

Scopo

Il presente documento contiene 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, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

NS Balanced (il "Comparto") un comparto di Diversified Growth Company (abbreviated as D.G.C.) (il "Fondo") Classe B EUR – LU0953300539

Questo prodotto è autorizzato in Lussemburgo.

Ideatore / Società di gestione

Nome: NS Partners Europe S.A., membro del Gruppo NS Partners

Dettagli di contatto: 11, Boulevard de la Foire, L-1528 Lussemburgo, Granducato di Lussemburgo
www.nspgroup.com - telefonare al (+352) 26 27 11 1 per maggiori informazioni.

Autorità competente: La Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF") in Lussemburgo è responsabile della vigilanza sul ideatore riguardo al presente documento contenente le informazioni chiave.

Data di produzione: 22 ottobre 2024

Cos'è questo prodotto?

Tipo

- Questo prodotto è una categoria di azioni del Comparto denominata in EUR. Il Fondo è una società di investimento a capitale variabile e si qualifica come Organismo di investimento collettivo in valori mobiliari ("OICVM").
- In quanto fondo d'investimento, il rendimento del Comparto dipende dalla performance delle attività sottostanti.

Obiettivi

Obiettivi di investimento

- L'obiettivo consiste nel conseguire un incremento del valore degli investimenti a lungo termine, monitorando al contempo la loro volatilità, mediante la creazione di un portafoglio equilibrato globale.

Politica d'investimento:

- Il Comparto investirà direttamente e indirettamente attraverso OICVM specifici ("Fondi target") nei mercati azionari e obbligazionari. Su un periodo di 3 anni, il Comparto intende ottenere un'esposizione media ai mercati azionari globali pari a circa il 50%.
- Gli investimenti in titoli a reddito fisso (emessi da società o governi) non supereranno nel complesso il 65% del suo patrimonio netto. Fino al 20% può essere investito in obbligazioni non investment grade (BBB- di Standard & Poor's o equivalente). Gli investimenti saranno effettuati sia in titoli obbligazionari che in fondi obbligazionari (investment grade, high yield, obbligazioni dei mercati emergenti e convertibili).
- Il Comparto può altresì investire indirettamente fino al 100% del suo patrimonio netto nelle summenzionate tipologie di attività tramite Fondi target. I Fondi target saranno costituiti principalmente da fondi domiciliati nell'Unione europea le cui commissioni di gestione non superino il 3% dei rispettivi valori patrimoniali netti.
- Gli investimenti possono essere effettuati a livello globale, anche nei mercati emergenti.
- Il Comparto può anche investire in strumenti finanziari strutturati quali, a titolo meramente esemplificativo, credit linked note, certificati, obbligazioni o qualsiasi altro valore mobiliare la cui performance sia legata, tra l'altro, a un indice conforme alle disposizioni dell'Articolo 9 del regolamento del Granducato datato 8 febbraio 2008 (tra cui indici di materie prime, metalli preziosi e volatilità), valute, tassi d'interesse, valori mobiliari, un paniere di valori mobiliari sufficientemente diversificato o un OICR.
- I derivati possono essere utilizzati in misura limitata in caso di sottoscrizioni significative o per scopi di copertura del portafoglio. In tali casi, il Comparto può utilizzare derivati con un'esposizione pari a circa il 20% e in ogni caso non superiore al

100%, ai sensi dell'articolo 42 (3) della Legge sui fondi d'investimento.

- Per finalità di copertura, d'investimento e di esposizione, il Comparto può utilizzare qualsiasi tipologia di strumento finanziario derivato negoziato su un mercato regolamentato e/o fuori borsa (over-the-counter, OTC) tra cui i CDS, a condizione che le controparti siano istituzioni finanziarie di prim'ordine specializzate in questo tipo di operazioni.
- Il Comparto è a gestione attiva e non ha parametri di riferimento.
- Il periodo di detenzione raccomandato è di 5 anni.

Giorno di valutazione: Questo prodotto è valutato su base giornaliera, in ogni giorno lavorativo bancario completo in Lussemburgo ("Giorno lavorativo").

Richieste di sottoscrizione, rimborso e conversione: entro le ore 11.00, ora locale in Lussemburgo, 1 Giorno lavorativo precedente il Giorno di negoziazione (che è il primo Giorno lavorativo successivo a un Giorno di valutazione).

L'investimento minimo iniziale è EUR 3,000,000.

Dividendi: Questo prodotto è ad accumulazione. Tutti i redditi generati dal comparto vengono reinvestiti.

Investitori istituzionali cui si intende commercializzare il prodotto

La classe di azioni B è rivolta agli investitori istituzionali che desiderano favorire un approccio bilanciato basato su investimenti nei mercati azionari e obbligazionari, a seconda delle evoluzioni delle condizioni economiche, con un orizzonte di investimento a medio termine.

Durata

Questo prodotto è stato incorporato per un periodo indefinito. L'ideatore non può liquidarlo unilateralmente. Solo il consiglio di amministrazione del Fondo o l'assemblea generale degli azionisti possono decidere di liquidare il Fondo.

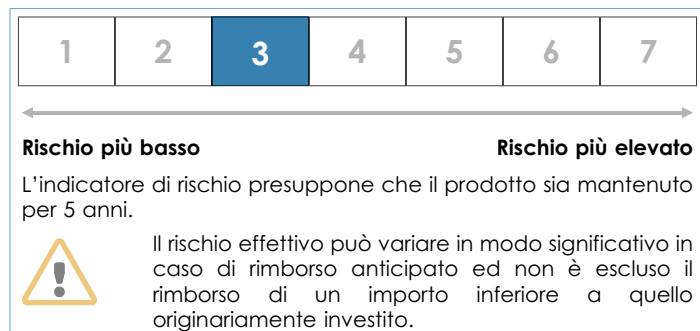
Informazioni pratiche

Depositario UBS Europe SE, Luxembourg Branch, 33A avenue J.F. Kennedy, L-1855 Lussemburgo.

Ulteriori informazioni Il prospetto informativo e le relazioni periodiche del Fondo sono preparati per l'intero Fondo. Le attività e le passività di ciascun comparto sono separate per legge, il che significa che le passività assegnate a un comparto non possono avere un impatto sugli altri comparti. Ulteriori informazioni sul Fondo, copie del prospetto informativo, delle relazioni finanziarie periodiche e l'ultimo prezzo delle azioni possono essere ottenuti gratuitamente, in lingua inglese, presso la Società di gestione, la sede legale del Fondo o sul sito web www.nspgroup.com.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Rischi



L'indicatore sintetico di rischio è una guida al livello di rischio di questo prodotto confrontato con altri prodotti. Spiega quanto è probabile che il prodotto possa subire perdite a causa dei movimenti sui mercati o perché noi non siamo in grado di pagarlo.

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, individuando, a seconda degli scenari di performance e come definito nel regolamento UE relativo al Documento contenente le informazioni chiave, tutti i sottointervalli che si sovrappongono individualmente (i) di lunghezza pari al periodo di detenzione raccomandato che iniziano o terminano in ogni mese contenuto in tale periodo di 10 anni o (ii) di lunghezza pari o inferiore al periodo di detenzione raccomandato, ma pari o superiore a un anno, che terminano alla fine di tale periodo di 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.

Sfavorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 31 marzo 2015 e 31 marzo 2020.

Moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 31 maggio 2019 e 31 maggio 2024.

Favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 30 giugno 2016 e 30 giugno 2021.

Periodo di detenzione raccomandato		5 anni	
Esempio di investimento		€ 10.000	
Scenari		in caso di uscita dopo 1 anno	in caso di uscita dopo 5 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 4.451 -55,5%	€ 4.699 -14,0%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 8.354 -16,5%	€ 9.385 -1,3%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 9.921 -0,8%	€ 10.887 1,7%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 11.741 17,4%	€ 12.589 4,7%

Cosa accade se il NS Partners Europe S.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Siete esposti al rischio che NS Partners Europe S.A. non sia in grado di adempiere ai propri obblighi in relazione al prodotto. Ciò potrebbe influire negativamente sul valore del prodotto e potrebbe farvi perdere una parte o la totalità del vostro investimento nel prodotto. Una perdita potenziale non è coperta da un sistema di indennizzo degli investitori o da un sistema di tutela.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP 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 e 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. Si è ipotizzato quanto segue: (i) nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%) e per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato e (ii) che l'importo investito ammonti a € 10.000.

Esempio di investimento € 10.000	in caso di uscita dopo 1 anno	in caso di uscita dopo 5 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Costi totali	€ 486	€ 1.418
Incidenza annuale dei costi*	4,9%	2,5% 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 al 4,2% prima dei costi e al 1,7% al netto dei costi

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	3,00% massimo dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento. In caso di conversione in azioni di un'altra categoria o di un altro comparto, non viene addebitata alcuna commissione di conversione, ma agli azionisti può essere richiesto di sostenere la differenza della commissione di sottoscrizione, se superiore.	fino a € 300
Costi di uscita	0,00% , 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	1,30% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 130
Costi di transazione	0,13% 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 di quanto viene acquistato e venduto.	€ 13
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di gestione	0,43% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima, calcolata annualmente e basata sulla media dei 5 anni precedenti. Addebitiamo il 5% della performance positiva oltre l'high water mark. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento.	€ 43

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stato definito tenendo conto dei suddetti obiettivi e del profilo di rischio e di rendimento. L'investitore deve essere disposto a mantenere l'investimento per almeno 5 anni. Tuttavia, è possibile ottenere il rimborso dell'investimento senza penalità prima della fine del periodo di detenzione raccomandato, oppure mantenere l'investimento più a lungo. Le richieste di rimborso devono pervenire entro le ore 11.00, ora locale in Lussemburgo, per essere evase sulla base del valore patrimoniale netto per azione applicabile in un dato Giorno di valutazione. Il pagamento dei rimborsi dovrebbe essere effettuato entro 2 Giorni lavorativi dal Giorno di negoziazione. Qualsiasi disinvestimento prima della fine del periodo di detenzione raccomandato può avere conseguenze negative sul vostro investimento.

Come presentare reclami?

Per eventuali reclami riguardanti il prodotto, la condotta dell'ideatore o della persona che ha fornito consulenza sul prodotto o lo ha venduto, è possibile utilizzare diversi canali di comunicazione: per e-mail all'indirizzo complaint@nspgroup.lu, per lettera all'indirizzo 11, Boulevard de la Foire, L-1528 Lussemburgo, Granducato di Lussemburgo oppure per telefono al numero (+352) 26 27 11 1.

In tutti i casi, il reclamante deve indicare chiaramente i propri recapiti (nome e cognome, indirizzo, numero di telefono o indirizzo e-mail) e fornire una breve spiegazione del reclamo. Maggiori informazioni sono disponibili sul nostro sito web www.nspgroup.com.

Altre informazioni rilevanti

Gestore degli investimenti: NS Partners S.A., 18 Rue du Mont-Blanc, CH-1201 Ginevra, Svizzera.

Scenari di performance Gli scenari di performance precedenti, aggiornati mensilmente, sono disponibili all'indirizzo <https://nspartners.priips-scenarios.com/LU0953300539/en/KID/>.

Performance passate È possibile scaricare le performance degli ultimi 10 anni dal nostro sito web all'indirizzo <https://nspartners.priips-performance-chart.com/LU0953300539/en/KID/>.