

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."

Fidcum SICAV - Contrarian Value Euroland C (LU0370217688)
LRI Invest S.A. (www.fundrock-lri.com)

Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) est chargée du contrôle de LRI Invest S.A. en ce qui concerne ce Document D'informations Clés. Ce PRIIP est autorisé en Luxembourg.

Pour plus d'informations, appelez le + 352-42 44 91 - 1
Date de rédaction : 26/03/2024

En quoi consiste ce produit ?

Type La Société est constituée conformément à la partie I de la Loi du 17 décembre 2010 concernant les organismes de placement collectif (« Loi du 17 décembre 2010 ») et satisfait aux exigences de la Directive 2009/65/CE du Parlement et du Conseil européens (« Directive 2009/65/CE »). Elle est inscrite sur la liste des organismes de placement collectif visée à l'article 130 de la Loi du 17 décembre 2010.

Durée Il n'y a pas de date d'échéance pour ce produit.

Objectifs: L'objectif d'investissement du Fidcum SICAV - Contrarian Value Euroland C, géré activement, est de réaliser une croissance du capital à long terme tout en maintenant une répartition des risques appropriée par le biais d'investissements en actions. Une gestion active signifie que le gestionnaire d'investissement a le plein pouvoir de décision sur la composition du portefeuille des actifs du compartiment. L'indice de référence utilisé sert uniquement au calcul d'une éventuelle commission de performance. Ainsi, la composition du portefeuille ne coïncide pas ou peu avec celle de l'indice de référence concerné. Pour atteindre son objectif, le compartiment investira au moins 75 % de ses actifs dans des actions de sociétés ayant leur siège social dans un État membre de l'UE ou dans un autre État signataire du traité sur l'Espace Économique Européen. Les investissements en actions seront principalement effectués dans des titres de sociétés ayant leur siège social dans la zone euro, exerçant une partie prépondérante de leur activité économique dans la zone euro ou détenant, en tant que holding, des participations importantes dans des sociétés ayant leur siège social dans la zone euro. Le compartiment investit au moins 50 % des actifs du fonds dans des participations au capital au sens de l'art. 2, al. 8 de la Loi allemande relative à l'impôt sur les investissements. Au maximum 10 % des actifs du compartiment peuvent être investis dans des fonds cibles ouverts. Le fonds peut également effectuer des opérations sur dérivés afin de couvrir des positions, de réaliser des plus-values plus élevées ou de miser sur une hausse ou une baisse des cours. Les revenus du fonds sont distribués. La limitation du risque de marché est relative. Le portefeuille de référence est basé sur l'indice EURO STOXX Net Return EUR. La commission de performance est calculée sur la base de l'indice EURO STOXX Net Return EUR. Les investisseurs peuvent en principe demander à LRI Invest S.A. le rachat de leurs parts chaque jour de valorisation. La société de gestion peut toutefois suspendre le rachat des parts si des circonstances exceptionnelles le font apparaître comme nécessaire compte tenu des intérêts des investisseurs.

Investisseurs de détail visés Le produit s'adresse aux investisseurs qui considèrent les fonds d'investissement comme un moyen approprié de participer à l'évolution des marchés des capitaux. Des perspectives de rendement plus élevées impliquent l'acceptation de fluctuations de cours plus importantes. Les produits de cette catégorie conviennent comme élément central ou comme complément à tout portefeuille d'investissement.

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

Risque le plus faible Risque le plus élevé

! L'indicateur de risque repose sur l'hypothèse que vous conserviez le produit durant 5 ans.

Il se peut que vous ne puissiez pas procéder à un rachat anticipé des parts.

Si vous liquidez l'investissement de manière anticipée, le risque réel peut différer considérablement et, dans certaines circonstances, le remboursement pourrait être moindre.

Il se peut que vous ne puissiez pas vendre votre produit facilement ou que vous deviez le vendre à un prix qui aura un impact significatif sur votre revenu.

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

Nous avons classé ce produit dans la classe de risqué 5 sur 7, qui est une classe de risque entre moyenne et élevée. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est probable, que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Ce produit ne comporte aucune protection contre les évolutions futures des marchés, de sorte que vous pourriez perdre tout ou partie du capital investi.

Ce produit est également exposé à d'autres risques importants qui ne sont pas inclus dans l'indicateur de risque global : risque de liquidité, risque de contrepartie, risque de conservation, risque opérationnel et risque lié à l'utilisation d'instruments dérivés.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais peuvent ne pas inclure l'ensemble des coûts liés à votre conseiller ou votre distributeur. Votre conseiller ou distributeur vous informera de ces coûts et vous indiquera leur impact sur votre investissement au fil du temps. Il ne tient pas non plus compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également avoir une incidence sur le montant que vous obtiendrez au final.

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 être prédite avec certitude.

Les scénarios pessimiste, moyen et optimiste présentés illustrent les pires, moyennes et meilleures performances du produit au cours des dix dernières années. Les marchés pourraient évoluer de manière totalement différente à l'avenir.

Période de détention recommandée (5): 5 Années			
Exemple d'investissement EUR 10.000			
Scénarios		Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 Années
Minimum	Aucun rendement minimum n'est garanti. Vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement.		
Tensions	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 800	EUR 590
	Rendement annuel moyen	-91,98 %	-43,20 %
Défavorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 5.690	EUR 5.640
	Rendement annuel moyen	-43,08 %	-10,84 %
Intermédiaire	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 10.220	EUR 10.330
	Rendement annuel moyen	2,22 %	0,64 %
Favorable	Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts	EUR 18.030	EUR 14.830
	Rendement annuel moyen	80,31 %	8,19 %

Scénario défavorable Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 03/2015 et 03/2020

Scénario intermédiaire Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 09/2014 et 09/2019

Scénario favorable Ce type de scénario s'est produit pour un investissement entre 12/2018 et 12/2023

Le scénario de crise montre ce que vous pourriez récupérer en cas de conditions de marché extrêmes et ne tient pas compte du cas où nous pourrions ne pas être en mesure de procéder au paiement.

Les investisseurs peuvent en principe demander le rachat de leurs parts à la société. La société peut toutefois limiter ou suspendre le rachat si des circonstances exceptionnelles le rendent nécessaire, compte tenu des intérêts des investisseurs. Ce fonds peut ne pas convenir aux investisseurs qui souhaitent retirer leur argent du fonds avant la fin de la période de détention recommandée.

Que se passe-t-il si LRI Invest S.A. n'est pas en mesure d'effectuer les versements ?

Le fonds est composé d'actifs autonomes de sorte qu'aucune perte financière ne peut être encourue par l'investisseur en raison d'un défaut de paiement de LRI Invest S.A.

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

Période de détention recommandée (5): 5 Années		
Exemple d'investissement EUR 10.000	Si vous sortez après 1 an	Si vous sortez après 5 Années
Coûts totaux	EUR 678	EUR 1.547
Incidence des coûts annuels (*)	6,78 %	2,85 %

(*) 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 3,49 % avant déduction des coûts et de 0,64 % après cette déduction.

Composition des coûts

Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie		Si, après 1 an,
Coûts d'entrée	5 % à payer lorsque vous effectuez votre investissement. Les frais indiqués sont les frais maximums ; il se peut que vous payiez moins.	EUR 500
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	1,41 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation basée sur les frais réels de la dernière année.	EUR 141
Coûts de transaction	0,34 % de la valeur de votre investissement par an. Il s'agit d'une estimation des frais encourus lors de l'achat ou de la vente des investissements sous-jacents pour le produit. Le montant réel dépend de la quantité que nous achetons et vendons.	EUR 34
Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions		
Commissions liées aux résultats et commission d'intéressement	0 % Le montant réel dépend de la performance et résulte d'une estimation basée sur les frais réels de l'année précédente. La commission est basée sur un indicateur de référence et est versée en fin de période comptable. (Pour en savoir plus, voir le prospectus)	EUR 0

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

Période de détention recommandée (RHP): 5 Années

L'investissement dans le fonds ne devrait être effectué qu'avec un horizon d'investissement à long terme correspondant. Un investissement à plus court terme augmente le risque de réaliser des pertes, notamment en raison des fluctuations de cours. Les investisseurs peuvent en principe demander le rachat de leurs parts à la société. La société peut toutefois limiter ou suspendre le rachat si des circonstances exceptionnelles le rendent nécessaire, compte tenu des intérêts des investisseurs. Ce fonds peut ne pas convenir aux investisseurs qui souhaitent retirer leur argent du fonds avant la fin de la période de détention recommandée.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Les investisseurs peuvent adresser leurs réclamations par écrit à LRI Invest S.A. ou par e-mail à Compliance-department@fundrock-lri.com. De plus amples informations sur la procédure de réclamation sont disponibles sur le site www.fundrock-lri.com.

Adresse : 9A, rue Gabriel Lippmann, 5365 Munsbach, Luxembourg.

. Site Internet : www.fundrock-lri.com.

. E-mail : relationship-management@fundrock-lri.com.

. L'investisseur recevra une réponse à sa réclamation dans les trois jours ouvrables suivant la réception de celle-ci.

Autres informations pertinentes

Le dépositaire du fonds est European Depository Bank SA.

Le prospectus et les rapports actuels, les cours actuels des parts ainsi que d'autres informations sur le fonds sont disponibles gratuitement en allemand sur notre site Internet www.fundrock-lri.com.

Des informations sur la politique de rémunération actuelle de LRI Invest S.A. sont publiées sur Internet à l'adresse www.fundrock-lri.com/Verguettenpolitik. Il s'agit notamment d'une description des méthodes de calcul des rémunérations et des avantages accordés à certains groupes de collaborateurs, ainsi que d'une indication des personnes responsables de leur attribution. Sur demande, LRI Invest S.A. met gratuitement à votre disposition ces informations sous format papier.

Les dispositions fiscales en vigueur dans l'État membre d'origine du fonds peuvent avoir une incidence sur la situation fiscale personnelle de l'investisseur.

Présentation des performances passées (10 Années): maia.amfinesoft.com/kid_past_performance_bar_chart

Scénarios de performance passés: maia.amfinesoft.com/histo_kid_scenario