

Document d'informations clés

ETHICA BALANCED (LE « COMPARTIMENT »), UN COMPARTIMENT DE ALITER INVESTORS (LE « FONDS »)

Classe : D - ISIN : LU2948441048



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 :	Aliter Investors - Ethica Balanced - D
ISIN :	LU2948441048
Nom de l'initiateur :	Lemanik Asset Management S.A.
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 22 janvier 2025.

En quoi consiste ce produit ?

TYPE

Ce produit est un compartiment de Aliter Investors, 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. Toutefois, le Conseil d'Administration peut décider de fermer ce produit dans certains cas.

OBJECTIFS

Réaliser une combinaison de revenus et de croissance du capital (rendement total) dans le cadre d'une approche ISR (ISR = investissements socialement responsables) et éthique. Plus précisément, le Compartiment cherche à surperformer (déduction faite des commissions applicables) l'indice composite 45% MSCI World (dividend reinvested) index + 45% Bloomberg Barclays Euro Aggregate 1-3 index + 10% IMON ICE EUR 1M CM € index sur une période donnée de 5 ans.

Le Compartiment investit principalement en actions du monde entier (principalement sur les marchés développés) et dans des instruments de créance de qualité investment grade (obligations et instruments du marché monétaire) libellés en euros.

Le Compartiment peut investir de 30 % à 50 % de son actif net en actions, et de 30 % à 60 % de son actif net dans des instruments de créance de qualité investment grade (obligations et instruments du marché monétaire). En outre, le Compartiment peut investir jusqu'à 10 % de son actif net en OPCVM/OPC. Cette limite supérieure s'applique également aux investissements dans des OPCVM/OPC du marché monétaire.

Le Compartiment peut détenir des Actifs liquides accessoires (jusqu'à 20 % de son actif net) afin de couvrir des paiements courants ou exceptionnels, ou pendant la période nécessaire au réinvestissement de ces Actifs liquides accessoires dans des actifs éligibles prévus au Chapitre 3.4 « Restrictions d'investissement », ou pendant la période strictement nécessaire en cas de conditions de marché défavorables, afin de préserver le capital des Actionnaires et d'investir ces Actifs liquides accessoires lorsque de meilleures opportunités d'investissement se présenteront. Cette limite de 20 % ne peut être dépassée que de manière provisoire pour une période strictement nécessaire lorsque, en raison de conditions de marché défavorables exceptionnelles, les circonstances l'exigent, et lorsque ce dépassement est justifié eu égard aux intérêts des Actionnaires.

Les instruments dérivés font partie intégrante des stratégies d'investissement du Compartiment. Le Compartiment peut utiliser des instruments dérivés cotés à des fins de couverture et de gestion efficace du portefeuille, et afin d'accroître son exposition nette.

Ces actions sont des actions de distribution. Les revenus et plus-values de capital sont distribués.

INVESTISSEURS DE DÉTAIL VISÉS

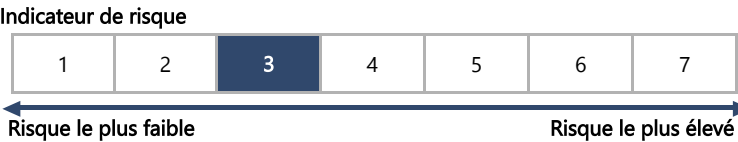
Les investisseurs sont en quête d'une politique d'investissement équilibrée, avec un fort accent sur les ISR (investissements socialement responsables) et l'investissement multi-actifs éthique. Le produit est compatible avec les investisseurs qui peuvent supporter des pertes en capital et qui ne nécessitent pas la garantie de leur capital. Le produit convient aux clients désireux de recevoir un revenu régulier et qui comptent conserver leur investissement sur une période de 5 ans.

AUTRES INFORMATIONS

Le Dépositaire est CACEIS Bank Luxembourg S.A..

D'autres informations concernant la SICAV (y compris le présent Prospectus et le rapport annuel le plus récent) sont disponibles en anglais, et des informations concernant le Compartiment et d'autres catégories d'actions (y compris les derniers cours des actions et les versions traduites du présent document) sont disponibles gratuitement sur www.fundsquare.net ou sur demande écrite à Lemanik Asset Management S.A., 106, route d'Arlon, L-8210 Mamer, Luxembourg ou par courrier électronique à fund.reporting@lemanik.lu.

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



 L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le produit 5 ans.

Le risque réel 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, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. 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 et un proxy approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée : Exemple d'investissement :		5 ans EUR 10 000		
		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans	
Scénarios				
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.			
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 8 030 -19.7%	EUR 4 330 -15.4%	
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 9 030 -9.7%	EUR 9 580 -0.9%	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le proxy puis le produit entre mars 2015 et mars 2020.
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 10 210 2.1%	EUR 11 320 2.5%	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le proxy puis le produit entre juin 2014 et juin 2019.
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	EUR 11 740 17.4%	EUR 12 670 4.8%	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre mai 2019 et mai 2024.

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 en votre faveur concernant ce Fonds et vous serez toujours payé en cas de défaut de Lemanik Asset Management S.A.

Les actifs du Compartiment sont détenus auprès de CACEIS Bank Luxembourg S.A. et sont séparés des actifs des autres compartiments du Fonds. Les actifs du Compartiment ne peuvent pas être utilisés pour payer les dettes d'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.
- EUR 10 000 sont investis.

Investissement de EUR 10 000	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	EUR 177	EUR 1 011
Incidence des coûts annuels (*)	1.8%	1.8%

(*) 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 4.3% avant déduction des coûts et de 2.5% après cette déduction.

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.	EUR 0
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de frais de sortie pour ce produit.	EUR 0
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1.26% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	EUR 126
Coûts de transaction	0.51% 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 51
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	EUR 0

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

Période de détention recommandée : 5 ans.

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

Les rachats sont possibles chaque jour ouvrable complet. Si ce jour n'est pas un jour ouvrable, la date d'évaluation sera le jour ouvrable suivant. La valeur de l'action pour chaque jour d'évaluation est calculée le jour bancaire suivant (« jour de calcul ») après le jour d'évaluation. Un jour ouvrable est un jour où les banques au Luxembourg et à Francfort-sur-le-Main sont normalement ouvertes, à l'exception des 24 et 31 décembre de chaque année.

Comment puis-je formuler une réclamation ?

Dans le cas où une personne physique ou morale souhaite faire une réclamation auprès du Fonds afin de faire reconnaître un droit ou de réparer un préjudice, le plaignant doit adresser une demande écrite décrivant le 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 états financiers les plus récents et les derniers cours des actions, sont disponibles gratuitement sur www.fundsquare.net ou au siège social du créateur du produit.

L'historique des rendements et les scénarios de performances passées sont disponibles au siège social du créateur du produit.