Fiche d'information de clés

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

Produit: Lupus Alpha Return I
Ce produit est une catégorie de parts du fonds Lupus Alpha Return
Initiateur: Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH (Monega)
Le fonds est géré par Monega (ci-après "nous").
ISIN: DE000A0MS726
Site web: www.monega.de
Pour plus d'informations, appelez le 0221-390950.
L'autorité fédérale allemande de surveillance des services financiers (BaFin) est responsable de la surveillance de Monega en ce qui concerne la feuille d'information de base. Ce PRIIP est autorisé en Allemagne et en France. Monega est autorisée en Allemagne et régulée par la BaFin.
Date d'établissement / dernière révision de la fiche d'information de clés: 02/09/2024

De quel type de produit s'agit-il ?

Type: Ce Produit est un organisme de placement collectif en valeurs mobilières (OPCVM).
Durée de fonctionnement:
Le fonds n'a pas de date d'échéance. Nous sommes en droit de résilier la gestion du fonds moyennant un préavis de six mois publié dans le Bundesanzeiger et, en outre, dans le rapport annuel ou semestriel.
Les parts du fonds peuvent en principe être rachetées chaque jour d'évaluation. Monega n'encourt aucun frais ni aucune commission pour une telle transaction. Nous pouvons suspendre le rachat si des circonstances exceptionnelles le rendent nécessaire, compte tenu des intérêts des investisseurs ou limiter les rachats lorsque les demandes de rachat des investisseurs atteignent un seuil prédéterminé au-delà duquel les demandes de rachat ne peuvent plus être exécutées dans l'intérêt de l'ensemble des investisseurs.
Objectifs: La gestion du fonds vise à participer de manière dynamique à l'évolution des marchés d'actions mondiaux sur la base d'une stratégie basée sur des options, tout en limitant le risque de perte. La part d'actions est représentée par des dérivés négociés en bourse achetés et vendus. Au moins 75% des actifs du fonds sont investis uniquement dans des actifs sélectionnés selon des principes de durabilité. Pour ce faire, les émetteurs ou les sous-jacents sont analysés et classés selon des critères environnementaux, sociaux et de gouvernance. Cela comprend entre autres la gestion environnementale des émetteurs, leurs normes sociales et leur gouvernance d'entreprise ainsi que leur portefeuille de produits. En outre, les émetteurs de titres ne doivent pas tirer plus de 10 pour cent de leur chiffre d'affaires de la production d'énergie ou de toute autre utilisation de combustibles fossiles (à l'exception du gaz) ou d'électricité nucléaire, ni plus de 5 % de l'extraction de charbon et de pétrole, ni de la culture, de l'exploration et des services liés aux sables et schistes bitumineux. Il ne faut pas non plus investir dans des entreprises qui violent les droits de l'homme et du travail ou qui sont impliquées dans des affaires de corruption. Sur la base de l'évaluation du risque de durabilité effectuée, il est probable que les risques de durabilité auxquels le fonds peut être exposé auront un impact moindre sur la valeur des investissements du fonds à moyen et long terme en raison de l'application des principes de durabilité susmentionnés. Dans le cadre des critères d'exclusion susmentionnés, il est donc possible d'investir dans des sociétés en portefeuille qui génèrent leur chiffre d'affaires par des activités liées à la production d'énergie ou à l'utilisation de l'énergie nucléaire et du gaz naturel, ainsi qu'à l'extraction d'uranium ou de gaz naturel.
Les revenus du fonds sont distribués.
Le dépositaire du fonds est la Kreissparkasse Köln.
Vous trouverez le prospectus de vente et les rapports annuels et semestriels actuels, les prix actuels des parts ainsi que d'autres informations sur le fonds gratuitement en langue allemande sur le site www.monega.de/fondsuebersicht.
Cible des petits investisseurs: Le fonds s'adresse à tous les types d'investisseurs qui ont pour objectif de constituer ou d'optimiser leur patrimoine et qui souhaitent investir à moyen terme. Des pertes ne peuvent pas être exclues. Vous devriez être en mesure de supporter des pertes jusqu'à concurrence du capital investi.

Quels sont les risques et que pourrais-je obtenir en échange ?

Indicateur de risque

1	2	**3**	4	5	6	7

Risque le plus faible ---------- Risque le plus élevé

L'indicateur de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres produits. Il indique la probabilité que vous perdiez de l'argent sur ce produit en raison de l'évolution des marchés d'une certaine manière ou de notre incapacité à vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 3 sur une échelle de 1 à 7, où 3 correspond à une classe de risque moyennement faible.

Le risque de pertes potentielles liées à la performance future est considéré comme moyennement faible. En cas de conditions de marché très défavorables, il est peu probable que la capacité à exécuter votre demande de rachat soit affectée.

L'indicateur de risque est basé sur l'hypothèse que vous conservez le produit pendant 5 ans.

Si vous encaissez le placement tôt, le risque réel peut s'en écarter considérablement et il se peut que vous receviez moins en retour.

Les autres risques suivants peuvent être importants pour le fonds : risques opérationnels, risques de conservation et risques fiscaux. Ce produit ne comporte aucune protection contre les évolutions futures du marché, de sorte que vous pourriez perdre tout ou partie du capital investi.

Scénarios de performance

Ce que vous obtiendrez au final avec ce produit dépendra de l'évolution future du marché. L'évolution future du marché est incertaine et ne peut pas être prédite avec certitude. Les scénarios pessimiste, moyen et optimiste illustrent les pires, moyennes et meilleures performances du produit et/ou d'un indice de référence approprié au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer de manière totalement différente à l'avenir.

Durée de détention recommandée :	5 ans		
Exemple de placement	**10 000 euros**	**Si vous arrêtez après 1 an**	**Si vous cherchez 5 ans d'arrêt**
Minimum	**Il n'y a pas de rendement minimum garanti. Vous pouvez perdre tout ou partie de votre investissement.**		
Scénario de tensions	**Ce que vous pourriez obtenir en fin de compte après déduction des coûts**	**6.850 euros**	**6.800 euros**
	Rendement annuel moyen	-31,5%	-7,4%
Scénario défavorable	**Ce que vous pourriez obtenir en fin de compte après déduction des coûts**	**8.970 euros**	**10.620 euros**
	Rendement annuel moyen	-10,3%	1,2%
Scénario intermédiaire	**Ce que vous pourriez obtenir en fin de compte après déduction des coûts**	**10.320 euros**	**11.680 euros**
	Rendement annuel moyen	3,2%	3,2%
Scénario favorable	**Ce que vous pourriez obtenir en fin de compte après déduction des coûts**	**11.270 euros**	**12.830 euros**
	Rendement annuel moyen	12,7%	5,1%

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais peuvent ne pas inclure tous les frais que vous devez payer à votre conseiller ou à votre distributeur, ainsi que les frais de votre conseiller ou de votre distributeur. Ils ne tiennent pas non plus compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également avoir une incidence sur le montant obtenu au final.

Le scénario de stress montre ce que vous pourriez récupérer dans des conditions de marché extrêmes.

Le scénario pessimiste a été obtenu en investissant entre octobre 2018 et septembre 2023.

Le scénario moyen a été obtenu pour un placement entre février 2019 et janvier 2024.

Le scénario optimiste a été obtenu pour un placement entre juillet 2016 et juin 2021.

Que se passe-t-il si Monega n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

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

Quels sont les coûts ?

La personne qui vous vend ce produit ou vous conseille à son sujet peut vous facturer d'autres frais. Si c'est le cas, cette personne vous informera de ces coûts et vous expliquera comment ils affecteront votre investissement.

Coûts au fil du temps

Les tableaux présentent les montants qui sont prélevés sur votre placement pour couvrir différents types de frais. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, de la durée de conservation du produit et de l'évolution du produit. Les montants présentés ici illustrent un exemple de montant d'investissement et différentes périodes de placement possibles.

Nous nous sommes basés sur l'hypothèse suivante:

- La première année, vous récupéreriez le montant investi (0 % de rendement annuel).
- Pour les autres périodes de détention, nous avons supposé que le produit évoluerait comme indiqué dans le scénario central.
- 10 000 euros par an sont investis.

Investissement : 10.000 euros

Scénarios	Si vous arrêtez après 1 an	Si vous arrêtez après 5 ans
Couts totaux	197 euros	708 euros
Impact annuel des coûts (*)	2,0%	1,2% par an

(*) Ces données illustrent la manière dont les frais réduisent votre rendement par an pendant la période de détention. Par exemple, si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, votre rendement moyen par an devrait être de 3,9 % avant frais et de 1,6 % après frais.

Ces chiffres incluent les frais de distribution les plus élevés que la personne qui vous vend le produit peut facturer (4% du montant investi / 400 EUR). Cette personne vous communiquera les frais de distribution réels.

Composition des coûts

Couts ponctuels		Si vous arrêtez après 1 an
Coûts d'entrée	1,0% du montant que vous payez à l'entrée dans ce placement.	100 euros
Coûts de sortie	Nous ne facturons pas de frais de sortie pour ce produit. Toutefois, la personne qui vous vend le produit peut vous facturer des frais	0 euro
Couts récurrents		
Frais de gestion et autres frais	1,3% de la valeur de votre installation par an. Il s'agit d'une estimation basée sur les coûts réels de l'année précédente.	62 euros
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 ou vendons les investissements sous-jacents pour le produit. Le montant réel dépend de la quantité que nous achetons et vendons.	35 euros
Couts accessoires		
Frais de réussite	Aucun frais de réussite n'est facturé pour ce produit.	0 euro

Jusqu'à quand dois-je conserver le placement et puis-je retirer de l'argent avant la fin ?

Durée de détention recommandée: 5 ans

Ce produit est adapté aux investissements à long terme. Les retours n'entraînent aucun frais ni aucune taxe.

Comment puis-je formuler une reclamation?

En cas de réclamation, vous pouvez vous adresser à nous : Monega Kapitalanlagegesellschaft mbH, Stolkgasse 25-45, 50667 Cologne ou en ligne via info@monega.de ou www.monega.de/beschwerde. 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

Ce document concerne la catégorie de parts Lupus Alpha Return R du fonds Lupus Alpha Return. Des informations sur les autres catégories de parts du fonds distribuées en Allemagne sont disponibles sur notre site Internet www.monega.de/fondsueberblick.

Sur notre site Internet, à l'adresse sous https://monega.factsheetslive.com/docrepository/HistoricalPerformancePRIIP/DE000A0MS734/de_DE, vous trouverez des informations sur les performances passées des 10 dernières années. Vous y trouverez également une publication mensuelle actualisée des calculs des scénarios de performance précédents.

Des informations sur notre politique de rémunération actuelle sont publiées sur Internet à l'adresse www.monega.de/node/75. Il s'agit notamment d'une description des méthodes de calcul des rémunérations et des avantages accordés à certains groupes de collaborateurs, ainsi que l'indication des personnes responsables de l'attribution. Sur demande, nous pouvons vous fournir gratuitement ces informations sur papier.

Le fonds est soumis à la loi allemande sur l'impôt sur les investissements. Cela peut avoir une incidence sur la manière dont vous serez imposé sur les revenus générés par le fonds.