

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

Sustainable Global Credit

un comparto di World Impact SICAV

PRIIP (Prodotto d'investimento al dettaglio e assicurativo preassemblato) Ideatore: IMPACT SGR SpA

LEI: 549300EQ1BS1H8M2Y571.

Classe S USD ISIN: LU2398044979

Sito web dell'Ideatore: www.impactsgroup.it. Si prega di telefonare al seguente numero: 00 39 02 38255100 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: 14.03.2025

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

Cos'è questo Prodotto?

Tipo

Questo Prodotto (o il "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") ai sensi del diritto lussemburghese, un fondo d'investimento OICVM.

Termine

La durata del Prodotto è illimitata.

Obiettivi

L'obiettivo di investimento sostenibile del Prodotto è garantire una rivalutazione del capitale nel medio/lungo periodo investendo in un portafoglio diversificato di titoli di debito.

Politica di investimento

Investiamo principalmente in titoli di debito emessi da aziende diversificate, senza alcun vincolo. Questi titoli di debito sono denominati "Obbligazioni societarie". Tali titoli di debito vengono definiti "Obbligazioni ibride" e comprendono debito subordinato (che, in caso di liquidazione/fallimento, risulterebbe secondo nella graduatoria) oppure obbligazioni (strumenti di finanziamento) a lunghissima scadenza o senza scadenza. Possiamo anche investire in altri fondi di investimento fino al 10% del valore patrimoniale netto del Prodotto.

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 offrono un profilo creditizio solido con bassa correlazione ai tassi d'interesse. A questo aggiungiamo un'analisi delle caratteristiche di ciascun titolo di debito nel quale investiamo, oltre a tenere conto delle loro caratteristiche in termini di impatto e di sostenibilità.

Non possiamo investire in aziende attive nel settore del tabacco, delle armi, della difesa, del gioco d'azzardo e degli alcolici. Sono parimenti esclusi dall'universo d'investimento gli emittenti che violano i Principi del Global Compact delle Nazioni Unite.

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:

Questa categoria di azioni non distribuisce utili all'investitore.

Il primo investimento deve essere pari o superiore a 1.000 dollari USA.

La valuta di riferimento del Prodotto è l'EUR.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il Prodotto

Tutti gli investitori al dettaglio 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 acquistare e vendere azioni di questa categoria in ogni giornata operativa in Lussemburgo. Gli ordini di rimborso devono pervenire all'Agente di trasferimento e registrazione entro e non oltre le 12:00 (ora del Lussemburgo) del relativo Giorno di valutazione. Le richieste pervenute oltre tale termine saranno eseguite nel Giorno di valutazione successivo.

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.

Gli ultimi prezzi pubblicati della classe, le informazioni relative al valore patrimoniale netto, i calcoli degli scenari di performance mensile e le performance passate del Prodotto sono disponibili sul sito web www.impactsgroup.it.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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



L'indicatore di rischio presuppone che il Prodotto venga mantenuto fino alla scadenza del periodo di detenzione consigliato (5 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 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile 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:

È possibile che gli emittenti di strumenti di debito 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 obbligazioni e i fondi 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 \$

| 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 | 7.730 \$ | 8.340 \$ |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -22,7% | -3,6% |
| Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 7.730 \$ | 8.340 \$ |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -22,7% | -3,6% |
| Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | 10.390 \$ | 9.760 \$ |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 3,9% | -0,5% |
| Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 11.340 \$ | 13.060 \$ |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 13,4% | 5,5% |

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 10/2017 e il 10/2022.

Scenario moderato: questo scenario si è verificato per un investimento tra il 12/2018 e il 12/2023.

Scenario favorevole: questo scenario si è verificato per un investimento tra il 01/2016 e il 01/2021.

Cosa accade se IMPACT SGR SpA 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.

- 10.000 \$ di investimento

| Investimento di 10.000 \$ | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 5 anni (periodo di detenzione raccomandato) |
|--|-------------------------------|--|
| Costi totali | 180 \$ | 913 \$ |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 1,8% | 1,8% 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 all'1,31% prima dei costi e al -0,48% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il Prodotto per coprire i servizi che fornisce. In tal caso, l'importo verrà comunicato.

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 \$ |
| Costi di uscita | Non addebitiamo una commissione di uscita per questo Prodotto (ma la persona che vende il Prodotto può farlo). | 0 \$ |
| Costi correnti (registrati ogni anno) | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | 1,60% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 160 \$ |
| Costi di transazione | 0,20% 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. | 20 \$ |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | |
| Commissioni di performance e carried interest | Per questo Prodotto non si applicano le commissioni di performance. | 0 \$ |

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.

È possibile acquistare e vendere azioni di questa categoria in ogni giornata operativa in Lussemburgo. Gli ordini di rimborso devono pervenire all'Agente di trasferimento e registrazione entro e non oltre le 12:00 (ora del Lussemburgo) del relativo Giorno di valutazione. Le richieste pervenute oltre tale termine saranno eseguite nel Giorno di valutazione successivo.

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@impactsgsr.it o impactsgsrpa@legalmail.it.

Altre informazioni pertinenti

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

In base al vostro regime fiscale, le plusvalenze e i redditi generati dalle vostre partecipazioni nel Prodotto potrebbero essere soggetti a imposizione fiscale. Vi consigliamo di discuterne con il promotore del Prodotto o con il vostro consulente fiscale.

Il presente documento informativo viene aggiornato almeno ogni anno.