

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

COMGEST GROWTH JAPAN EUR Z ACC

Comgest Growth Plc

IE00BZ0X9Z19

Ideatore: Comgest Growth plc, una società di investimento OICVM autogestita - www.comgest.com.

Per ulteriori informazioni, chiamare il numero +353 1 631 0100

La Banca Centrale d'Irlanda è responsabile della supervisione di Comgest Growth plc in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

Data di pubblicazione: 04 June 2024

Cos'è questo prodotto?

Tipo Questo veicolo d'investimento è un organismo d'investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM) conforme alla direttiva europea 2014/91/UE.

Durata Nessuna durata fissa.
L'Ideatore può rimborsare forzatamente le sue azioni per motivi normativi o fiscali in conformità al prospetto.

Obiettivi L'obiettivo del Fondo è aumentare il proprio valore (crescita del capitale) nel lungo termine investendo in società di elevata qualità e con crescita a lungo termine. Le società in crescita sono quelle che possono sostenere una crescita dei rendimenti superiore alla media per un lungo periodo di tempo. Il Fondo investirà almeno due terzi del proprio patrimonio in titoli emessi da società quotate o negoziate su mercati regolamentati, aventi sede legale od operanti prevalentemente in Giappone, o in titoli emessi o garantiti dal governo giapponese. Sebbene il Fondo investa principalmente in azioni e altri titoli correlati ad azioni, può investire anche in obbligazioni investment grade emesse o garantite dal governo giapponese, laddove tale investimento sia ritenuto significativo nel migliore interesse degli investitori. Il Fondo è gestito attivamente. Ciò significa che il gestore del fondo esegue un'analisi dettagliata dei fondamentali per individuare le società in modo selettivo, secondo un approccio discrezionale. La gestione del Fondo non intende replicare alcun indice di riferimento; tuttavia, la performance del Fondo è confrontata con quella dell'Indice Topix (Net Total Return) a soli fini comparativi e informativi. Questa categoria di azioni è una categoria di azioni ad accumulazione e il reddito conseguito viene interamente reinvestito.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto Questo fondo si rivolge a tutti i tipi di investitori (al dettaglio, professionali o controparti idonee) che abbiano una conoscenza di base degli strumenti finanziari, siano in grado di prendere una decisione informata basata sul prospetto del fondo e siano in grado di sostenere la perdita del loro investimento poiché il fondo non è garantito. Questo fondo è idoneo a investitori il cui obiettivo principale è la crescita del proprio investimento nel lungo termine (più di 5 anni).

Fondo multicomparto Comgest Growth plc è strutturata come un fondo multicomparto con diversi comparti. Ai sensi della legge irlandese, le attività e passività di ciascun comparto sono separate dagli altri comparti del fondo multicomparto; tuttavia, non tutte le giurisdizioni possono riconoscere tale separazione. Il prospetto e le relazioni periodiche sono redatti per l'intera società. Il presente Documento contenente le informazioni chiave si riferisce al prodotto che è una singola categoria di azioni di un comparto della società.

SFDR Il Fondo è stato classificato come Fondo ex Articolo 8 ai sensi del Regolamento relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari, ovvero un fondo che promuove le caratteristiche ambientali e/o sociali. Pur non avendo come obiettivo l'investimento sostenibile, il Fondo si impegna ad avere una percentuale minima del 25% di investimenti sostenibili che contribuiscono agli obiettivi ambientali e/o sociali.

Depositorio CACEIS Bank, Ireland Branch

Informazioni sul prodotto Il prezzo delle azioni, il prospetto, le relazioni annuali e semestrali (disponibili in inglese, francese e tedesco) e le informazioni pratiche su altre categorie di azioni di questo Fondo o di altri comparti della società sono disponibili gratuitamente su www.comgest.com. Le azioni del Fondo vengono negoziate ogni giorno in cui le banche di Dublino e le principali borse valori giapponesi sono operative. È possibile inoltrare un ordine di acquisto, vendita o conversione di azioni in tali giorni direttamente all'Agente amministrativo (CACEIS Ireland Limited, 4th Floor, One George's Quay Plaza, George's Quay, Dublin 2, Irlanda). Ulteriori informazioni sulla conversione in altre categorie di azioni sono riportate nella sezione "Conversioni" del prospetto.
Per eventuali domande, contattare: Dublin_TA_Customer_Support@caceis.com / Tel.: +353 1 4406 555.

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.

Il rischio effettivo può variare in modo significativo se non si detiene il prodotto per 5 anni.

Prestare attenzione al rischio di cambio. È possibile ricevere pagamenti in una valuta diversa dalla valuta del Paese di residenza, pertanto il rendimento finale ottenuto può dipendere dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.

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 non include alcuna protezione dalle performance future del mercato, pertanto potreste perdere tutto o parte del vostro investimento.

Abbiamo classificato questo prodotto come 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che il rischio di perdite potenziali da performance future è a un livello medio. L'importo dell'investimento non è garantito e le cattive condizioni di mercato potrebbero incidere sulla performance del prodotto.

L'indicatore non comprende il rischio di controparte e di liquidità. La sezione Fattori di rischio del Prospetto contiene ulteriori dettagli.

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 riportati sono illustrazioni che utilizzano i rendimenti peggiori, medi e migliori del prodotto e/o, in caso di track record insufficiente, di una categoria di azioni o di un parametro di riferimento comparabili negli ultimi 10 anni. Gli scenari mostrati sono illustrazioni basate sui risultati del passato e su alcune ipotesi.

| Periodo di detenzione raccomandato: 5 Esempio d'investimento: 10.000 EUR | | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 5 anni |
|---|--|----------------------------------|----------------------------------|
| Scenari | | | |
| Minimo | Potreste perdere una parte o la totalità del vostro investimento | | |
| Scenario di stress | Possibile rimborso al netto dei costi | 3.820 EUR | 3.070 EUR |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -61,8% | -21,1% |
| Scenario sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 6.960 EUR | 7.650 EUR |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -30,4% | -5,2% |
| Scenario moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | 10.890 EUR | 17.460 EUR |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 8,9% | 11,8% |
| Scenario favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 14.760 EUR | 23.380 EUR |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 47,6% | 18,5% |

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

Scenario sfavorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra novembre 2020 e febbraio 2024 per un investimento nel prodotto stesso o simulato con riferimento a un parametro di riferimento o a un proxy in caso di dati storici insufficienti.

Scenario moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra maggio 2015 e maggio 2020 per un investimento nel prodotto stesso o simulato con riferimento a un parametro di riferimento o a un proxy in caso di dati storici insufficienti.

Scenario favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato tra aprile 2014 e aprile 2019 per un investimento nel prodotto stesso o simulato con riferimento ad un parametro di riferimento o ad un proxy in caso di dati storici insufficienti.

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.

Cosa accade se Comgest Growth Plc non è in grado di pagare quanto dovuto?

L'investitore potrebbe subire una perdita finanziaria (pari a una parte o a tutti gli investimenti dell'investitore) a causa dell'insolvenza del fondo. Tale potenziale perdita non è coperta da alcun meccanismo di indennizzo o garanzia degli investitori.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza riguardo a questo prodotto o lo vende potrebbe addebitare altri costi. In tal caso tale persona 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. Questi importi dipendono dall'importo dell'investimento e dal periodo di 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 d'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 è investito.

| Investimento di 10.000 EUR | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni (RHP) |
|----------------------------|---|---|
| Costi totali | 299 EUR | 1.099 EUR |
| Impatto dei costi * | 3,0% | 1,6% |

*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 13,4% prima dei costi e 11,8% al netto dei costi.

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | In caso di uscita dopo 1 anno |
|--|--|-------------------------------|
| Costi di ingresso | Fino al 2,00% dell'importo versato alla sottoscrizione dell'investimento. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. | Fino al 200 EUR |
| Costi di uscita | Per questo prodotto non viene addebitata alcuna commissione di uscita. | 0 EUR |
| Costi correnti registrati ogni anno | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | 0,97% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 95 EUR |
| Costi di transazione | 0,04% 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. | 4 EUR |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | |
| Commissioni di performance e carried interest (commissione di overperformance) | Non è prevista alcuna commissione di performance per questo prodotto. | 0 EUR |

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

Periodo di detenzione minimo raccomandato: 5 anni.

Gli investitori possono richiedere il rimborso delle proprie azioni in qualsiasi momento conformemente alle condizioni descritte nel prospetto.

Come presentare reclami?

Se si desidera presentare un reclamo all'Ideatore, è possibile inviare gratuitamente un reclamo nei seguenti modi:

- Via e-mail a: DL-Dublin-Compliance@comgest.com
- Per lettera a: Compliance department, Comgest Asset Management International Limited, 46 St. Stephen's Green, Dublin 2, D02 WK60, Irlanda.

Altre informazioni pertinenti

La performance passata degli ultimi 6 anni e gli scenari di performance precedenti sono disponibili sul sito Web www.comgest.com. Sulla home page, fare clic sul proprio paese e profilo investitore. Nel menu, selezionare "Fondi". Selezionare la strategia d'investimento del fondo, quindi la categoria di azioni. Le performance sono riportate nella pagina della categoria di azioni.

Politica e relazione ESG: <https://www.comgest.com/en/our-business/esg>.

Informazioni dettagliate sull'attuale politica di remunerazione della società. La politica di remunerazione, compresa una descrizione delle modalità di calcolo di remunerazioni e benefici e l'identità delle persone responsabili dell'assegnazione delle remunerazioni, è consultabile sul sito Web di Comgest all'indirizzo https://www.comgest.com/shared_data/Comgest_Growth_plc_Remuneration_Policy.