

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

DIVERSIFIED

un comparto di World Impact SICAV

PRIIP (Prodotti d'investimento al dettaglio e assicurativi preassemblati) Ideatore: IMPACT SGR SpA LEI: 549300EQ1BS1H8M2Y571.

I USD ISIN: LU2168785314

Website: www.impactsgroup.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: 14.12.2023

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

Il Prodotto persegue una crescita del capitale a medio-lungo periodo con un approccio al rendimento assoluto.

Politica d'investimento

Investiamo principalmente in obbligazioni (prestiti), senza alcun vincolo per quanto riguarda l'emittente o la durata residua, comprese le obbligazioni ad alto rendimento, fino al 70% dell'esposizione obbligazionaria del portafoglio. Investiamo in obbligazioni il cui emittente farà verosimilmente fronte al proprio impegno di pagamento degli interessi e di rimborso del capitale.

Investiamo anche in azioni di società e in quote di fondi d'investimento.

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 selezionando aziende che, a nostro giudizio, offrono prospettive di rendimento superiori, in base all'analisi della rispettiva condizione finanziaria e operativa. Facciamo altresì ricorso all'analisi delle tendenze dei valori borsistici.

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 in ogni giornata operativa in Lussemburgo, se in possesso della qualifica di investitore istituzionale.

Questa categoria di azioni non distribuisce utili.

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 5 anni e che sono disposti ad assumersi un livello medio di rischio di perdita del capitale iniziale nell'ambito del loro portafoglio di investimenti.

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

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.

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 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del Prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità del Prodotto di pagarvi quanto dovuto.

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

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.

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 10 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 5 anni.	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 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	7.410 USD
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,9%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8.400 USD
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,0%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.390 USD
	Rendimento medio per ciascun anno	3,9%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	11.760 USD
	Rendimento medio per ciascun anno	17,6%

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nel prossimo periodo di detenzione raccomandato di 5 anni in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 USD.

Scenario sfavorevole: questo scenario si è verificato per un investimento tra il 12/2021 e il 06/2023.

Scenario moderato: questo scenario si è verificato per un investimento tra il 09/2015 e il 09/2020.

Scenario favorevole: questo scenario si è verificato per un investimento tra il 08/2013 e il 08/2018.

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.

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 raccomandato)
Costi totali	114 USD	723 USD
Incidenza annuale dei costi (*)	1,1%	1,2%

(*) 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 5,60% prima dei costi e al 4,41% 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	1,08% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una cifra basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	108 USD
Costi di transazione	0,06% 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.	6 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: 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.

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

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

Il presente documento informativo viene aggiornato ogni anno.