

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) Sustainable Multi-Asset Income

un Fondo di Columbia Threadneedle (Lux) III

A Shares Income EUR

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

ISIN: LU2051394786

Sito Web: www.columbiathreadneedle.com

Call +352 4640107190 per ulteriori informazioni

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) è responsabile della vigilanza di 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.

1 aprile 2025

Cos'è questo prodotto?

Tipo

CT (Lux) Sustainable Multi-Asset Income (il "Fondo") è un comparto di Columbia Threadneedle (Lux) III (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

L'obiettivo del Fondo consiste nel conseguire una crescita del capitale e un reddito attraverso investimenti sostenibili, mantenendo al contempo un valore a lungo termine. Il Fondo investe in società che soddisfano elevati standard di sostenibilità. Il Gestore tenta di (1) evitare investimenti contrari all'obiettivo di apportare contributi positivi alla società e/o all'ambiente; (2) investire in società che propongono soluzioni sostenibili o che apportano contributi positivi alla società e/o all'ambiente; e (3) migliorare le società attraverso un impegno attivo degli investitori, il quale comporta una riduzione dei rischi, un miglioramento delle prestazioni, delle best practice e, in generale, valore a lungo termine per gli investitori. Il Fondo investe in una serie di attività tradizionali e alternative. Il Fondo investirà la maggior parte delle relative attività in azioni e titoli di debito (i quali sono simili a un prestito e versano un tasso d'interesse fisso o variabile), ivi compresi titoli di debito con rating sia investment grade che inferiore a investment grade. Il Fondo può inoltre investire in derivati (i derivati sono strumenti d'investimento sofisticati correlati all'aumento e alla diminuzione del valore di altre attività) allo scopo di migliorare la performance ottenendo esposizione a fonti di rendimento alternative, controllando il rischio e la copertura. Il Fondo è gestito attivamente in riferimento all'Indice Euribor a 1 mese, il quale rappresenta un indice di riferimento adeguato rispetto al quale la performance del Fondo verrà misurata e valutata nel tempo. Il gestore del fondo ha la facoltà di selezionare in modo discrezionale gli investimenti con coefficienti di ponderazione diversi da quelli inclusi nell'indice e non presenti nell'indice. Inoltre, il Fondo può presentare una divergenza significativa rispetto all'indice. Per questo Fondo non è previsto un periodo minimo di detenzione. Tuttavia, potrebbe non risultare appropriato per gli investitori che intendono ritirare il proprio denaro entro 5 anni.

Qualunque reddito generato dal Fondo sarà pagato agli investitori, salvo laddove questi abbiano scelto di reinvestirlo.

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 reddito e crescita del capitale e un obiettivo d'investimento sostenibile 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: State Street Bank (Luxembourg) S.A.

La valuta del Fondo è EUR. 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 12.2021 al 02.2025

Scenario moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento nel prodotto e/o nel parametro di riferimento tra 05.2017 al 05.2022

Scenario favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento nel prodotto e/o nel parametro di riferimento tra 12.2016 al 12.2021

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	6.020 EUR	6.760 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-39,76%	-7,52%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8.240 EUR	8.910 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,59%	-2,28%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.560 EUR	10.410 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,42%	0,80%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	11.350 EUR	11.540 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	13,53%	2,91%

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	681 EUR	1.576 EUR
Incidenza annuale dei costi*	6,81%	2,88%

(*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 3,68% prima dei costi e al 0,80% 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	1,69% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	169 EUR
Costi di transazione	0,09% 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 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/i

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 in merito al prodotto, alla condotta del produttore o della persona che fornisce consulenza sul prodotto, è possibile presentare i reclami tramite i seguenti metodi: E-mail: lux.complaints@columbiathreadneedle.com

oppure a mezzo posta all'indirizzo: Threadneedle Management Luxembourg S.A., C.A.: Complaints Officer, 6E route de Trèves, 2633 Senningerberg, 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 recapiti di Threadneedle Management Luxembourg S.A. sono disponibili all'indirizzo www.columbiathreadneedle.com. Per ulteriori informazioni è possibile chiamare al numero +352 464 010 7190 o in alternativa scrivere a Threadneedle Management Luxembourg S.A. Client Administration Centre, 6E route de Trèves, 2633 Senningerberg, 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 23 anni sono reperibili sul sito web www.columbiathreadneedle.com

Per la Svizzera, il Prospetto, i documenti contenenti le informazioni chiave, lo Statuto e le relazioni annuali e semestrali del Fondo possono essere ottenuti gratuitamente presso il Rappresentante, REYL & Cie Ltd, Rue du Rhône 4, CH-1204 Geneva. L'agente pagatore in Svizzera è BANQUE CANTONALE DE GENEVE, Quai de l'Île 17, 1204 Geneva. Il prezzo corrente delle azioni è disponibile sul sito www.fundinfo.com. L'indicatore di rischio e gli scenari di performance sono stati calcolati e presentati in conformità alle disposizioni della giurisdizione nazionale del Fondo.