

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo Prodotto di 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

Absolute Return

un comparto di World Impact SICAV

S EUR ISIN: LU2398045356

Ideatore del prodotto: **IMPACT SGR SpA LEI :549300EQ1BS1H8M2Y571.**

Website: www.impactsgroup.it. Telefono: 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 : 01.01.2023

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 indipendentemente dalle condizioni di mercato e congiunturali prevalenti. Non sempre è possibile ottenere un rendimento positivo.

Politica di investimento

Investiamo in azioni di società e in obbligazioni (strumenti di finanziamento). Possiamo investire in piccole imprese non più del 30% delle Attività nette ("NAV") del Prodotto.

Investiamo non più del 50% del NAV in emittenti che presentano un rischio moderato-alto di non fare fronte ai propri obblighi di rimborso (categoria speculativa, o "non-investment grade"). Possiamo investire fino al 20% del NAV in obbligazioni garantite da attività collaterali (ABS-Asset Backed Securities) o da immobili (MBS-Mortgage Backed Securities). Possiamo inoltre investire fino al 20% del Patrimonio netto in Coco bond (strumenti di capitale "contingent convertible"), ovvero in strumenti ibridi emessi da banche che uniscono le caratteristiche delle obbligazioni a quelle delle azioni.

Possiamo investire fino al 10% del NAV in Mercati emergenti e/o in Monete deboli, secondo la definizione contenuta nel Prospetto del Prodotto.

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

Non possiamo investire in aziende che operano 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 Fondo.

Assumiamo le decisioni di investimento in base all'analisi della condizione finanziaria e operativa delle aziende. Selezioniamo le obbligazioni sulla base di un'analisi dello scenario macroeconomico. L'allocazione tra azioni e obbligazioni si basa sulle nostre convinzioni.

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.

Conformemente all'articolo 8 del regolamento UE 2019/2088, il prodotto promuove caratteristiche ambientali o sociali, come meglio descritto nel Prospetto.

Caratteristiche essenziali del Prodotto:

È possibile acquistare e vendere azioni di questa categoria ogni giorno lavorativo bancario in Lussemburgo, se specificamente autorizzati dal Consiglio di amministrazione.

Questa categoria di azioni non distribuisce utili all'investitore.

Il primo investimento deve essere pari o superiore a 1,000 euro.

La valuta di riferimento del Prodotto è l'EUR.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

Il Prodotto è un veicolo a rischio medio che mira a fornire una crescita del capitale indipendentemente dalle condizioni di mercato. Può essere adatto agli investitori maggiormente interessati a minimizzare i rischi anziché a massimizzare i guadagni.

Informazioni pratiche

Depositario: CACEIS Bank, Luxembourg Branch

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.impactsgroup.it.

È possibile ottenere informazioni sulle altre categorie di azioni disponibili agli investitori all'indirizzo www.impactsgroup.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

Con un rischio più basso, Con un rischio più elevato,

← →

rendimenti potenzialmente più bassi rendimenti potenzialmente più elevati

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

L'indicatore di rischio presuppone che il Prodotto venga mantenuto fino alla scadenza del periodo di detenzione consigliato.

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.

Questo Prodotto è stato classificato 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 è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità del Prodotto di pagarvi quanto dovuto.

Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. 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.

Questo indicatore non considera i seguenti rischi significativi per il Prodotto:

È possibile che gli emittenti di obbligazioni o 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.

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, le obbligazioni, 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.

L'investimento in economie emergenti può presentare rischi inerenti alla stabilità politica, alle condizioni economiche e/o al contesto normativo e fiscale, i quali possono influire negativamente sul prezzo del Prodotto.

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".

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 riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del Prodotto negli ultimi 5 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 EUR

| Scenari | | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 5 anni (periodo di detenzione raccomandato) |
|-----------------------------|---------------------------------------|-------------------------------|--|
| Scenario di stress | Possibile rimborso al netto dei costi | 6.280 EUR | 3.230 EUR |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -37,2% | -20,2% |
| Scenario sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 9.470 EUR | 7.780 EUR |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -5,3% | -4,9% |
| Scenario moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | 10.170 EUR | 10.900 EUR |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 1,7% | 1,7% |
| Scenario favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 10.540 EUR | 11.250 EUR |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 5,4% | 2,4% |

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

Cosa accade se l'ideatore del PRIIP non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se l'ideatore del PRIIP e/o il depositario del Prodotto non sono in grado di rimborsarvi, potreste subire una perdita finanziaria. Non esiste alcun sistema di compensazione o garanzia che possa compensare, in tutto o in parte, questa perdita.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield —RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori.

Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del Prodotto per i seguenti periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 EUR. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

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.

| Investimento di 10.000 EUR | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 5 anni (periodo di detenzione raccomandato) |
|------------------------------------|-------------------------------|--|
| Costi totali | 210 EUR | 1.210 EUR |
| Effetto sul rendimento (RIY) annuo | 2,1% | 2,2% |

Composizione dei costi

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

| | | | | |
|---|---|--|---------|---------|
| Costi una tantum di ingresso o di uscita | Costi di ingresso | Incidenza dei costi pagati quando si sottoscrive l'investimento. Questo è l'importo massimo dovuto, ma potreste pagare di meno. Questi costi sono già inclusi nel prezzo pagato. | assenti | 0 EUR |
| | Costi di uscita | Incidenza dei costi di uscita dal vostro investimento alla scadenza. Questo è l'importo massimo dovuto, ma potreste pagare di meno. | assenti | 0 EUR |
| | Commissione di conversione | Se applicabile. Per le situazioni e le condizioni applicabili, si rimanda alle sezioni del prospetto dedicate alla conversione. | assenti | 0 EUR |
| Costi correnti (registrati ogni anno) | Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | L'impatto dei costi che sosteniamo ogni anno per la gestione di questo Prodotto. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 1,94% | 194 EUR |
| | Costi di transazione | L'impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti a questo Prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto viene acquistato e venduto. | 0,20% | 20 EUR |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | Commissioni di performance e carried interest | | assenti | 0 EUR |

Queste tabelle mostrano gli effetti dei diversi costi sul rendimento dell'investimento che voi potreste ottenere nel periodo di detenzione consigliato e il significato delle diverse categorie di costi.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Questo Prodotto è concepito per investimenti a medio termine; dovete predisporvi a rimanere investiti per almeno cinque 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?

In caso di controversie tra i clienti e la Società di gestione, si prega di inviare un'e-mail a uno dei seguenti indirizzi: impact@impactsgr.it e impactsgrspa@legalmail.it.

Altre informazioni pertinenti

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

Performance passata: Potete scaricare le performance passate degli ultimi anni dal nostro sito web all'indirizzo www.impactsgr.it.

Il presente documento informativo viene aggiornato ogni anno.