



Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le Produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document caractéristique 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: | FCPR-GF Lumyna Private Equity World Fund - EUR B2 (le "Produit") |
| Identifiant du Produit: | ISIN: FR0013504479 |
| Initiateur du Produit: | Lumyna Investments Limited (« Nous »), filiale de Assicurazioni Generali Group |
| Coordonnées: | Site internet: www.lumyna.com Téléphone: +44 (0) 20 3997 0100 pour plus d'informations |
| Autorité de réglementation compétente: | Ce Produit est autorisé en France et est réglementé par Autorité des Marchés Financiers. FundRock Management Company S.A., en tant que société de gestion, est autorisé au Luxembourg et est réglementé par Commission de Surveillance du Secteur Financier. Lumyna Investments Limited est autorisé au Royaume-Uni et est réglementé par Financial Conduct Authority, qui supervise Lumyna Investments Limited au regard du document d'informations clés. |

Le présent document est exact à la date du 31 décembre 2022.

En quoi consiste ce Produit?

Objectifs:

Le Fonds est un produit de capital-investissement autorisé qui vise à obtenir une croissance du capital à long terme en investissant directement ou indirectement dans des sociétés non cotées du monde entier.

Le Produit interviendra sur le marché du capital-investissement en investissant soit indirectement en parts ou actions de fonds sous-jacents sur les marchés primaires et secondaires de capital-investissement (les « Fonds sous-jacents »), soit directement en actions ou en dettes privées. Ces investissements directs et indirects créeront un portefeuille diversifié principalement axé sur les régions de l'Amérique du Nord et certaines régions d'Europe.

Investissements dans les Fonds sous-jacents sur les marchés primaires et secondaires : le Produit investira dans des parts ou des actions de fonds de capital-investissement en cours de levée (marché primaire) ou déjà établis (marché secondaire) dont l'objet est d'investir dans des sociétés dont les titres ne sont pas admis sur un marché financier.

Investissement direct dans des titres de participation de sociétés non cotées : le Produit pourra également investir directement dans des titres de participation (notamment des actions, des actions de sociétés à responsabilité limitée ou des sociétés étrangères équivalentes) émis par des sociétés en phase de démarrage (type start-ups), non cotées sur un marché financier, et procédera au rachat de portefeuilles de participations directes dans des sociétés non cotées en bourse. La politique d'investissement du Produit est axée sur les sociétés opérant dans les secteurs d'activité suivants : logiciels, téléphonie mobile, santé et sécurité, sécurité ou technologies financières à fort potentiel de croissance.

Investissement direct dans des titres de créance privés : le Produit peut également investir dans des produits de dette privée (titres obligataires convertibles ou non convertibles) émis par des entreprises de taille moyenne.

Les liquidités libres qui n'ont pas encore été investies le seront dans des fonds monétaires, des obligations, des fonds diversifiés et, plus généralement, dans des actifs liquides à court terme.

Le rendement du Produit est également lié à la période de détention recommandée et au profil de risque et de rendement.

Sauf définition contraire dans le présent document, tous les mots et expressions définis

dans le prospectus actuel du Produit auront la même signification dans le présent document.

Durée:

Le Produit n'a pas de date d'échéance.

Indice:

Le Produit est géré activement, sans se rapporter à un indice de référence.

Type:

Ce Produit est une catégorie de Parts du FCPR-GF Lumyna Private Equity World Fund (le « Fonds »). Le Fonds est un fonds de capital-risque régi par les articles L.214-028 et suivants du Code monétaire et financier et constitué à l'initiative de la Société de gestion.

La performance de ce Produit dépendra de la performance du portefeuille d'investissements du Fonds, comme décrit plus en détail à la section « Objectifs » de ce document.

Investisseurs de détail visés:

Ce Produit convient aux :

- investisseurs qui recherchent la croissance par le biais d'un fonds géré activement et investi dans différents types d'actifs
- investisseurs ayant des connaissances de base, informés et expérimentés
- investisseurs de détail qui font appel à des services de conseil en investissement et de gestion de portefeuille
- investisseurs ayant un horizon d'investissement de trois ans ou plus
- investisseurs capables de supporter la perte totale de leurs investissements en raison des risques de marché décrits à la section « Quels sont les risques et les rendements possibles ? » ci-dessous.

Dépositaire:

State Street Bank International GmbH, Paris branch (« le Dépositaire »).

Politique de distribution:

Vos Parts ne sont pas des Parts de distribution (c'est-à-dire que tout revenu provenant de vos Parts sera inclus dans leur valeur).

Transactions:

Les investisseurs peuvent à tout moment faire racheter leur investissement sans pénalité. Les rachats sont possibles chaque jour ouvré.

Les actifs et passifs de vos Parts ne sont pas séparés des actifs et passifs des autres catégories de Parts du Fonds.

Vous pouvez convertir vos Parts en d'autres catégories de Parts du Fonds. Vous trouverez de plus amples informations à ce sujet dans le prospectus du Fonds.

Le dernier prospectus du Produit, les rapports annuels et semestriels, les DICI mis à jour et d'autres informations sur le produit, dont le prix des Parts, sont disponibles sur simple demande auprès de la Société de gestion. Ce prospectus et ces rapports sont préparés au niveau général du Fonds.

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

Indicateur de risque

Risque le plus faible

Risque le plus élevé

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conservez le Produit 3 années.

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 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 entre moyen et élevé et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

Attention au risque de change si votre devise de référence est différente de celle du Produit. Vous pourriez recevoir des paiements dans une autre devise; votre gain final dépendra donc du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.

Veillez vous référer au prospectus du Produit pour une liste complète des risques pouvant affecter la valeur globale du Produit.

Ce Produit ne prévoyant pas de protection contre les aléas de marché, vous pourriez perdre tout ou partie de votre investissement. Si nous ne sommes pas en mesure de vous verser les sommes dues, vous pouvez perdre l'intégralité de votre investissement.

Scénarios de performance

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du Produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus votre conseiller. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer les montants que vous recevrez. Les sommes gagnées grâce ce Produit dépendront des futures performances du marché. Les évolutions du marché sont incertaines et ne peuvent être prédites avec précision.

Les scénarios défavorables, modérés et favorables présentés sont des illustrations utilisant les performances les plus mauvaises, moyennes et meilleures du Produit et/ou de son indice de référence au cours des 10 dernières années. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir. Le scénario de crise montre ce que vous pourriez récupérer dans des conjonctures de marché extrêmes.

| Période de détention recommandée | | 3 années | | |
|----------------------------------|---|---------------------------|-------------------------------|---|
| Exemple d'investissement | | EUR 10.000 | | |
| Scénarios | | Si vous sortez après 1 an | Si vous sortez après 2 années | Si vous sortez après 3 années (Période de détention recommandée) |
| Minimum | Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement. | | | |
| Tensions | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | EUR 6.280 | EUR 6.530 | EUR 5.895 |
| | Rendement annuel moyen | -37,2% | -19,2% | -16,2% |
| Défavorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | EUR 10.029 | EUR 10.102 | EUR 10.175 |
| | Rendement annuel moyen Ce scénario s'est produit entre 04/2017 et 03/2020 | 0,3% | 0,5% | 0,6% |
| Intermédiaire | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | EUR 10.584 | EUR 11.251 | EUR 11.960 |
| | Rendement annuel moyen Ce scénario s'est produit entre 06/2016 et 05/2019 | 5,8% | 6,1% | 6,1% |
| Favorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | EUR 11.691 | EUR 13.726 | EUR 16.117 |
| | Rendement annuel moyen Ce scénario s'est produit entre 01/2019 et 12/2021 | 16,9 % | 17,2% | 17,2% |

Que se passe-t-il si Lumyna Investments Limited vous n'est pas en mesure d'effectuer les versement?

Vous n'êtes pas couvert par un système d'indemnisation ou de garantie des investisseurs. Pour vous protéger, vos actifs sont détenus par une société distincte, le Dépositaire. Bien que vous ne subissiez pas de perte financière en cas de faute de notre part, vous pourriez en subir une en cas de faute du Dépositaire. Ce risque est atténué car le Dépositaire est tenu de séparer ses propres actifs des actifs du Fonds. Cependant, le risque existe toujours et vous pourriez perdre la totalité de votre investissement.

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 de leur incidence sur votre investissement.

Tableau 1: 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 récupérez 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 2 années | Si vous sortez après 3 années |
|--|---------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Coûts totaux | EUR 618 | EUR 1.270 | EUR 1.943 |
| Incidence des coûts annuels (*) | 6,2% | 6,2% chaque année | 6,1% chaque année |

* Ceci montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 12,2% avant déduction des coûts et de 6,1% après cette déduction.

Que va me coûter cet investissement? (suite)

Tableau 2: Composition des coûts

| Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie | | Incidence sur le retour si vous vous retirez après un an |
|---|---|--|
| Coûts d'entrée | 0,43% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. Il s'agit du montant maximal que vous paierez; il se pourrait que vous payiez moins. | EUR 41 |
| Coûts de sortie | Nous ne facturons pas de coût de sortie pour ce Produit | EUR 0 |
| Coûts récurrents prélevés chaque année | | |
| Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation | 3,28% de la valeur de votre investissement par an. Cette estimation se base sur les coûts réels au cours de l'année dernière. | EUR 328 |
| Coûts de transaction | 0,56% 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 | EUR 56 |
| Coûts accessoires prélevés sous certaines conditions | | |
| Commissions liées aux résultats (et commission d'intéressement) | Nous prélevons une commission de performance de 15% appliqué au-delà de 5 % de surperformance du Produit sur l'exercice sur votre investissement. Le montant réel variera en fonction de la performance de votre investissement. L'estimation des coûts cumulés ci-dessus comprend la moyenne des 5 dernières années. | EUR 193 |

Des frais de conversion allant jusqu'à 5 % de la valeur des Parts à convertir peuvent s'appliquer. Ces frais ne s'appliquent que si vous convertissez les Parts que vous détenez en Parts d'autres catégories du Fonds.

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

Période de détention recommandée: 3 années

Ce Produit est conçu pour des investissements à plus long terme ; vous devez être prêt à conserver votre investissement pendant au moins trois ans. Cependant, vous pouvez faire racheter votre investissement sans pénalité à tout moment pendant cette période, ou le conserver plus longtemps. Un retrait anticipé pourrait entraîner un rendement inférieur.

Comment puis-je formuler une réclamation?

Vous pouvez adresser vos réclamations à la société de gestion du Produit à l'adresse FundRock Management Company S.A., Attention: Complaints Handling, H20 Building, 33 Rue De Gasperich, Hesperange, L-5826, Luxembourg ou par e-mail à FRMC_qualitycare@fundrock.com. Les modalités de la politique de traitement des plaintes de la société de gestion peuvent être consultées sur www.fundrock.com.

Si vous avez une réclamation à l'encontre de la personne qui vous a conseillé ou vendu le Produit, cette dernière vous indiquera où la formuler.

Autres informations pertinentes

Les performances passées du Produit remontant jusqu'aux 10 dernières années sont référencées dans le document d'information sur les performances passées du produit, et le scénario de performances publié précédemment est référencé dans le document d'historique des scénarios de performances du produit. Ces derniers sont disponibles sur demande auprès de Lumyna Investments Limited.