

Document d'informations clés



SHORT TERM DOLLAR (LE "COMPARTIMENT"), UN COMPARTIMENT DE 1618 INVESTMENT FUNDS (LE "FONDS")

Classe : USD - ISIN: LU0041782110

Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère 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 : 1618 Investment Funds - Short Term Dollar - USD
Nom de l'initiateur : Lemanik Asset Management S.A.
ISIN : LU0041782110
Site internet : <https://www.lemanikgroup.com/>

Appelez le +352 26 39 60 pour de plus amples informations.

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est chargée du contrôle de Lemanik Asset Management S.A. en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Ce PRIIP est autorisé au Luxembourg.

Lemanik Asset Management S.A. est agréée au Luxembourg et réglementée par la CSSF.

Le présent document d'informations clés est exact au 19 février 2024.

En quoi consiste ce produit ?

TYPE

Ce produit est un compartiment de 1618 Investment Funds, un Organisme de Placement Collectif en Valeurs Mobilières (OPCVM) constitué en Société d'Investissement à Capital Variable (SICAV) soumis aux lois du Luxembourg.

DURÉE

Le Fonds est établi pour une durée illimitée. Le Conseil d'administration peut toutefois décider de clôturer ce produit dans certaines circonstances.

OBJECTIFS

L'objectif du Compartiment est d'offrir aux investisseurs un rendement similaire à celui d'un portefeuille investi de manière diversifiée dans des émissions obligataires et monétaires de court terme libellées en Dollar US. Ce Compartiment est géré activement, dans le respect d'une diversification prudente, en exploitant les opportunités d'investissement telles qu'elles se présentent.

Ce Compartiment s'exposera principalement, soit directement, soit indirectement (y compris au moyen d'actions et/ou de parts d'OPCVM et/ou d'autres OPC et/ou d'instruments financiers dérivés), à des obligations et/ou autres titres assimilés aux obligations ayant une sensibilité au taux d'intérêt (effective duration) inférieure à 2, et/ou instruments du marché monétaire, bénéficiant d'un rating « investment grade » émis par une agence de notation reconnue, et/ou dans des dépôts bancaires, tous libellés en Dollar US. Dans les cas où les émissions ne bénéficient pas de ratings, elles seront sélectionnées sur base du rating de l'émetteur lui-même. Un investissement jusqu'à 100% des actifs nets du Compartiment dans des instruments visés à la clause 1.5 des « Pouvoirs et Restrictions d'Investissement » de ce Prospectus ne peut être exclu.

Le reste des actifs nets du Compartiment peut être investi, soit directement, soit indirectement (y compris au moyen d'actions et/ou de parts d'OPCVM et/ou d'autres OPC et/ou d'instruments financiers dérivés) dans des obligations et/ou des indices obligataires libellés en toutes monnaies, sans considération aucune quant à la notation de l'émetteur. Aussi, le Compartiment pourra s'exposer soit directement, soit indirectement (au moyen d'instruments éligibles, y compris des instruments financiers dérivés) aux devises.

Des investissements dans des pays émergents ne sont pas exclus et pourront, selon les opportunités de marché, représenter une part importante du portefeuille. Le Compartiment peut détenir au maximum 20% de son actif net en liquidités à titre accessoire. La limite de 20% susmentionnée pourra être temporairement dépassée et représenter 100% des actifs nets du Compartiment, pendant une période strictement nécessaire lorsque, en raison de conditions de marché exceptionnellement défavorables, les circonstances l'exigent et que ce dépassement est justifié eu égard aux intérêts des investisseurs.

Il est rappelé à l'investisseur que le Compartiment utilisera, dans le cadre d'une gestion active des avoirs sous gestion, des instruments financiers dérivés. Des techniques de couverture de risque autorisées seront aussi utilisées, si nécessaire.

Le Compartiment pourra investir plus que 10% de ses actifs nets dans d'autres OPCVM et/ou d'autres OPC.

Le Compartiment peut détenir des dépôts à terme au sens de l'article 41(1) de la Loi du 17 décembre 2010, à hauteur de 20% de son actif net, afin d'optimiser la gestion de sa trésorerie. Dans un but défensif et de manière temporaire, le Compartiment peut investir jusqu'à 100% de ses actifs nets en dépôts à terme et/ou instruments du marché monétaire.

La devise d'expression du Compartiment est le Dollar US.

Le Compartiment a été classifié comme conforme à l'article 6 du Règlement SFDR.

L'investisseur peut vendre ses parts chaque jour ouvrable bancaire à Luxembourg.

Cette classe d'action ne distribue pas de dividende.

INVESTISSEURS DE DÉTAIL VISÉS

Le produit est compatible avec des investisseurs particuliers ayant une connaissance limitée des instruments financiers sous-jacents et n'ayant aucune expérience du secteur financier. Le produit est compatible avec des investisseurs qui peuvent supporter des pertes en capital et qui n'ont pas besoin de garantie du capital. Le produit est compatible avec des clients qui cherchent à recevoir un revenu régulier et qui souhaitent garder leur investissement pendant plus de 1 ans.

AUTRES INFORMATIONS PRATIQUES

Le Dépositaire est Société Générale Luxembourg S.A.

Des informations supplémentaires sur la Société (y compris le Prospectus actuel et le dernier rapport annuel) sont disponibles en français, et des informations sur le Fonds et les autres catégories d'actions (y compris les derniers prix des actions et les versions traduites du présent document), sont mises à disposition gratuitement sur le site www.lemanikgroup.com ou sur simple demande écrite à Lemanik Asset Management S.A., 106, route d'Arlon, L-8210 Mamer, Luxembourg ou par e-mail à fund.reporting@lemanik.lu.

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

Indicateur de risque



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 1 année.

Le risque peut être très différent si vous optez pour une sortie avant échéance, et vous pourriez obtenir moins en retour.

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. Les risques fondamentaux du fonds d'investissement résident dans la possibilité de dépréciation des titres dans lesquels le fonds est investi.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez. Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios défavorables, intermédiaires et favorables présentés représentent des exemples utilisant les meilleures et pires performances, ainsi que la performance moyenne du produit au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée : Exemple d'investissement		1 an USD 10 000	
		Si vous sortez après 1 an	
Scénarios			
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Tension	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	USD 9 580 -4.2%	
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	USD 9 580 -4.2%	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre avril 2021 et avril 2022.
Modéré	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	USD 10 090 0.9%	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre mai 2017 et mai 2018.
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	USD 10 540 5.4%	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre octobre 2022 et octobre 2023.

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.

Que se passe-t-il si Lemanik Asset Management S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Lemanik Asset Management S.A. n'effectue aucun paiement à votre égard en relation avec ce Fonds et vous serez toujours payé en cas de défaillance de Lemanik Asset Management S.A.

Les actifs du Compartiment sont détenus dans Société Générale Luxembourg S.A. et ils sont séparés des actifs des autres compartiments du Fonds. Les actifs du Compartiment ne peuvent pas être utilisés pour payer les dettes des autres compartiments du Fonds.

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 vous montrera l'incidence de ces coûts sur votre investissement.

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'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.

- USD 10 000 sont investis

Investissement de USD 10 000	Si vous sortez après 1 an
Coûts totaux	USD 93
Incidence des coûts annuels (*)	0.9%

(*) Elle montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, elle montre que si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 1.8% avant déduction des coûts et de 0.9% après cette déduction.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 2 sur 7, qui est une classe de risque basse.

Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau faible et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que notre capacité de vous payer en soit affectée.

Attention au risque de change. Les sommes qui vous seront versées le seront dans une autre monnaie; 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.

Veillez consulter le Prospectus afin d'obtenir de plus amples informations sur les risques spécifiques au produit qui ne sont pas inclus dans l'indicateur des risques synthétisés.

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.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Nous ne facturons pas de frais d'entrée.	USD 0
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de frais de sortie pour ce produit.	USD 0
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0.79% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation basée sur les coûts réels de l'année dernière.	USD 79
Coûts de transaction	0.15% de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des coûts supportés lorsque nous achetons et vendons les investissements sous-jacents du produit. Le montant effectif peut varier en fonction des volumes achetés et vendus.	USD 15
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission de performance ne s'applique à ce produit.	USD 0

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

Période de détention recommandée : 1 an.

La RHP a été choisie afin de fournir un rendement constant, qui dépende moins des fluctuations du marché.

Les Actions seront, en principe, rachetées au premier Prix de Transaction (tel que défini sous « Prix des Actions ») postérieur à la demande de rachat pour autant que celle-ci soit reçue avant 12.00 heures (heure de Luxembourg) au plus tard un jour bancaire ouvrable au Luxembourg avant le Jour de Transaction.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Dans le cas où une personne physique ou morale souhaite déposer une plainte auprès du Fonds afin de faire reconnaître un droit ou de réparer un préjudice, le plaignant doit adresser une demande écrite contenant une description chronologique claire du problème et les détails à l'origine de la plainte, soit par courriel, soit par courrier, dans une langue officielle de son pays d'origine, à l'adresse suivante:

Lemanik Asset Management S.A.,
106 Route d'Arlon,
L-8210 Mamer,
Luxembourg
<https://www.lemanikgroup.com/>
complaintshandling@lemanik.lu

Autres informations pertinentes

De plus amples informations sur le Fonds, y compris le prospectus, les derniers états financiers, les derniers prix des actions, sont disponibles gratuitement au siège de la société de gestion.

Les performances passées et les scénarios de performance passés sont disponibles sur le site web <https://www.1618am.com/short-term-dollar>.

Les données de performance passées sont présentées sur les 10 dernières années.