

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire la natura di questo fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

UniEM EasternEurope A

UniEM EasternEurope A è una categoria di quote del fondo d'investimento UniEM EasternEurope (di seguito "Fondo").

Numero identificativo titolo / codice ISIN: 973821 / LU0054734388

Il Fondo è gestito da Union Investment Luxembourg S.A., Lussemburgo. Union Investment Luxembourg S.A. fa parte del Gruppo Union Investment e come tale aderisce al consorzio finanziario delle Volksbanken Raiffeisenbanken.

Obiettivi e politica d'investimento

L'obiettivo del Fondo azionario è ottenere una crescita a lungo termine del capitale oltre al conseguimento di utili in linea con il mercato. Gli strumenti di investimento da acquistare per il Fondo sono individuati in modo discrezionale sulla base di un processo di investimento coerente ("gestione attiva").

Il patrimonio del Fondo viene investito prevalentemente in azioni di imprese dei paesi emergenti o in via di sviluppo dell'Europa dell'Est (Emerging Markets), tra cui Russia, Polonia e Ungheria. La scelta delle società avviene sulla base di fondamentali criteri, quali l'attrattiva della gamma di prodotti offerti, la posizione rispetto alla concorrenza, nonché la qualità del management. La strategia d'investimento segue un parametro di riferimento (100% MSCI EM Europe 10-40 Index), puntando a superare la performance di quest'ultimo. Nel rispetto della politica di investimento del Fondo, la gestione del Fondo ha la possibilità di discostarsi in qualsiasi momento in modo significativo (sia in positivo che in negativo) da questo parametro di riferimento, mediante sovrapponderazione e sottoponderazione attiva dei singoli titoli sulla base delle attuali valutazioni del mercato dei capitali e dei rischi. Inoltre, è sempre possibile investire in titoli non inclusi nel parametro di riferimento.

Di regola, i proventi conseguiti da UniEM EasternEurope A vengono distribuiti.

Di regola, gli investitori possono chiedere il rimborso delle quote in ciascun giorno di valutazione. La Società può tuttavia sospendere il rimborso nel caso in cui si verificano eventi straordinari tali da renderlo necessario tenendo conto dell'interesse degli investitori.

Raccomandazione: Il UniEM EasternEurope A potrebbe non essere indicata per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale entro sette anni.

Profilo di rischio e di rendimento

Solitamente, rendimento inferiore

Rischio inferiore

<<<<

Solitamente, rendimento maggiore

Rischio maggiore

>>>>

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Questo indicatore di rischio è elaborato su dati storici e potrebbe quindi non costituire un'indicazione affidabile circa andamenti futuri. La categoria di rischio della categoria di quote potrebbe cambiare in futuro e non rappresenta alcuna garanzia. Una classificazione nella categoria di rischio 1 non garantisce un investimento totalmente esente da rischi.

UniEM EasternEurope A è classificata nella categoria 6 perché presenta oscillazioni di valore molto elevate e quindi anche il potenziale di guadagno e il rischio di perdita sono molto elevati.

I seguenti rischi non influenzano direttamente la classificazione di rischio ma possono essere significativi per il Fondo:

Rischi politici/giuridici: una parte significativa del patrimonio del Fondo viene investita nei cosiddetti paesi emergenti ovvero paesi in via di sviluppo. Da ciò derivano particolari rischi di natura politica e legale, come ad esempio un'imprecisa definizione dei diritti di proprietà su singoli titoli, che potrebbe comportare un elevato rischio di perdita.

Rischi operativi: vi è il rischio di perdite dovute a inadeguatezza o al malfunzionamento di procedure e sistemi interni, al personale o a eventi esterni. Anche il subentrare di nuovi quadri normativi o la modifica dei quadri normativi esistenti può danneggiare il Fondo.

Per una rappresentazione esaustiva dei rischi, si rimanda ai paragrafi "Nota generale sui rischi", "Profilo di rischio del Fondo" e "Note particolari" del prospetto informativo.

Spese

Spese una tantum prima e dopo l'investimento:

Spesa di sottoscrizione: 5,00 % (in questo momento 5,00 %)

Spesa di rimborso: Non viene addebitata alcuna spesa di rimborso.

Si tratta di una percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito.

Spese che sono state prelevate da UniEM EasternEurope A nel corso dell'anno:

Spese correnti: 1,89 %

Spese che UniEM EasternEurope A deve sostenere a determinate condizioni specifiche:

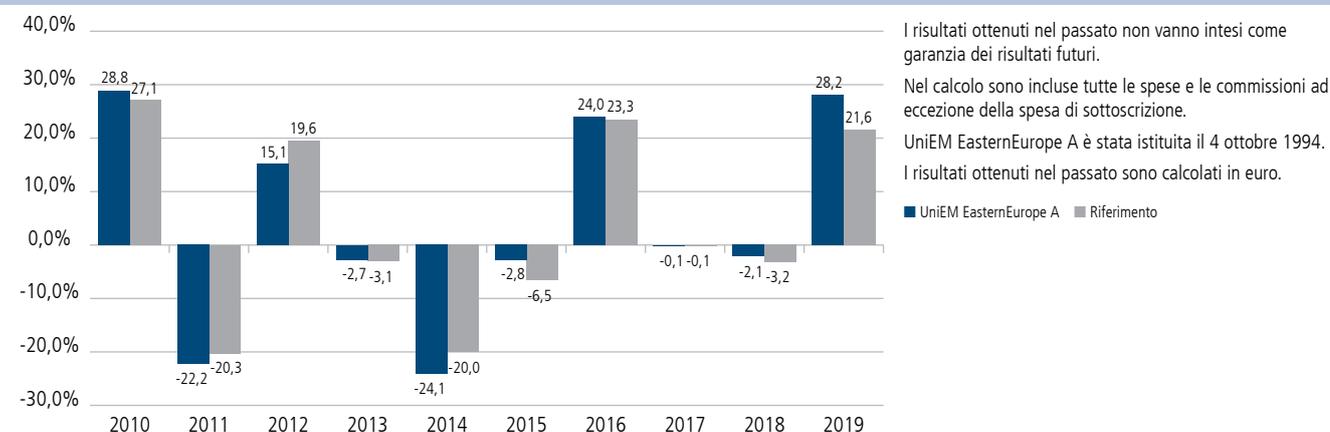
Commissioni legate al rendimento: 0,29 % del patrimonio del Fondo nell'ultimo periodo di confronto per UniEM EasternEurope A; corrisponde al 25 % della porzione di incremento di valore per quota che supera MSCI EM Europe & Middle East 10/40 Index. A partire dal 1° aprile 2020, la commissione legata al rendimento è pari al 25% del valore di cui l'andamento del valore delle quote del fondo supera MSCI EM Europe 10-40 Index.

Le commissioni e le altre spese vengono impiegate per finanziare la gestione e la custodia del patrimonio del Fondo nonché la distribuzione e la commercializzazione delle quote del Fondo. Le spese e le commissioni addebitate riducono le opportunità di rendimento dell'investitore.

La spesa di sottoscrizione qui indicata rappresenta una percentuale massima. Può essere inferiore nel singolo caso. L'importo effettivamente applicato al caso specifico di un investitore può essere consultato presso l'agente di distribuzione delle quote del Fondo o sulla nota di acquisto.

Le spese correnti qui indicate si riferiscono all'ultimo esercizio, terminato il 30 settembre 2019, relativo a UniEM EasternEurope A. Le commissioni sono state calcolate per il periodo di riferimento che va dal 1. aprile 2018 al 31 marzo 2019. Le spese correnti non comprendono le commissioni e i costi di transazione e possono variare di anno in anno. Si discostano dalle spese correnti indicate nell'ambito delle informazioni sui costi ai sensi della direttiva UE 2014/65/UE. Per maggiori informazioni sui costi si rimanda alle disposizioni di cui all'articolo 13 del Regolamento di gestione e all'articolo 25 del Regolamento speciale, nonché alla sintesi "Profilo del Fondo" del prospetto informativo (union-investment.com).

Risultati ottenuti nel passato



Informazioni pratiche

La banca depositaria del Fondo è DZ PRIVATBANK S.A., Lussemburgo.

Il prospetto informativo, il regolamento di gestione e il regolamento speciale, le più recenti relazioni annuale e semestrale e altre informazioni sul fondo sono disponibili in lingua tedesca su www.union-investment.com. I medesimi documenti possono altresì essere ottenuti gratuitamente in formato cartaceo presso gli agenti di distribuzione indicati nella sezione "Agenti di distribuzione e di pagamento" del prospetto informativo. Il prospetto informativo contiene inoltre ulteriori informazioni sul Fondo. I prezzi per quota sono pubblicati regolarmente sulla nostra homepage www.union-investment.com.

I dettagli della politica di retribuzione corrente, che comprendono una descrizione di come vengono calcolati il rendimento e le altre elargizioni, e l'identità delle persone responsabili per l'assegnazione del rendimento e delle altre elargizioni sono disponibili sulla nostra Homepage union-investment.com, nella rubrica "Guidelines". Su richiesta sarà resa disponibile una versione cartacea gratuita.

Il UniEM EasternEurope A è soggetta al regime fiscale lussemburghese. Ciò può influire sulla vostra imposizione fiscale ovvero su quella dei vostri redditi derivanti da UniEM EasternEurope A. Il presente documento riguarda la categoria di quote UniEM EasternEurope A.

Union Investment Luxembourg S.A. può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del prospetto informativo.

Il presente Fondo e Union Investment Luxembourg S.A. sono autorizzati in Lussemburgo e regolamentati dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono esatte alla data del 1. aprile 2020.