

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo Prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questo Prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri Prodotti d'investimento.

Prodotto

Impatto Italian Equity

un comparto di World Impact SICAV

Ideatore del PRIIP (Prodotti d'investimento al dettaglio e assicurativi preassemblati): IMPACT SGR SpA

LEI: 549300EQ1BS1H8M2Y571.

I USD ISIN: LU2369434886

Sito web: www.impactmgr.it. Si prega di telefonare al seguente numero: 00 39 02 38255100 o via Filippo Turati 25, 20121, Milano, Italia per ulteriori informazioni.

IMPACT SGR SpA è autorizzata in Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia.

World Impact SICAV è autorizzata in Lussemburgo e regolamentata dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Data di stesura del Documento contenente le informazioni chiave: 20.07.2024

Avviso: State per acquistare un Prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo Prodotto?

Tipo

Questo Prodotto (o "Fondo") è un comparto di World Impact SICAV, un fondo multicomparto di tipo aperto, organizzato come società d'investimento lussemburghese a responsabilità limitata e a capitale variabile ("SICAV"), un fondo d'investimento UCITS.

Termine

La durata del Prodotto è illimitata.

Obiettivi

Puntiamo a ottenere un incremento a lungo termine del capitale investendo in titoli azionari italiani quotati di società caratterizzate da una performance positiva o in fase di miglioramento in termini di impatto sociale e ambientale che si dimostrano in grado di offrire opportunità di lavoro stabili, eque e di qualità elevata.

Politica di investimento

Investiamo almeno il 70% delle Attività nette ("NAV") del Prodotto in azioni emesse da società italiane che esercitano un effetto sociale positivo.

Possiamo inoltre investire in obbligazioni (strumenti di finanziamento) emesse da tali società.

Infine, possiamo investire in altri fondi d'investimento non più del 10% del NAV.

Non possiamo investire in aziende attive nel settore del tabacco, delle armi, della difesa, del gioco d'azzardo e degli alcolici.

Al fine di proteggere l'investimento o a scopo di investimento, possiamo utilizzare derivati. Date le loro caratteristiche, tali strumenti possono avere un'influenza significativa sul rendimento del Prodotto.

Assumiamo le decisioni di investimento in base all'analisi della condizione finanziaria e operativa delle aziende.

Questo Prodotto è gestito attivamente, per cui, fermi restando gli obiettivi di investimento e la politica di investimento dichiarati, il gestore degli investimenti ha discrezionalità sul proprio portafoglio, senza alcun riferimento o vincolo a nessun parametro di riferimento.

Caratteristiche essenziali del Prodotto:

È possibile acquistare e vendere azioni di questa categoria ogni giorno lavorativo bancario in Lussemburgo, se in possesso della qualifica di investitore istituzionale.

Questa categoria di azioni non distribuisce utili all'investitore.

Il primo investimento deve essere pari o superiore a 500,000 Dollari USA.

La valuta di riferimento del Prodotto è l'EUR.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

Tutti gli investitori istituzionali che prevedono di rimanere investiti per almeno 10 anni e che sono disposti ad assumersi un livello medio-alto di rischio di perdita del capitale iniziale nell'ambito del loro portafoglio di investimenti.

Informazioni pratiche

Depositario: CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Potete riscattare le azioni del Prodotto ogni giorno ai sensi dei termini specificati nel prospetto.

È possibile ottenere gratuitamente il Prospetto aggiornato e gli ultimi rendiconti semestrali (tutti in inglese) dell'intero Fondo, nonché il prezzo delle azioni, richiedendoli a IMPACT SGR SPA o consultando il sito web www.impactmgr.it.

È possibile ottenere informazioni sulle altre categorie di azioni disponibili agli investitori all'indirizzo www.impactmgr.it, richiedendole a IMPACT SGR SPA oppure consultando le sezioni "Azioni" e "Dettagli dei Comparti" del Prospetto.

Il presente documento contenente le informazioni chiave descrive una categoria di azioni di World Impact SICAV il cui patrimonio è separato per legge dal patrimonio degli altri comparti del Fondo. È possibile scambiare gratuitamente il proprio investimento in azioni di un comparto con azioni di qualsiasi altro comparto.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

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

←----->
Rischio più basso Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che il Prodotto venga mantenuto fino alla scadenza del periodo di detenzione consigliato (10 anni). Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo Prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il Prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo Prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Sarete esposti, inoltre, ai seguenti rischi (non rilevati nell'indicatore sintetico di rischio), ossia:

Le posizioni di investimento possono essere relativamente concentrate su un particolare settore economico o su una particolare area geografica.

In condizioni di mercato normali, le azioni, i fondi e gli altri strumenti finanziari nei quali investiamo possono essere venduti con facilità. Circostanze eccezionali possono determinare situazioni in cui possono essere venduti soltanto in perdita per l'investitore. Tali situazioni, in cui quegli strumenti potrebbero essere relativamente meno liquidi, possono avere un impatto sul livello di rischio di liquidità del Prodotto nel suo complesso.

È possibile che gli emittenti di prodotti finanziari complessi non facciano fronte ai propri obblighi di pagamento. Provvediamo a mitigare tale rischio attraverso un'analisi approfondita della loro condizione finanziaria.

Ulteriori dettagli sui rischi a cui si può andare incontro investendo in questo Prodotto sono descritti nelle sezioni "Fattori di rischio" e "Processo di gestione del rischio" del Prospetto, nonché nella relativa sezione "Dettagli dei Comparti".

Questo Prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del Prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Il possibile rimborso ricevuto da questo Prodotto dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole presentati rappresentano esempi che utilizzano le performance migliori e peggiori, nonché la performance media del Prodotto e/o dell'indicatore di riferimento appropriato negli ultimi 15 anni.

Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Investimento di 10.000 USD

Il periodo di detenzione raccomandato è di 10 anni.		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni (periodo di detenzione medio raccomandato)	In caso di uscita dopo 10 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Scenari				
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.			
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	4.750 USD	3.970 USD	2.520 USD
	Rendimento medio per ciascun anno	-52,5%	-16,9%	-12,9%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	6.340 USD	8.810 USD	10.690 USD
	Rendimento medio per ciascun anno	-36,6%	-2,5%	0,7%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.860 USD	13.680 USD	20.420 USD
	Rendimento medio per ciascun anno	8,6%	6,5%	7,4%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	15.430 USD	20.720 USD	26.800 USD
	Rendimento medio per ciascun anno	54,3%	15,7%	10,4%

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nel prossimo periodo di detenzione raccomandato di 10 anni in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 USD.

Scenario sfavorevole: questo scenario si è verificato per un investimento tra il 03/2010 e il 03/2020.

Scenario moderato: questo scenario si è verificato per un investimento tra il 12/2012 e il 12/2022.

Scenario favorevole: questo scenario si è verificato per un investimento tra il 05/2012 e il 05/2022.

Cosa accade se World Impact SICAV non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

La capacità del Prodotto di corrispondere quanto dovuto non è influenzata dall'insolvenza dell'ideatore. Potreste comunque affrontare una perdita finanziaria in caso di incapacità del Depositario di fare fronte ai propri obblighi. Tale rischio di insolvenza è limitato poiché al Depositario è richiesto, per legge e regolamenti, di separare le proprie attività da quelle del Prodotto. Non esiste alcun sistema di compensazione o garanzia che possa compensare, in tutto o in parte, queste potenziali perdite.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul Prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi. Nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del Prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Abbiamo ipotizzato:

- Nel primo anno, recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il Prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- di investimento 10.000 USD all'anno

Investimento di 10.000 USD	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni (periodo di detenzione medio raccomandato)	In caso di uscita dopo 10 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Costi totali	263 USD	1.893 USD	6.046 USD
Incidenza annuale dei costi (*)	2,6%	2,8% ogni anno	2,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,22% prima dei costi e al 7,40% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Investimento di 10.000 USD e incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Non addebitiamo una commissione d'ingresso.	0 USD
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo Prodotto (ma la persona che vende il Prodotto può farlo).	0 USD
Costi correnti (registrati ogni anno)		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,19% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una cifra basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	119 USD
Costi di transazione	1,44% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto o la vendita degli investimenti sottostanti per il Prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	144 USD
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e carried interest	Questo Prodotto non prevede commissioni di performance.	0 USD

La tabella sopra indica l'impatto dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato e cosa significano le differenti categorie di costi.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Questo Prodotto è concepito per investimenti a lungo termine; dovete predisporvi a rimanere investiti per almeno dieci anni. Tuttavia, potete riscattare il vostro investimento senza penali in qualsiasi momento durante questo periodo o mantenere l'investimento più a lungo.

Potete riscattare le azioni del Prodotto ogni giorno ai sensi dei termini specificati nel prospetto.

Come presentare reclami?

Se si desidera presentare un reclamo relativo a questo Prodotto, all'Ideatore del Prodotto o alla persona che vende questo Prodotto o fornisce consulenza su di esso, al fine di far valere un diritto o ottenere un risarcimento, si prega di inviare una richiesta scritta contenente una descrizione del problema e i dettagli all'origine del reclamo via e-mail: impact@impactmgr.it o impactmgrspa@legalmail.it.

Altre informazioni pertinenti

Scenari di performance: Potete trovare gli scenari di performance precedenti, aggiornati mensilmente, su www.impactmgr.it.

Performance passata: I dati non sono sufficienti a fornire agli investitori un'indicazione utile per la performance passata.

Conformemente all'articolo 9 del regolamento UE 2019/2088, l'obiettivo del Prodotto consiste nell'effettuare investimenti sostenibili, come meglio indicato nel Prospetto.

Il presente documento informativo viene aggiornato ogni anno.