

Documento contenente le informazioni chiave

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.

Albemarle Longevity Fund

un comparto di **ALBEMARLE FUNDS PLC**

Class A Shares (IE00B3BM9X16)

Albemarle Longevity Fund è autorizzato in Irlanda e regolamentato da Central Bank of Ireland.

Questo prodotto è gestito da Albemarle Asset Management Limited ("Investment Manager"), che è autorizzato in Inghilterra e monitorato da Financial Conduct Authority ("FCA"). Per ulteriori informazioni su questo prodotto, fare riferimento a <https://www.albemarleasset.com/> o chiamare +44 (0) 20 7290 7730

KBA Consulting Management Limited (il "Manager") è autorizzato in Irlanda e regolamentato da Central Bank of Ireland.

Accurato al: 1° gennaio 2023

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Si tratta di un fondo di investimento costituito come società a capitale variabile e responsabilità segregata tra i comparti, costituita secondo le leggi irlandesi.

Obiettivi

Obiettivo di investimento L'obiettivo di investimento del Comparto è l'apprezzamento del capitale a lungo termine investendo in titoli quotati di società che possano beneficiare della tendenza demografica europea a lungo termine dell'invecchiamento della popolazione.

Politiche di investimento Il Comparto investirà almeno il 70% del valore patrimoniale netto in titoli quotati, inclusi Real Estate Investment Trust ("REIT").

Almeno il 70% degli investimenti sarà rivolto a società europee, ovvero società costituite e/o quotate su una borsa valori in Europa. Il Comparto, tuttavia, avrà un'esposizione predominante all'Europa. La percentuale di investimenti in società non europee può essere fino a un massimo del 30%.

Il Comparto può investire fino al 30% del valore patrimoniale netto in obbligazioni governative o corporate e in obbligazioni convertibili. L'investimento in obbligazioni di qualità inferiore a investment-grade e prive di rating non supererà il 20% del valore patrimoniale netto del Comparto.

Il Comparto può investire sino al 10% del proprio valore patrimoniale netto, direttamente o indirettamente ricorrendo a FDI, in valori mobiliari descritti alle voci precedenti o strumenti del mercato monetario che non sono quotati, scambiati o negoziati su un Mercato Riconosciuto.

Il Comparto può ricorrere all'uso di strumenti finanziari derivati quali, a mero titolo esemplificativo, (inclusi contratti futures) swap su azioni, futures su indici azionari, opzioni su azioni e opzioni su indici azionari ("FDI") ai fini di una gestione efficiente del portafoglio o di investimento. Un elenco dei mercati per gli FDI è riportato all'Appendice I del Prospetto.

Il Comparto potrebbe essere coperto, a discrezione del Gestore degli Investimenti, contro le oscillazioni valutarie degli investimenti in portafoglio non denominati in euro.

Per ulteriori informazioni sulla politica di investimento, consultare "Obiettivi e politiche di investimento" nel Supplemento del Comparto.

Benchmark Il Comparto è gestito attivamente senza riferimento ad alcun benchmark a significare che il Gestore degli Investimenti gode della piena

discrezionalità di decidere della composizione del portafoglio del Comparto fatti salvi gli obiettivi e le politiche di investimento dichiarati.

Rimborso e negoziazione Fermo le eventuali restrizioni previste, le azioni del Comparto potranno essere acquistate o rimborsate in ogni Giorno di Negoziazione.

Politica di distribuzione Il Fondo reinvestirà qualsiasi reddito ricavato dagli investimenti.

Data di lancio Il Fondo è stato lanciato su 18/07/2008. La classe di azioni è stata lanciata su 27/06/2008.

Valuta del fondo La valuta di base del Fondo è EUR.

Commutazione Gli investitori hanno il diritto di convertire le azioni di una classe o di un comparto dagli stessi detenute con azioni appartenenti ad altre classi o ad altri comparti della Società. Per ulteriori informazioni, si rinvia alla Sezione "Come effettuare le conversioni tra comparti" del Supplemento del Comparto e al Prospetto.

Investire al dettaglio destinatario

Questo prodotto è destinato agli investitori che intendono rimanere investiti per almeno 5 anni e sono pronti ad assumersi medie di rischio di perdita del loro capitale originale al fine di ottenere un rendimento potenziale più elevato. È progettato per far parte di un portafoglio di investimenti.

Termine

Il Fondo è di tipo aperto e non ha data di scadenza. Fatti salvi i diritti di liquidazione, scioglimento e cessazione del consiglio di amministrazione del Fondo come stabilito nel prospetto del Fondo, il Fondo non può essere chiuso automaticamente. Il produttore, il comparto, non è autorizzato a terminare il prodotto unilateralmente.

Informazioni pratiche

Depositario Le attività del Fondo sono detenute presso il suo depositario Northern Trust Fiduciary Services (Ireland) Limited.

Ulteriori informazioni Ulteriori informazioni sul Fondo (inclusi il Prospetto e i rendiconti finanziari più recenti) sono disponibili in inglese e italiano scaricabili gratuitamente da <https://www.albemarleasset.com/>. L'ultimo valore patrimoniale netto per azione del Fondo è disponibile su www.bloomberg.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.

Abbiamo valutato questo prodotto con il punteggio di 4 su 7, ovvero classe di rischio media.

Questo punteggio valuta le perdite potenziali della performance futura come medie; le condizioni di mercato sfavorevoli forse influiscono sulla capacità di il Comparto di pagare l'investitore.

Attenzione al rischio di cambio. In alcune circostanze, potreste ricevere pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete potrebbe dipendere dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.

La performance del fondo può essere influenzata da altri rischi oltre a quelli contemplati nell'indicatore di rischio. Si rimanda al prospetto informativo del fondo, disponibile gratuitamente all'indirizzo <https://www.albemarleasset.com/>.

Scenari di performance

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

Sfavorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 31 agosto 2021 e 30 settembre 2022.

Moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 31 maggio 2017 e 31 maggio 2022.

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 EUR	
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	2.961 EUR -70,4%	3.000 EUR -21,4%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	6.821 EUR -31,8%	6.669 EUR -7,8%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	10.463 EUR 4,6%	9.969 EUR -0,1%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	13.102 EUR 31,0%	12.831 EUR 5,1%

Cosa accade se il Fondo non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Qualora non fossimo in grado di corrispondervi quanto dovuto, non siete coperti da alcun sistema di indennizzo degli investitori. Per tutelarvi, le attività sono detenute presso una società separata, una banca depositaria. In caso di inadempienza da parte nostra, la banca depositaria liquida gli investimenti e distribuisce i proventi agli investitori. Nel peggiore dei casi, tuttavia, potreste perdere il vostro intero investimento.

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, 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:

- 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 di investimento.

Esempio di investimento 10.000 EUR	in caso di uscita dopo 1 anno	in caso di uscita dopo 5 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Costi totali	419 EUR	2.294 EUR
Incidenza annuale dei costi*	4,2%	4,2%

(*). 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 -0,1% 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	0,00% Non addebitiamo una commissione di ingresso.	0 EUR
Costi di uscita	0,00% , 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		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	3,31% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	331 EUR
Costi di transazione	0,19% 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.	19 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di gestione	0,69% L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	69 EUR

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Questo prodotto è concepito per investimenti a lungo termine; dovete essere pronti a rimanere investiti per almeno 5 anni. Tuttavia, potete chiedere il rimborso del vostro investimento senza alcuna penalità in qualsiasi momento durante questo periodo, oppure mantenere l'investimento più a lungo. Le azioni del Fondo possono essere rimborsate su richiesta, fatte salve alcune restrizioni, in ogni Giorno di Negoziazione.

Come presentare reclami?

Potete inviare il vostro reclamo alla società di gestione del fondo come indicato all'indirizzo <https://www.albemarleasset.com/> o al seguente indirizzo postale Albemarle Asset Management, 21 Upper Brook Street, W1K 7PY, London, UK ovvero per e-mail a complaint@albemarleasset.com.

Se avete un reclamo contro la persona che vi ha consigliato questo prodotto o ve lo ha venduto, la stessa vi dirà dove indirizzare il vostro reclamo.

Altre informazioni rilevanti

Costi, performance e rischi I calcoli dei costi, delle performance e dei rischi inclusi in questo documento di informazioni chiave seguono la metodologia prescritta dalle norme UE.

Scenari di performance Gli scenari di performance passati, aggiornati mensilmente, sono disponibili sul sito web all'indirizzo https://www.albemarleasset.com/investment-management/#ucits_funds.

Performance passate È possibile scaricare le performance degli ultimi 10 anni dal nostro sito web all'indirizzo https://www.albemarleasset.com/investment-management/#ucits_funds.

Informazioni aggiuntive Il Fondo è un comparto all'interno della Società e il prospetto e il bilancio sono redatti in relazione alla Società nel suo complesso.

Le attività e le passività dell'altro comparto e del Fondo sono separate dalla legge.

I dettagli della politica retributiva aggiornata del Gestore, tra cui, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, una descrizione di come vengono calcolati i compensi e i benefici, l'identità delle persone responsabili dell'assegnazione della remunerazione e dei benefici sono disponibili su <https://kbassociates.ie> e una copia cartacea sarà resa disponibile gratuitamente su richiesta.

Il Fondo è soggetto alla legislazione fiscale irlandese che può avere un impatto negativo sull'imposta personale dell'investitore. Gli investitori dovrebbero consultare i propri consulenti fiscali prima di investire nel Fondo.