

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 du produit :	Lupus alpha CLO High Quality Invest A
Initiateur du produit :	Lupus alpha Investment GmbH
ISIN :	DE000A1XDX38
Site web :	www.lupusalpha.de

Appelez le +49 69 / 36 50 58 – 70 00 pour de plus amples informations.

Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht est chargée du contrôle de Lupus alpha Investment GmbH en ce qui concerne ce document d'informations clés.

Ce PRIIP est autorisé en Allemagne.

Lupus alpha Investment GmbH est agréée en Allemagne et réglementée par la Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht.

Date de production : 30 novembre 2024

En quoi consiste ce produit ?

Type

Il s'agit d'un fonds OPCVM créé en Allemagne.

Un délai de dix jours est applicable à la vente des parts et un mécanisme de « swing pricing » est utilisé pour le calcul de la valeur des parts en cas de rachat ou d'émission.

Durée

Le fonds a une durée illimitée. La société a le droit de mettre fin à la gestion du fonds moyennant un préavis de six mois publié dans le Bundesanzeiger et, en outre, dans le rapport annuel ou semestriel. Vous trouverez des informations sur les possibilités de rachat à la section "Combien de temps dois-je conserver le placement et puis-je retirer de l'argent avant la fin ?"

Objectifs

L'objectif d'investissement consiste à obtenir des revenus à long terme, accompagnés d'une appréciation régulière du capital, au moyen de placements visant principalement des obligations de type « Collateralized Loan Obligations » (CLO). Dans la poursuite de ces objectifs, le fonds est géré activement et sans référence à un indice.

Investisseur de détail visé

Le fonds s'adresse à tous les types d'investisseurs qui ont pour objectif de se forger un patrimoine ou de l'optimiser et qui souhaitent investir sur le moyen terme. Ils doivent être en mesure de supporter des pertes jusqu'à concurrence du capital investi. Ce fonds est un produit destiné aux clients ayant des connaissances et une expérience de base en matière de produits financiers.

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 3 ans.

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. En cas de conditions de marché très défavorables, il est possible que la capacité à exécuter votre demande de retour soit compromise.

Ce produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.

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 défavorable, intermédiaire et favorable présentés représentent des exemples utilisant les meilleure et pire performances, ainsi que la performance moyenne du produit et de l'indice de référence approprié au cours des 10 dernières années. Les scénarios présentés représentent des exemples basés sur les résultats du passé et sur certaines hypothèses. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée : 3 ans			
Investissement de 10 000 EUR			
Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
Minimum	Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement.		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	4 810 EUR	5 960 EUR
	Rendement annuel moyen	-51,9 %	-15,9 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	8 150 EUR	8 720 EUR
	Rendement annuel moyen	-18,5 %	-4,5 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9 790 EUR	10 110 EUR
	Rendement annuel moyen	-2,1 %	0,4 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	11 470 EUR	11 260 EUR
	Rendement annuel moyen	14,7 %	4,0 %

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

Le scénario défavorable s'est produit pour un investissement entre 03/2017 et 03/2020.

Le scénario intermédiaire s'est produit pour un investissement entre 09/2020 et 09/2023.

Le scénario favorable s'est produit pour un investissement entre 03/2020 et 03/2023.

Que se passe-t-il si Lupus alpha Investment GmbH n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

La défaillance de la société n'a pas de conséquences directes sur votre versement, car la réglementation légale prévoit qu'en cas d'insolvabilité de la SCP, le fonds n'entre pas dans la masse de l'insolvabilité, mais est maintenu de manière autonome.

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 l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

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.

	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 3 ans
Coûts totaux EUR	460 EUR	630 EUR
Incidence des coûts annuels (*)	4,6 %	2,1 % par an

(*)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 2,5 % avant déduction des coûts et de 0,4 % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	4,0 % du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement.	388 EUR
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit.	0 EUR
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	0,7 % de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	66 EUR
Coûts de transaction	0,1 % 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.	10 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	0 EUR

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

Période de détention recommandée: 3 an(s).

Ce produit convient pour des investissements au moins à moyen terme. Les parts du fonds peuvent en principe être rachetées chaque jour d'évaluation. Il n'y a pas de coûts ou de frais (taxes) pour une telle transaction.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Vous trouverez des informations sur la manière de déposer une plainte auprès de Lupus alpha Investment GmbH ou concernant la présente fiche d'information de base sur le site https://www.lupusalpha.de/downloads/#beschwerdemanagement_lupus_alpha. Pour toute réclamation, vous pouvez également vous adresser à Lupus alpha Investment GmbH Speicherstraße 49-51 D-60327 Francfort-sur-le-Main Téléphone : +49 69 365058 7000 pour toute question. Il est également possible de déposer une plainte par voie électronique à l'adresse compliance@lupusalpha.de. Les plaintes concernant la personne qui donne des conseils sur le produit ou qui le vend peuvent être adressées directement à cette personne.

Autres informations pertinentes

Le dépositaire du fonds est The Bank of New York Mellon SA/NV, Asset Servicing, Niederlassung Frankfurt am Main. Le prospectus, comprenant le règlement de gestion et les rapports semestriels et annuels en cours, peut être obtenu gratuitement en allemand sur le site www.lupusalpha.de. D'autres informations pratiques, comme la valeur à jour des parts, sont publiées régulièrement sur www.fundinfo.com. Des informations relatives à l'actuelle politique de rémunération de la société sont publiées sur le site www.lupusalpha.de dans la rubrique « Downloads Pflichtveröffentlichungen » (Téléchargement des publications obligatoires). Ces informations incluent une description des méthodes de calcul des rémunérations et des gratifications accordées à certaines catégories de collaborateurs, ainsi que des données sur les personnes en charge de la répartition. Des informations au format papier peuvent être fournies gratuitement sur demande auprès de la société. Le fonds est autorisé à la vente en Allemagne, en Autriche et en France et soumis à la réglementation de l'organe de surveillance allemand, le Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin). Lupus alpha Investment

Vous trouverez des informations relatives aux performances passées du Fonds au cours des 10 dernières années (lorsque disponible) et une mise à jour la publication des scénarios de performance précédents à l'adresse: <https://www.priipsdocuments.com/lupusalpha/?isin=DE000A1XDX38&lang=fr&kid=no>