

Documento contenente le informazioni chiave

Fine

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

CT (Lux) Global Dynamic Real Return

un Fondo di Columbia Threadneedle (Lux) I

AEH Accumulation EUR Hedged

Ideatore: Threadneedle Management Luxembourg S.A. (parte del gruppo Columbia Threadneedle Investments)

ISIN: LU0198727850

Sito Web: www.columbiathreadneedle.com

Call +352 4640107190 per ulteriori informazioni

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) e responsabile della vigilanza su Threadneedle Management Luxembourg S.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Il presente PRIIP è autorizzato in Lussemburgo

Threadneedle Management Luxembourg S.A. è autorizzata in Lussemburgo e regolamentata dalla CSSF.

7 agosto 2024

Cos'è questo prodotto?

Tipo

CT (Lux) Global Dynamic Real Return (il "Fondo") è un comparto di Columbia Threadneedle (Lux) I (la "SICAV"), un fondo d'investimento aperto a capitale variabile. La SICAV è autorizzata ai sensi della legge lussemburghese e si qualifica come OICVM.

Termine

Il Fondo non ha una data di scadenza. Gli Amministratori della SICAV possono decidere di liquidare unilateralmente il Fondo con preavviso agli investitori. Per ulteriori informazioni si rimanda al Prospetto informativo.

Obiettivi

Il Fondo mira a fornire un tasso di rendimento reale positivo, ossia al di sopra del tasso di inflazione (come misurato dallo US CPI Seasonally Adjusted Index) nel medio/lungo termine, a prescindere dal variare delle condizioni di mercato. Non si garantiscono rendimenti positivi e non si applica alcuna forma di protezione del capitale. Il Fondo è gestito attivamente e investe almeno due terzi del patrimonio in azioni e in obbligazioni con rating investment grade e inferiore a investment grade (simili a un prestito e che corrispondono a un tasso d'interesse fisso o variabile) emesse da società e governi in tutto il mondo. Le obbligazioni classificate come inferiori a investment grade hanno ricevuto rating inferiori da agenzie internazionali che forniscono tali rating e sono considerate più rischiose rispetto a quelle con rating più elevato, ma in genere pagano un reddito più elevato. Il Fondo può inoltre investire in commodities attraverso altri fondi o strumenti derivati. Le commodities includono materiali fisici come petrolio, prodotti agricoli e metalli. Il Fondo investe direttamente in tali attività o indirettamente tramite altri fondi o derivati (strumenti d'investimento sofisticati). Il Fondo può inoltre utilizzare derivati a fini di copertura o per una gestione più efficiente. I derivati possono creare una leva finanziaria (ossia un'esposizione di mercato superiore al valore patrimoniale netto del Fondo). Il Fondo non investirà direttamente in materiali fisici o immobili. Il Fondo può inoltre investire in classi di attività e strumenti diversi da quelli sopra riportati e ha la flessibilità di variare la propria esposizione o a volte di optare per non investire in alcune delle classi di attività elencate per raggiungere l'obiettivo d'investimento.

Il reddito dagli investimenti nel Fondo verrà aggiunto al valore delle vostre azioni.

Per maggiori informazioni sull'obiettivo e la politica d'investimento del Fondo, si rimanda al Prospetto. Per ulteriori informazioni sui termini di investimento utilizzati nel presente documento, si rimanda al Prospetto e al Glossario disponibile sul sito www.columbiathreadneedle.com.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

Il presente Fondo è destinato agli investitori che dovrebbero avere almeno un livello di conoscenza e di esperienza di base nell'investimento in fondi. È pensato per gli investitori che perseguono un rendimento reale positivo, ossia superiore al tasso di inflazione, dal reddito e dalla crescita del capitale e che possono investire il proprio denaro per almeno 5 anni. Il capitale non è garantito, vale a dire che gli investitori potrebbero perdere fino al 100% dell'importo investito. Il fondo investe direttamente e tramite derivati in una serie di classi di attività diverse tra loro e questa diversificazione tende a produrre un profilo di rischio inferiore rispetto all'investimento a titolo esclusivo nei mercati azionari.

Ulteriori informazioni

Depositario: Citibank Europe plc, Luxembourg branch.

La valuta del Fondo è USD. La valuta della categoria di azioni è EUR.

Le azioni del Fondo possono essere acquistate e vendute in qualsiasi giorno lavorativo del Lussemburgo. Tali giorni sono pubblicati sul sito www.columbiathreadneedle.com. Avete il diritto di cambiare in azioni di un altro comparto o in azioni di un'altra classe di azioni del Fondo (si applicano i requisiti di idoneità). Alle condizioni indicate nel Prospetto informativo, gli Amministratori della SICAV possono decidere di sospendere l'emissione, il rimborso e lo scambio di azioni.

Le attività del Fondo sono separate per legge e non possono essere utilizzate per pagare le passività di altri comparti della SICAV. Ulteriori informazioni sul Fondo, sulla Classe di azioni e sulla SICAV sono contenute nel Prospetto informativo e nelle relazioni finanziarie annuali e semestrali. I documenti di cui sopra e l'ultimo prezzo per azione sono disponibili gratuitamente sul sito www.columbiathreadneedle.com in inglese, francese, tedesco, portoghese (solo Prospetto), italiano (solo Prospetto), spagnolo e olandese (senza Prospetto olandese). Il presente documento è redatto per una specifica classe di azioni del Fondo. Il Prospetto informativo e le relazioni finanziarie annuali e semestrali riguardano l'intera SICAV.

Per ulteriori informazioni, consultare la sezione "Altre informazioni rilevanti".

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

INDICATORE DI RISCHIO



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto venga conservato per 5 anni.

L'indicatore di rischio costituisce una guida rispetto al livello di rischio di questo prodotto in confronto ad altri prodotti. Mostra quanto sia probabile che il prodotto perda denaro a causa dei movimenti sui mercati o perché non siamo in grado di procedere ai pagamenti.

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 il valore dell'investimento.

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 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 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.

Scenario sfavorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento nel prodotto e/o nel parametro di riferimento tra 10.2017 al 10.2022

Scenario moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento nel prodotto e/o nel parametro di riferimento tra 10.2014 al 10.2019

Scenario favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento nel prodotto e/o nel parametro di riferimento tra 02.2016 al 02.2021

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni
Esempio di investimento: EUR 10.000

In caso di disinvestimento dopo 1 anno In caso di disinvestimento dopo 5 anni

Scenari		In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Minimo	Non è previsto un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	5.000 EUR	5.300 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-50,03%	-11,94%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	7.630 EUR	8.430 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,72%	-3,36%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.600 EUR	9.780 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,04%	-0,44%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	11.370 EUR	11.420 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	13,72%	2,69%

Cosa accade se Threadneedle Management Luxembourg S.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Le perdite non sono coperte da un sistema di indennizzo degli investitori o da un sistema di garanzia. Le attività del Fondo sono detenute in custodia dal Depositario. In caso di insolvenza dell'Ideatore, le attività del Fondo in custodia del Depositario non saranno interessate. Esiste un potenziale rischio d'insolvenza in caso di perdita delle attività del Fondo detenute dal Depositario. Tuttavia, tale rischio d'insolvenza è limitato in quanto le attività e passività del Depositario sono separate da quelle del Fondo e il Fondo non sarà responsabile in caso di fallimento o insolvenza del Depositario o di qualsiasi fornitore di servizi delegato.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi. In tal caso, questa persona vi fornirà informazioni su questi costi e vi mostrerà l'impatto che avranno sul vostro investimento nel 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 e dall'andamento del prodotto stesso. 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.
- EUR 10.000 di investimento.

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	692 EUR	1.496 EUR
Incidenza annuale dei costi*	6,92%	2,94%

(*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 2,50% prima dei costi e al -0,44% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di disinvestimento dopo 1 anno
Costi di ingresso	Sono compresi i costi di distribuzione del 5% dell'importo investito. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	500 EUR
Costi di uscita	Questa è la commissione che può essere prelevata dall'investimento nel caso in cui l'investitore decida di vendere. Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto ma la persona che vende il prodotto può farlo.	0 EUR
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,65% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	165 EUR
Costi di transazione	0,23% 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.	23 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non sono previste commissioni di performance per questo prodotto.	

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

Periodo di detenzione raccomandato di 5 anni

Si raccomanda di mantenere l'investimento nel Fondo per almeno 5 anni. Il periodo è stato selezionato esclusivamente a fini illustrativi e riflette la natura a lungo termine degli obiettivi di investimento del Fondo. Non vi è alcun periodo di detenzione minimo o massimo ed è possibile chiedere il rimborso delle azioni senza penali in qualsiasi giorno lavorativo in Lussemburgo. Il rendimento potrebbe risentire negativamente del rimborso delle azioni prima del periodo di detenzione raccomandato.

Come presentare reclami?

In caso di reclami o qualora siate insoddisfatti, datecene comunicazione in modo tale che possiamo tentare di giungere a una soluzione. Non esitate a contattare direttamente Threadneedle Management Luxembourg S.A.

via e-mail all'indirizzo: lux.complaints@columbiathreadneedle.com

ovvero a mezzo posta all'indirizzo: Threadneedle Management Luxembourg S.A., Attn.: Complaints Officer, 44 rue de la Vallée, L-2661 Luxembourg
Threadneedle Management Luxembourg S.A. elaborerà le vostre richieste e vi ricontatterà il prima possibile.

In caso di reclami nei confronti della persona che vi ha consigliato o venduto questo prodotto, sarà la persona stessa a indicarvi dove presentare il reclamo.

Altre informazioni pertinenti

I dati di contatto di Threadneedle Management Luxembourg S.A. sono disponibili all'indirizzo www.columbiathreadneedle.com. Per ulteriori informazioni chiamare il numero +352 464 010 7190 o, in alternativa, scrivere a Threadneedle Management Luxembourg S.A. Client Administration Centre, 44, rue de la Vallée, L-2661 Luxembourg.

Scenari di performance precedenti Gli scenari di performance precedenti, aggiornati mensilmente, sono disponibili sul sito www.columbiathreadneedle.com

Performance passata I risultati ottenuti nel passato negli ultimi 19 anni sono reperibili sul sito web www.columbiathreadneedle.com

In Svizzera, il Prospetto, i KID PRIIPs, lo Statuto, le Relazioni annuali e semestrali e/o qualsiasi altro documento necessario per l'approvazione in conformità con la legge straniera applicabile, possono essere ottenuti gratuitamente presso la Rappresentanza svizzera e l'Agente di pagamento CACEIS Bank, Montrouge, Succursale di Zurigo / Svizzera, Bleicherweg 7, CH 8027 Zurigo, Suisse.