

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 EUROPE SMALLER COMPANIES EUR ACC

Comgest Growth Plc

IE0004766014

Ideatore: Comgest Growth plc, una società d'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: 15/03/2023

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 forzosamente 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 mira a conseguire tale obiettivo soprattutto investendo in un portafoglio di società a piccola e media capitalizzazione, che hanno la propria sede legale o svolgono le loro attività principali negli stati membri dell'Unione europea o nel Regno Unito. Sebbene il Fondo investa principalmente in azioni e altri titoli correlati ad azioni, può investire anche in obbligazioni, quali ad esempio titoli di Stato europei, 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 MSCI Europe Mid Cap (Net 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 10% di investimenti sostenibili che contribuiscono agli obiettivi ambientali e/o sociali.

Depositorio RBC Investor Services Bank S.A., Dublin 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 del presente Fondo o di altri comparti della società sono disponibili gratuitamente sul sito www.comgest.com. Le azioni del Fondo vengono negoziate ogni giorno di apertura delle banche di Dublino. L'ordine di acquisto, vendita o conversione delle azioni può essere presentato in tale giorno direttamente all'Amministratore (RBC Investor Services 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 "Conversione" del prospetto. Per eventuali domande, contattare: Dublin_TA_Customer_Support@rbc.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	Potrete perdere una parte o la totalità del vostro investimento		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	2.850 EUR	2.500 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-71,5%	-24,2%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	5.730 EUR	6.230 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-42,7%	-9,0%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	11.000 EUR	18.460 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	10,0%	13,0%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	13.890 EUR	22.690 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	38,9%	17,8%

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 dicembre 2021 e gennaio 2023.

Scenario moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra giugno 2014 e giugno 2019.

Scenario favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra ottobre 2016 e ottobre 2021.

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 corrispondere 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	560 EUR	1.980 EUR
Impatto dei costi *	5,7%	2,8%

*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 15,9% prima dei costi e all'13,0% 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 4,00% 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 a 400 EUR
Costi di uscita	Per questo prodotto non viene addebitata alcuna commissione di uscita.	
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,55% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	150 EUR
Costi di transazione	0,10% 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.	10 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.	

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 10 anni e i precedenti scenari di performance sono disponibili sul sito www.comgest.com. Nella home page fare clic sul Paese di residenza e sul profilo dell'investitore. Nel menu selezionare "Fondi". Selezionare la strategia di investimento del fondo e quindi la classe di azioni. La performance viene visualizzata nella pagina della classe di azioni.

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

Informazioni dettagliate sull'attuale politica retributiva della società. La politica retributiva, che comprende una descrizione della modalità di calcolo della retribuzione e dei benefit e l'identità dei responsabili dell'assegnazione della remunerazione, è accessibile dal sito web di Comgest all'indirizzo https://www.comgest.com/shared_data/Comgest_Growth_plc_Remuneration_Policy.