Fondo è gestito attivamente senza riguardo ad alcun indice di riferimento. Il Gestore degli investimenti ha facoltà di decidere a sua discrezione la composizione del portafoglio a patto che quest'ultima rispetti l'obiettivo e la politica di investimento.

Il Gestore degli investimenti potrà attuare una strategia di copertura mirata ad assicurare che i rendimenti per gli investitori siano in linea con l'obiettivo di investimento del Fondo.

Il Fondo può fare ricorso a SFD per ridurre la possibilità di perdite finanziarie o per realizzare guadagni più elevati.

Il comparto può anche utilizzare i CDS, sia per acquistare protezione del credito senza detenere le attività sottostanti, sia per vendere protezione del credito al fine di acquisire esposizioni creditizie specifiche.

Le azioni del Fondo possono essere vendute in qualsiasi giorno lavorativo.

Per ulteriori informazioni sulla classificazione del Fondo secondo il Regolamento sulla divulgazione delle finanze sostenibili ("SFDR"), si rimanda al Prospetto.

Il diritto degli azionisti da ricevere un dividendo dipende dalla decisione di distribuire o meno il reddito presa all'assemblea generale annuale degli azionisti.

INVESTITORI RETAIL PREVISTI

Il prodotto è adatto agli investitori retail con una conoscenza media degli strumenti finanziari sottostanti e un'esperienza limitata nel settore finanziario. Il prodotto è compatibile con gli investitori che possono subire perdite di capitale e che non hanno bisogno di una garanzia di capitale. Il prodotto è compatibile con i clienti che cercano di accrescere il capitale, desiderano ricevere un reddito regolare e intendono mantenere l'investimento per 3 anni.

ALTRE INFORMAZIONI

Il Depositario è RBC Investor Services Bank S.A..

Ulteriori informazioni relative alla Società (compreso il Prospetto informativo attualmente in vigore e l'ultima relazione annuale) sono disponibili in inglese, e informazioni relative al Fondo e alle altre classi di azioni (compresi gli ultimi prezzi delle azioni e le versioni in altre lingue di questo documento) sono disponibili gratuitamente sul sito www.lemanikgroup.com o previa richiesta scritta a Lemanik Asset Management S.A., 106, route d'Arlon, L- 8210 Mamer, Luxembourg o per email a fund.reporting@lemanik.lu.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

← Rischio più basso Rischio più alto →



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 3 anni.

Il rischio può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. I rischi essenziali del fondo d'investimento risiedono nella possibilità di deprezzamento dei titoli in cui il fondo è investito.

Scenari di performance

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: Esempio di investimento		3 anni EUR 10 000		
		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni	
Scenari				
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.			
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 7 580	EUR 4 870	
	Rendimento medio per ciascun anno	-24.2%	-21.3%	
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 7 570	EUR 7 590	Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento nel prodotto tra dicembre 2020 e giugno 2022.
	Rendimento medio per ciascun anno	-24.3%	-8.8%	
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 9 570	EUR 9 390	Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento nel prodotto tra novembre 2017 e novembre 2020.
	Rendimento medio per ciascun anno	-4.3%	-2.1%	
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 11 490	EUR 10 660	Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento nel prodotto tra aprile 2019 e aprile 2022.
	Rendimento medio per ciascun anno	14.9%	2.1%	

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Cosa accade se Lemanik Asset Management S.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Lemanik Asset Management S.A. non effettua alcun pagamento a vostro favore in relazione a questo Comparto e sarete comunque pagati in caso di insolvenza da parte di Lemanik Asset Management S.A..

Le attività del Fondo sono detenute da RBC Investor Services Bank S.A. e sono separate dalle attività di altri comparti della Società. Le attività del Fondo non possono essere usate per pagare i debiti di altri comparti della Società.

Quali sono i costi?

È possibile che il soggetto che vi vende il prodotto o vi fornisce una consulenza a proposito del prodotto vi chieda di pagare dei costi supplementari. In tal caso, tale soggetto vi fornirà debite informazioni circa tali costi e vi mostrerà l'incidenza degli stessi sull'investimento.

Costi nel corso del tempo

Le tabelle illustrano gli importi prelevati sul vostro investimento al fine di coprire i diversi costi. Detti importi dipendono dall'ammontare dell'investimento e dalla durata del periodo di detenzione del prodotto. Gli importi qui indicati hanno mero scopo illustrativo e si basano su un esempio di importo investito e sui vari periodi di detenzione possibili.

Abbiamo supposto quanto segue:

- Che nel corso del primo anno recupererete l'importo investito (rendimento annuo pari allo 0%). Che nei periodi di detenzione successivi l'evoluzione del prodotto sia in linea con lo scenario intermedio.
- Che l'importo investito sia di EUR 10.000.

Investimento di EUR 10 000	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 3 anni
Costi totali	EUR 650	EUR 2 059
Incidenza annuale dei costi (*)	6.5%	4.1%

(*) Mostra in che misura i costi riducono il rendimento annuo nell'arco del periodo di detenzione. Ad esempio, in caso di chiusura dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si stima un rendimento medio del 2.0% prima dei costi e al -2.1% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Fino a: 3.00% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'Investimento. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	Fino a: EUR 300
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	EUR 0
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2.18% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	EUR 218
Costi di transazione	0.01% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto.	EUR 1
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	10% dell'incremento netto derivante dalle operazioni di ciascun anno. Una Commissione legata al rendimento sarà dovuta qualora il Valore patrimoniale netto per azione della rispettiva Classe di azioni in un Giorno di valutazione superi l'highwatermark rettificato (sovraperformance). La Commissione legata al rendimento è pagata in via posticipata dopo la fine di ciascun anno. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	EUR 131

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato (RHP): 3 anni.

L'RHP è stato scelto per offrire un rendimento costante e meno dipendente dalle fluttuazioni del mercato.

I rimborsi possono avvenire in ogni Giorno lavorativo bancario (giorno in cui di norma le banche sono aperte e in attività in Lussemburgo). Tutte le richieste di rimborso devono essere ricevute in regola dal Conservatore del registro e Agente per i trasferimenti prima delle 14.00 (ora dell'Europa centrale) di un (1) Giorno lavorativo bancario precedente al pertinente Giorno di valutazione (ogni Giorno lavorativo bancario). I proventi dei rimborsi saranno pagati nella valuta di riferimento pertinente di solito entro tre (3) Giorni lavorativi bancari dal Giorno di valutazione pertinente.

Come presentare reclami?

Qualora una persona fisica o giuridica desideri presentare un reclamo al Fondo per il riconoscimento di un diritto o per la riparazione di un danno, il reclamante deve inviare una richiesta scritta contenente la descrizione del problema e i dettagli all'origine del reclamo, per posta elettronica o tradizionale, in una lingua ufficiale del suo Paese, al seguente indirizzo:

Lemanik Asset Management S.A.,
106 Route d'Arlon,
L-8210 Mamer,
Lussemburgo
complaintshandling@lemanik.lu

Altre informazioni pertinenti

Ulteriori informazioni sulla Società, tra cui il prospetto, i bilanci più recenti, gli ultimi prezzi delle azioni, sono disponibili gratuitamente sul sito www.fundsquare.net o presso la sede legale dell'ideatore.

Le performance passate e gli scenari di performance precedenti sono disponibili sul https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU0099064445_IT_it.pdf.

I dati sulle performance passate sono presentati per gli ultimi 10 anni.