

Documento informativo



SPRING (IL "COMPARTO"), UN COMPARTO DI LEMANIK SICAV (LA "SOCIETÀ")

Classe: Capitalisation Retail EUR - ISIN: LU0114167991

Obiettivo

Il presente documento contiene informazioni essenziali sul prodotto di investimento. Non si tratta di un documento di natura commerciale. Le informazioni qui contenute sono fornite in conformità a un obbligo di legge, al fine di aiutarvi a capire come è strutturato il prodotto e quali rischi, costi, guadagni e perdite potenziali sono associati allo stesso, nonché per facilitare il confronto con altri prodotti.

Prodotto

Nome: Lemanik SICAV - Spring - Capitalisation Retail EUR
Nome dell'ideatore: Lemanik Asset Management S.A.
ISIN: LU0114167991
Sito Internet: <https://www.lemanikgroup.com/>

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) ha il compito di supervisionare Lemanik Asset Management S.A. in relazione al documento contenente le informazioni chiave (KID).

Il presente PRIIP è autorizzato in Lussemburgo.

Lemanik Asset Management S.A. è registrata in Lussemburgo e disciplinata dalla CSSF.

Il presente documento contenente le informazioni chiave è aggiornato al 30 dicembre 2022.

Quali sono le caratteristiche principali del 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.

OBIETTIVI

Il Fondo investe principalmente in obbligazioni fruttifere, Strumenti del mercato monetario o strumenti assimilati, denominati in valute internazionali.

Gli investimenti in obbligazioni fruttifere, Strumenti del mercato monetario o strumenti assimilati devono riguardare prevalentemente scadenze inferiori a 36 mesi senza restrizioni di duration e rating. Il Fondo può anche investire il suo patrimonio in quote di fondi OICVM (un tipo di fondo designato dalla legge dell'Unione europea ("UE") e destinato agli investitori al dettaglio) e/o in altri fondi che sono soggetti alla legislazione locale. Gli investimenti del Fondo in warrant non possono mai superare il 10% del valore patrimoniale netto totale. Gli investimenti saranno effettuati senza alcuna restrizione geografica o economica.

La strategia del Fondo prevede inoltre l'investimento 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 utilizzerà i total return swap per acquisire esposizione a indici idonei che sono composti da categorie di attività creditizie (quali, per esempio, titoli Investment Grade in EUR e USD, titoli High Yield in EUR e USD, titoli Leverage Loan in USD e titoli liquidi in GBP) e/o, in via residuale, in titoli di Stato e obbligazioni societarie dei mercati emergenti. Il Fondo può anche utilizzare CDS (inclusi i CDS Index Tranche) per acquistare protezione del credito senza detenere le attività sottostanti o per vendere protezione del credito al fine di acquisire specifiche esposizioni creditizie.

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.

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

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

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.

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

Il Fondo non prevede la distribuzione di dividendi. I proventi derivanti dagli investimenti del Fondo sono reinvestiti e incorporati nel valore delle azioni. Tuttavia, l'assemblea generale annuale degli azionisti può decidere di distribuire tali proventi.

INVESTITORI RETAIL PREVISTI

Il prodotto è adatto agli investitori al dettaglio con una conoscenza limitata degli strumenti finanziari sottostanti e senza esperienza 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 loro capitale e che desiderano mantenere il loro investimento per 5 anni.

ALTRE INFORMAZIONI PRATICHE

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 il potenziale di rendimento?

Indicatore di rischio

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

Rischio più contenuto

Rischio più elevato



L'indicatore di rischio presuppone la detenzione del prodotto per 5 anni.

Il rischio può variare in misura significativa in caso di rimborso anticipato e potreste recuperare di meno.

L'indicatore sintetico di rischio permette di stabilire il livello di rischio del prodotto in oggetto rispetto ad altri prodotti. Indica la probabilità che il prodotto registri delle perdite in caso di oscillazioni sul mercato o di impossibilità da parte nostra di corrispondervi quanto dovuto. I principali rischi per il fondo di investimento derivano dalla possibilità di deprezzamento dei titoli in cui il fondo investe.

Scenario di performance

I dati indicati comprendono tutti i costi legati al prodotto. I dati non tengono conto della vostra situazione fiscale, la quale potrebbe influire sugli importi che riceverete. Ciò che otterrete dal prodotto in oggetto dipenderà dalle performance future del mercato. L'evoluzione del mercato è aleatoria e non può essere prevista con certezza.

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 e di variabile proxy adeguata negli ultimi 10 anni. In futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato:		5 anni		
Anno di investimento		EUR 10 000		
		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 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 8 910	EUR 6 730	
	Rendimento medio per ciascun anno	-10.9%	-7.6%	
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 8 420	EUR 8 520	Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento nel prodotto tra agosto 2021 e giugno 2022.
	Rendimento medio per ciascun anno	-15.8%	-3.2%	
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 9 700	EUR 9 890	Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento nel prodotto tra febbraio 2015 e febbraio 2020.
	Rendimento medio per ciascun anno	-3.0%	-0.2%	
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	EUR 11 790	EUR 10 780	Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento nel prodotto tra ottobre 2012 e ottobre 2017.
	Rendimento medio per ciascun anno	17.9%	1.5%	

Lo scenario di tensione mostra il potenziale risultato dell'investimento in situazioni estreme sui mercati.

Che cosa accade se Lemnik Asset Management S.A. non è in grado di effettuare i versamenti?

Lemnik 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 Lemnik Asset Management S.A..

Il patrimonio del Fondo è detenuto presso RBC Investor Services Bank S.A. ed è separato dal patrimonio degli altri fondi della Società. Il patrimonio del Fondo non deve essere utilizzato per pagare i debiti di altri fondi della Società.

Quanto costa l'investimento in questione?

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 5 anni
Costi totali	EUR 531	EUR 1 541
Incidenza annuale dei costi (*)	5.3%	2.9%

(*) 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 2.7% avant déduction des coûts et de -0.2 dopo la suddetta deduzione.

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	1.94% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	EUR 194
Costi di transazione	0.00% 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 0
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	15% 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 37

Qual è il periodo di detenzione, ed è possibile ritirare del capitale in anticipo?

Periodo di detenzione raccomandato (RHP): 5 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 procedere in caso di reclami?

Nel caso in cui una persona fisica o giuridica intenda presentare un reclamo al Fondo ai fini del riconoscimento di un diritto o della riparazione a un danno, la ricorrente dovrà inviare una domanda scritta contenente una descrizione cronologica chiara del problema e informazioni dettagliate circa le questioni all'origine del reclamo a mezzo posta o posta elettronica in una lingua ufficiale del suo Paese d'origine all'indirizzo seguente:

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

complaintshandling@lemanik.lu

Altre informazioni pratiche

Maggiori informazioni sulla Società, ivi compresi il prospetto, gli ultimi bilanci e i prezzi delle azioni aggiornati, sono disponibili gratuitamente sul sito www.fundsquare.net o presso la sede della società di gestione.

Le performance passate e gli scenari di performance precedenti sono disponibili sul https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU0114167991_LU_it.pdf.

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