

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

Prodotto: GANÉ Value Event Fund - Classe di azioni D - Comparto di GANÉ Investment-AG mit Teilgesellschaftsvermögen

Produttore: Universal-Investment-Gesellschaft mbH, che appartiene a Universal Investment Group.

WKN / ISIN del prodotto: A3ERNQ / DE000A3ERNQ7

Sito web di contatto del produttore: <https://www.universal-investment.com/en/Contact/> e in generale: <https://www.universal-investment.com/>.

Per ulteriori informazioni, chiamare il numero +49 69 71043-0.

La Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) è responsabile della vigilanza di Universal-Investment-Gesellschaft mbH (la "Società") in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

Il prodotto è approvato in Germania.

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 15/07/2024

Cos'è questo prodotto?

Tipo	Il Prodotto (di seguito detto anche "fondo") è un fondo OCIVM costituito in Germania come comparto di una società di investimento a capitale variabile.
Termine	Il fondo è stato lanciato per periodo di tempo indeterminato. La società ha il diritto di revocare la gestione del fondo, rispettando la scadenza del termine di sei mesi tramite notificazione al bollettino federale e anche in rapporto semestrale o annuale. Gli investitori di norma possono richiedere il rimborso delle quote ogni giorno operativo di borsa. La società d'investimento può tuttavia sospendere il rimborso qualora circostanze straordinarie lo facciano apparire necessario per tutelare gli interessi degli investitori. La società può limitare il rimborso se le richieste di rimborso degli investitori raggiungono la soglia predefinita oltre la quale le richieste di rimborso non possono più essere eseguite nell'interesse della totalità degli investitori.
Obiettivi	Il fondo è gestito attivamente. L'obiettivo d'investimento del fondo è la realizzazione del più alto incremento di valore possibile. A tal fine, il fondo investe in diversi asset. I fattori di sostenibilità sono determinanti nella selezione degli asset per almeno il 75% del patrimonio del comparto. GANÉ Value Event Fund combina i due stili d'investimento del value investing e dell'event-orientation. Dal punto di vista della gestione del fondo, value investing significa ridurre i rischi fondamentali acquistando società con una qualità del business molto elevata, un buon management e una valutazione interessante. L'event orientation intende invece contribuire a mitigare i rischi legati ai prezzi di mercato, facendo sì che gli eventi positivi possano contribuire all'aumento di valore degli investimenti. Adottando un approccio orientato ai flussi di cassa e determinando un rendimento ponderato nel tempo, gli investimenti in azioni e obbligazioni vengono resi comparabili tra loro e ponderati di conseguenza. Il prerequisito è un alto grado di programmabilità e certezza dei flussi di cassa. Di conseguenza, nel segmento azionario l'attenzione è rivolta alle aziende vincenti mentre nel segmento a reddito fisso alla stabilità finanziaria. Una riserva di liquidità variabile consente di cogliere le opportunità che si presentano. La combinazione di value ed event mira a ridurre significativamente il profilo di rischio di GANÉ Value Event Fund rispetto a un investimento azionario puro e a ottenere una performance più stabile. Il comparto/fondo tiene conto delle caratteristiche ambientali e/o sociali nel processo di selezione degli investimenti idonei e si qualifica ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088. Ulteriori informazioni relative alle caratteristiche ambientali e/o sociali di questo fondo/comparto sono disponibili sul nostro sito web all'indirizzo https://fondsfinder.universal-investment.com/api/v1/IT/DE000A3ERNQ7/document/SRD/IT . Il fondo può effettuare operazioni su derivati per garantire posizioni patrimoniali o per realizzare maggiori incrementi di valore. Come indice di riferimento per il fondo viene utilizzato: 50% ESTR TR (EUR), 50% MSCI World NR (EUR). L'indice di riferimento è stabilito per il fondo dal produttore e all'occorrenza può essere cambiato. Il fondo tuttavia non mira a replicare l'indice. Il gestore del portafoglio può, a sua discrezione, investire in titoli o settori non inclusi nel benchmark al fine di sfruttare specifiche opportunità di investimento. La strategia d'investimento limita la misura in cui le partecipazioni in portafoglio possono discostarsi dal benchmark. Questa deviazione può essere significativa. Gli utili rimangono nel fondo (eventualmente: in questa classe di azioni (di seguito anche "classe di quote") e aumentano il valore delle quote. La banca depositaria del fondo è Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG. Il prospetto informativo* e le relazioni in vigore* possono essere ottenuti gratuitamente facendone richiesta a GANÉ Investment-AG mit Teilgesellschaftsvermögen. Gli attuali prezzi delle quote, ulteriori informazioni sul Fondo e le altre classi di azione eventualmente disponibili sono riportati sulla nostra homepage, all'indirizzo https://fondsfinder.universal-investment.com . (*Disponibili in inglese e in tedesco.)
Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto	Il fondo è concepito per investitori in grado di stimare i rischi e il valore dell'investimento. L'investitore deve essere pronto e in grado di accettare considerevoli fluttuazioni di valore delle quote ed eventualmente una perdita di capitale sostanziale. La stima del produttore non rappresenta una consulenza di investimento, bensì dovrebbe fornire un primo indizio all'investitore al fine di comprendere se il fondo corrisponde alla propria esperienza di investimenti, alla propria inclinazione al rischio e al proprio orizzonte temporale di investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

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. 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

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari sfavorevoli, moderati e favorevoli presentati sono delle simulazioni che utilizzano la performance peggiore, media e migliore di GANÉ Value Event Fund - Aktienklasse D e di un benchmark opportuno negli ultimi 10 anni.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 Anni

Esempio di investimento: 10.000 EUR

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	1.987 EUR	2.120 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-80,13%	-26,68%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8.538 EUR	10.485 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,62%	0,95%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.213 EUR	14.609 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	2,13%	7,88%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	12.774 EUR	16.619 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	27,74%	10,69%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi che si è tenuti a pagare al proprio consulente o distributore, nonché i costi del proprio consulente o distributore. Le cifre non tengono conto neanche della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra 12/2021 e 06/2024. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra 06/2014 e 06/2019. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra 10/2016 e 10/2021.

Cosa accade se il produttore non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

L'inadempimento del produttore non comporta conseguenze dirette sul proprio pagamento, poiché la norma di legge prevede che nel caso di insolvenza del produttore, il patrimonio separato non vada in massa fallimentare, bensì si mantenga indipendente.

Quali sono i costi?

La persona che vi vende o vi consiglia questo prodotto può addebitarvi altri costi. In tal caso, vi informerà di tali costi (anche gratuitamente in forma cartacea) e vi spiegherà in che modo tali costi influiranno sul vostro 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 e dall'andamento 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. Si è ipotizzato quanto segue:

- 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 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	706 EUR	1.733 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	7,1%	3,3%

(*) 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 11,2% prima dei costi e al 7,9% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi e oneri di ingresso	5,0% (oggi giorno 5,0%) dell'importo da pagare nella fase iniziale del presente investimento. L'importo indicato corrisponde al massimale. In casi singoli può risultare più basso. L'importo effettivo che vi spetta potete richiederlo presso il distributore di quote del fondo.	Fino a 500 EUR
Costi e oneri di uscita	0,0% del proprio investimento, prima che vi venga corrisposto. L'importo indicato corrisponde al massimale. In casi singoli può risultare più basso. L'importo effettivo che vi spetta potete richiederlo presso il distributore di quote del fondo.	Fino a 0 EUR
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,7% del valore dell'investimento all'anno. I costi indicati fanno riferimento all'ultimo anno fiscale del fondo, che si è concluso il 31/01/2024. I costi correnti possono fluttuare di anno in anno.	162 EUR
I costi di transazione	0,1% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	9 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni commisurate alla performance	Fino al 15% del rendimento incrementale generato dal fondo nel periodo contabile rispetto al valore di riferimento (aumento del valore nel periodo contabile del 5% e rispetto al precedente valore massimo della quota alla fine dei cinque periodi contabili precedenti). L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi cinque anni.	36 EUR

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi che si è tenuti a pagare al proprio consulente o distributore, nonché i costi del proprio consulente o distributore. Gli obblighi legge ci impongono di indicare le percentuali con una sola cifra decimale.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 Anni

Il Fondo è indicato per investitori con un orizzonte d'investimento a medio e lungo termine. Questo prodotto non prevede un periodo di detenzione minimo. Il periodo di detenzione consigliato è basato su dati storici o sulla stima della fluttuazione media del valore della quota prevedibile per questo prodotto effettuata dal produttore. Un investitore con un orizzonte d'investimento più breve potrebbe essere esposto a un rischio medio più elevato che il rimborso avvenga in un momento in cui il valore della quota del prodotto è più basso rispetto al valore al momento dell'investimento. Non sono previsti costi né commissioni di rimborso. Di norma, è possibile chiedere il rimborso nei giorni di apertura della Borsa. Per ulteriori informazioni vedere "Termine" nella sezione "Cos'è questo prodotto?"

Come presentare reclami?

In caso di domande o reclami sul prodotto, sul produttore o sul consulente clienti, si prega di contattare prima il consulente clienti. In alternativa, reclami da parte di investitori possono essere consegnati in forma scritta presso la GANÉ Investment-AG mit Teilgesellschaftsvermögen, Theodor-Heuss-Allee 70, 60486 Frankfurt am Main oppure spediti via e-mail all'indirizzo: kontakt@gane-invest.de. Ulteriori dettagli riguardo alla presentazione di reclami sono reperibili alla seguente pagina web: <https://gane-invest.de/kontakt/>.

Altre informazioni rilevanti

Informazioni riguardo la performance passata degli anni 0 precedenti, nonché un calcolo mensile aggiornato in merito agli scenari di performance sono reperibili sulla nostra homepage alla pagina <https://gane-invest.de/gane-value-event-fund/>. Il fondo è soggetto alla legge fiscale tedesca sugli investimenti. Ciò può avere conseguenze sulla vostra tassazione dei redditi derivanti dal fondo. Per informazioni sull'attuale sistema di remunerazione del produttore si rimanda alla nostra homepage all'indirizzo <https://www.universal-investment.com/de/Unternehmen/Compliance/Deutschland/>. Euro Short-Term Rate (€STR)® e MSCI World® sono marchi registrati rispettivamente di Banca Centrale Europea e di MSCI Limited.