

## Informations clés pour l'investisseur

Ce document fournit des informations essentielles aux investisseurs de ce Fonds. Il ne s'agit pas d'un document promotionnel. Les informations qu'il contient vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste un investissement dans ce Fonds et quels risques y sont associés. Il vous est conseillé de le lire pour décider en connaissance de cause d'investir ou non.

### UMANO Fund - DEFENSIVE INCOME - Classe I EUR ACC

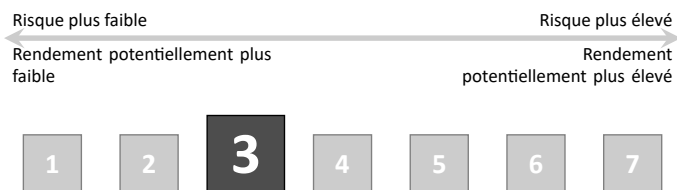
(ISIN: LU1248420264) DEFENSIVE INCOME (le « Fonds ») est un compartiment de UMANO Fund (la « Société »).

Lemanik Asset Management S.A. est la Société de Gestion (la « Société de Gestion ») du Fonds.

#### Objectifs et politique d'investissement

- L'objectif du Fonds est d'offrir des rendements compétitifs par rapport à l'indice de référence EONIA (en EUR) sur le long terme (5 ans) tout en maintenant la volatilité du portefeuille en dessous de 8 %. L'objectif est de constituer un portefeuille diversifié de fonds investissant dans un large éventail de classes d'actifs avec un minimum de 50 % en fonds obligataires.
- Le processus d'investissement est à la fois qualitatif et quantitatif. En fait, le Gestionnaire d'investissement applique un processus en quatre étapes : Tout d'abord, une approche qualitative sera utilisée afin de créer et d'alimenter une liste de sélection de fonds d'investissement. Deuxièmement, une approche quantitative basée sur le risque et le rendement sera utilisée pour évaluer et noter chaque fonds. Et troisièmement, une sélection des fonds et des stratégies les mieux classés sera effectuée. Enfin, une optimisation quantitative sur base des variances minimales des fonds sélectionnés permettra de constituer le portefeuille définitif. Les facteurs utilisés pour l'optimisation quantitative peuvent changer avec le temps et notamment inclure la valeur à risque, la volatilité, la baisse maximale, etc. L'ensemble du processus est répété fréquemment.
- Le Fonds est activement géré en référence à l'indice de référence EONIA (en EUR). Il sert uniquement de référence pour comparer les performances, mais pas pour la constitution du portefeuille ni le choix de ses composants. Il est donc possible que le portefeuille s'écarte nettement de l'indice de référence.
- Le Fonds peut également recourir à des instruments financiers dérivés (c'est-à-dire des contrats financiers dont les cours dépendent d'un ou plusieurs actifs sous-jacents) afin de gérer efficacement le portefeuille ou de l'exposer à certains investissements.
- Les actionnaires peuvent racheter des actions sur simple demande tous les jours ouvrables au Luxembourg. Les revenus engrangés seront conservés par le fonds et seront reflétés dans une augmentation de la valeur des actions (capitalisation).
- Recommandation : ce Fonds pourrait ne pas convenir aux investisseurs qui prévoient de retirer leur apport dans les cinq ans.

#### Profil de risque et de rendement



- La catégorie la plus basse n'est pas synonyme d'investissement sans risque.
- Le profil de risque et de rendement peut évoluer dans le temps.
- Les données historiques pourraient ne pas constituer une indication fiable sur l'avenir.
- Le Fonds relève de la catégorie 3 car le prix de ses parts ne fluctue pas beaucoup. Ainsi, le risque de perte tout autant que le revenu attendu sont considérés comme

faibles à moyens.

Les risques suivants peuvent ne pas être totalement compris dans l'indicateur de risque et de rendement :

- Risque de contrepartie : l'insolvabilité de tout établissement fournissant des services tels que la garde d'actifs ou agissant en tant que contrepartie à des instruments dérivés ou à d'autres instruments peut exposer le Fonds à des pertes financières.
- Risque de change : étant donné que le Fonds investit dans des titres libellés dans un certain nombre de devises différentes, les fluctuations des taux de change peuvent, lorsque les devises ne sont pas couvertes, entraîner des variations de la valeur de votre investissement.
- Risque opérationnel : Des défaillances ou retards dans les processus opérationnels peuvent nuire à la performance du fonds.

Une description exhaustive des facteurs de risque est présentée à la section « Facteurs de risque généraux » du Prospectus.

## Frais

Les frais que vous acquittez servent à couvrir les coûts d'exploitation du Fonds, y compris ses coûts de commercialisation et de distribution. Ces frais réduisent la croissance potentielle de votre investissement.

Les frais d'entrée et de sortie indiqués sont des maximums. Dans certains cas, des frais inférieurs peuvent être appliqués. Veuillez consulter votre conseiller financier ou le distributeur pour connaître le montant réel des frais.

Le montant des frais courants se fonde sur les frais de l'exercice clos le 31 décembre 2022.

Ce chiffre peut varier d'un exercice à l'autre. Il ne tient pas compte :

- des commissions de performance.
- des coûts des opérations de portefeuille, sauf si le Fonds acquitte des frais d'entrée ou de sortie lorsqu'il achète ou vend des parts d'un autre fonds.

Pour de plus amples informations sur les frais, veuillez vous reporter à la section « Fees and Expenses » du Prospectus.

### Frais ponctuels prélevés avant ou après investissement

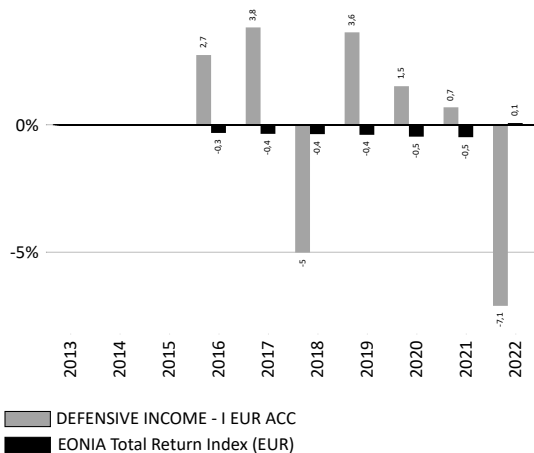
Frais d'entrée	0,00%
Frais de sortie	0,00%

Le pourcentage indiqué est le maximum pouvant être prélevé sur votre capital avant que celui-ci ne soit investi et avant que le revenu de votre investissement ne vous soit distribué.

Frais prélevés par le Fonds sur une année	
Frais courants	1,61%
Frais prélevés par le Fonds dans certaines circonstances	
Commission de performance	Aucune

## Performances passées

Performance historique jusqu'au 31 décembre 2022



- Cette Catégorie d'actions a été lancée le 13 octobre 2015.
- Les performances passées ont été calculées en EUR.
- Les rendements présentés dans ce tableau incluent tous les frais et commissions et montrent l'évolution de la valeur du Fonds d'année en année.
- Les rendements passés ne constituent pas un indicateur ni un guide fiable des résultats futurs.

## Informations pratiques

- Le présent Document d'Informations Clés pour l'Investisseur est propre à cette catégorie d'actions. D'autres catégories d'actions sont disponibles pour ce Fonds, tel que décrit dans le prospectus du Fonds.
- **Dépositaire:** Les actifs du Fonds sont détenus auprès de RBC Investor Services Bank S.A. et sont séparés des actifs des autres Fonds de la société. Les actifs du Fonds ne peuvent être utilisés pour payer les dettes d'autres Fonds de la Société.
- **Autres informations et disponibilité des prix:** D'autres informations concernant la Société (y compris le Prospectus actuel et le rapport annuel le plus récent) sont disponibles en Anglais et dans certaines autres langues, et des informations concernant le Fonds et d'autres catégories d'actions (y compris les derniers prix des actions et les versions traduites du présent document) sont disponibles gratuitement sur [www.fundsquare.net](http://www.fundsquare.net) ou sur demande écrite à Lemanik Asset Management S.A., 106, route d'Arlon, L-8210 Mamer, Luxembourg ou par courrier électronique à [info@lemanik.lu](mailto:info@lemanik.lu).
- **Fiscalité:** Le Fonds est soumis à la législation fiscale du Luxembourg, ce qui peut avoir

une incidence sur votre situation fiscale personnelle en tant qu'investisseur dans le Fonds.

- **Responsabilité:** La responsabilité de Lemanik Asset Management S.A. ne peut être engagée que sur la base de déclarations contenues dans le présent document qui seraient trompeuses, inexactes ou non cohérentes avec les parties correspondantes du Prospectus du Fonds.
- **Informations particulières:** Vous pouvez convertir les actions que vous détenez dans le Fonds en actions d'autres compartiments de la Société. Des informations complémentaires et les dispositions à ce sujet figurent dans le Prospectus.
- **Politique de rémunération:** Un exemplaire papier de la politique de rémunération actualisée de la Société de gestion, y compris, notamment, une description de la manière dont les rémunérations et les avantages sont calculés et l'identité des personnes responsables de l'attribution des rémunérations et des avantages, est disponible gratuitement sur demande. Une description détaillée de cette politique est également disponible à l'adresse [www.lemanikgroup.com/corporate-governance/](http://www.lemanikgroup.com/corporate-governance/).