

Document d'informations clés

COSMOS - LUX
INTERNATIONAL

CHF (LE « FONDS »), UN COMPARTIMENT DE COSMOS LUX INTERNATIONAL

(LA « SOCIÉTÉ »)

Classe : B - ISIN : LU0989373237

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 : Cosmos Lux International - CHF - B
Nom de l'initiateur : Lemanik Asset Management S.A.
ISIN : LU0989373237
Site internet : www.cosmos-lux.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 12 mars 2025.

En quoi consiste ce produit ?

TYPE

Ce produit est un compartiment de Cosmos Lux International, 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

Le Fonds recherche la valorisation à moyen et long termes de ses actifs en investissant dans des valeurs mobilières cotées sur les bourses officielles ou négociées sur un autre marché réglementé d'un Etat membre de l'Union Européenne, d'un des Etats d'Europe Occidentale, du Continent Américain, de L'Asie ou de l'Océanie.

Les valeurs mobilières sont sélectionnées parmi les secteurs économiques et géographiques qui paraissent présenter, à terme, les meilleures perspectives de croissance. Le portefeuille sera principalement investi en valeurs mobilières d'émetteurs localisés dans la zone Euro ou d'émetteurs internationaux libellées en CHF.

Afin de se couvrir contre le risque d'une évolution défavorable des taux d'intérêts, des risques de change et des cours boursiers, le Fonds se réserve le droit d'utiliser les techniques et instruments appropriés.

Le Fonds est actif et géré sans aucune référence à un indice. Le gestionnaire a toute discrétion sur la composition de son portefeuille, sous réserve de cet objectif et de cette politique d'investissement.

L'investisseur peut vendre des parts du Fonds chaque semaine.

Le Fonds utilise des instruments financiers dérivés (instruments dont les prix dépendent d'un ou de plusieurs actif(s) sous-jacent(s)) pour atteindre son objectif d'investissement et pour couvrir les fluctuations attendues d'un marché.

Veuillez vous référer au Prospectus pour plus d'informations sur la classification du Fonds dans le cadre du règlement Sustainable Finance Disclosure Regulation (« SFDR »).

Les plus-values des investissements sont réinvesties dans les parts du Fonds et ne sont pas redistribuées.

INVESTISSEURS DE DÉTAIL VISÉS

Le produit convient aux investisseurs de détail ayant une connaissance limitée des instruments financiers sous-jacents et n'ayant aucune expérience du secteur financier. 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 est compatible avec les clients qui cherchent à accroître leur capital et qui souhaitent conserver leur investissement pendant 5 ans.

AUTRES INFORMATIONS

Le Dépositaire est CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

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), sont mises à disposition gratuitement sur le site www.fundsquare.net 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 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 au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

Période de détention recommandée :		5 ans		
Exemple d'investissement :		CHF 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.			
Tension	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	CHF 7 330 -26.7%	CHF 3 980 -16.8%	
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	CHF 7 750 -22.5%	CHF 8 110 -4.1%	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre décembre 2021 et décembre 2024.
Modéré	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	CHF 9 670 -3.3%	CHF 10 680 1.3%	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre novembre 2018 et novembre 2023.
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts Rendement annuel moyen	CHF 12 170 21.7%	CHF 13 160 5.6%	Ce type de scénario s'est produit pour un investissement dans le produit entre juin 2016 et juin 2021.

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 Fonds sont détenus dans CACEIS Bank, Luxembourg Branch et ils sont séparés des actifs des autres fonds de la société. Les actifs du Fonds ne peuvent pas être utilisés pour payer les dettes des autres fonds de la Société.

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.

- CHF 10 000 sont investis.

Investissement de CHF 10 000	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 ans
Coûts totaux	CHF 710	CHF 2 252
Incidence des coûts annuels (*)	7.1%	4.0%

(*) 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 5.3% avant déduction des coûts et de 1.3% après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si vous sortez après 1 an
Coûts d'entrée	Jusqu'à 4.00% des frais d'entrée dans cet investissement que vous payez.	Jusqu'à CHF 400
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de frais de sortie pour ce produit.	CHF 0
Coûts récurrents prélevés chaque année		
Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation	2.88% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière.	CHF 288
Coûts de transaction	0.22% 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.	CHF 22
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats	Aucune commission liée aux résultats n'existe pour ce produit.	CHF 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 pour fournir un rendement constant moins dépendant des fluctuations du marché.

Les rachats sont possibles chaque Jour bancaire ouvrable (Jour d'évaluation) à Luxembourg. Toutes les demandes de rachat doivent être reçues en bonne et due forme par l'agent de registre et de transfert avant 12 heures (heure d'Europe centrale) un (1) Jour ouvrable bancaire précédant le Jour d'évaluation concerné. Les recettes du rachat sera payé dans la devise de référence concernée généralement les deux (2) Jours ouvrables suivant le Jour d'évaluation concerné.

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 la Société, 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 précédents sont disponibles sur le site <https://www.cosmos-lux.com/produits/franc-suisse>.

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