DOCUMENT D'INFORMATIONS CLÉS

Lupus alpha

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 Smaller German Champions C
Initiateur:	Lupus alpha Investment GmbH
ISIN:	LU0129233507
Site internet :	www.lupusalpha.de

Appelez le +49 69 / 36 50 58 – 70 00 pour de plus amples informations.
Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est chargée du contrôle de Lupus alpha Investment GmbH en ce qui concerne ce document d'informations clés.
Ce PRIIP est autorisé en Luxembourg.
Lupus alpha Investment GmbH est agréée en Allemagne et réglementée par la Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht.
Date de production: 01 juin 2025

En quoi consiste ce produit ?

Type

Il s'agit d'un fonds d'OPCVM établi au Luxembourg.
Le présent document se rapporte à la catégorie de part C du Lupus alpha Smaller German Champions. De nouvelles catégories de parts peuvent être créées à tout moment. En tel cas, les droits des investisseurs ayant acquis des parts des catégories existant précédemment demeurent inchangés.
Le présent document d'informations clés concerne un compartiment du Fonds Lupus alpha. L'actif et le passif de chaque compartiment du Lupus alpha Fonds sont juridiquement distincts. Les investisseurs ont le droit d'échanger leurs parts dans le compartiment contre des parts dans un autre compartiment. Pour plus d'informations, veuillez vous référer au prospectus.

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 du compartiment consiste à obtenir la plus forte appréciation possible de son capital. Le compartiment se réfère à l'indice composé à 50 % de l'indice de performance MDAX et à 50 % de l'indice performance SDAX, mais poursuit ses objectifs à l'aide d'une gestion active, avec la possibilité de s'écarter à tout moment, partiellement ou entièrement, de la composition de l'indice.

Investisseurs de détail visés

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

1	2	3	4	5	6	7

Risque le plus faible — Risque le plus élevé

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 4 sur 7, qui est une classe de risque moyenne.Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau moyen, et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est possible que notre capacité à vous payer en soit affectée.
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 influer 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 / de l'indice de référence approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée: 3 Ans Investissement : 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.		
Scénario de tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	3,560 EUR	3,670 EUR
	Rendement annuel moyen	-64.40%	-28.40%
Scénario défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	6,350 EUR	7,090 EUR
	Rendement annuel moyen	-36.50%	-10.80%
Scénario intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	9,950 EUR	11,900 EUR
	Rendement annuel moyen	-0.50%	6.00%
Scénario favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	16,090 EUR	18,050 EUR
	Rendement annuel moyen	60.90%	21.80%

Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes.
Défavorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre janvier 2022 et décembre 2024.
Intermédiaire : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre septembre 2016 et août 2019.
Favorable : Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre janvier 2019 et décembre 2021.

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 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.

	Si vous sortez après 1 An	Si vous sortez après 3 Ans
Coûts totaux	752 EUR	1,450 EUR
Incidence des coûts annuels(*)	7.5%	4.1%

(*) 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 10.1% avant déduction des coûts et de 6.0% après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 An
Coûts d'entrée	5.0% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. Ces coûts sont déjà compris dans le prix que vous payez.	500 EUR
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce produit, mais la personne qui vous vend le produit peut le faire.	0 EUR
Coûts récurrents		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	1.2% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	156 EUR
Coûts de transaction	0.6% 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.	62 EUR
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	12,50% du montant de la surperformance enregistrée par l'actif du compartiment sur un exercice par rapport à l'indice de référence (50% MDAX + 50% SDAX). Un écart de performance négatif est déduit de la période de calcul suivante et doit ensuite être entièrement récupéré avant de pouvoir donner droit à une commission de performance future.	34 EUR

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

Période de détention recommandée: 3 Ans

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 compartiment est J.P. Morgan SE - bureau luxembourgeois. Le prospectus, le règlement de gestion et les rapports semestriels et annuels en cours peuvent être obtenus 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 compartiment est autorisé à la vente au Luxembourg, en Allemagne, en Autriche et en France et est réglementé par la Commission de Surveillance du Secteur Financier luxembourgeois. Lupus alpha Investment GmbH est une société agrée en Allemagne et réglementée par le Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht.

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://documents.dataglide.co/latest/shareclasses/LU0129233507/kpp/FR/FR et https://documents.dataglide.co/latest/shareclasses/LU0129233507/kms