

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) European Strategic Bond (Il "Fondo")

un organismo d'investimento collettivo in valori mobiliari (un OICVM) CT (Lux) European Strategic Bond AEP EUR (Azioni a reddito) (LU0713493574), un comparto di Columbia Threadneedle (Lux) I (la "SICAV"), regolamentato dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF"). La società di gestione che ha ideato la SICAV è Threadneedle Management Luxembourg S.A. (parte del gruppo di società Columbia e Threadneedle).

Threadneedle Management Luxembourg S.A. in qualità di ideatore della SICAV ("Ideatore"), è autorizzata e regolamentata dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

I recapiti di Threadneedle Management Luxembourg S.A. sono disponibili all'indirizzo www.columbiathreadneedle.com

Per ulteriori informazioni è possibile contattare il Threadneedle Management Luxembourg S.A. Administration Centre al numero +352 4640107190 o in alternativa scrivere a Threadneedle Management Luxembourg S.A. Client Administration Centre, 44, rue de la Vallée, L-2661 Lussemburgo.

Il presente PRIIP KID è autorizzato in Lussemburgo.

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 20-11-2023

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Columbia Threadneedle (Lux) I è un OICVM ai sensi della Direttiva europea 2009/65/CE. È costituita come una società d'investimento a capitale variabile ("société d'investissement à capital variable" o "SICAV") ai sensi delle leggi del Lussemburgo.

Depositario: Citibank Europe plc, Luxembourg branch. È possibile richiedere gratuitamente maggiori informazioni sul Fondo e sulla SICAV, il suo prospetto, le ultime relazioni annuali e quelle semestrali se successive contattando l'Ideatore. Tali documenti sono disponibili in inglese, francese, tedesco, portoghese, italiano e spagnolo. È possibile ottenere altre informazioni, pratiche, tra cui il prezzo delle azioni corrente, su www.columbiathreadneedle.com.

Termine

Non è prevista alcuna data di scadenza prestabilita. Gli investitori possono mantenere il proprio investimento per qualsiasi periodo di tempo, sebbene sia raccomandato un periodo minimo di 5 anni. L'Ideatore può chiudere il Fondo con preavviso.

Obiettivi

Il Fondo mira a generare un reddito con la possibilità di rivalutare l'importo investito nel medio e lungo termine. Il Fondo investe almeno due terzi del proprio patrimonio in obbligazioni con rating investment grade o inferiore a investment grade (simili a un prestito e che corrispondono a un tasso d'interesse fisso o variabile) emesse da società e governi in Europa, compreso il Regno Unito, o società che vi esercitano gran parte dell'attività. Le obbligazioni classificate come inferiori a investment grade hanno ricevuto rating inferiori da agenzie internazionali che forniscono tali rating e sono considerate più rischiose rispetto a quelle con rating più elevato, ma in genere pagano un reddito più elevato. Il Fondo investirà principalmente in obbligazioni che maturano in meno di 10 anni. Il Fondo investe direttamente in queste attività oppure ricorre a strumenti derivati (strumenti d'investimento sofisticati). I derivati saranno utilizzati per ottenere, aumentare o ridurre l'esposizione alle attività sottostanti e possono innescare un meccanismo di leva finanziaria. Laddove si inneschi un meccanismo di leva finanziaria, il valore patrimoniale netto del Fondo potrà subire maggiori fluttuazioni che in assenza di leva. Il Fondo può inoltre utilizzare derivati a fini di copertura o per una gestione più efficiente. Il Fondo si prefigge di gestire attivamente l'esposizione valutaria e il rischio legato al tasso di interesse utilizzando derivati, che possono aumentare o ridurre la performance complessiva. Il Fondo può inoltre investire in classi di attività e strumenti diversi da quelli sopra riportati. Il Fondo è gestito attivamente in riferimento all'Indice ICE BofA 1-7 Year All Euro Government Index (20%), ICE BofA 1-10 Year Euro Corporate Index (40%) and ICE BofA European Currency High Yield Constrained Index (40%). L'Indice è ampiamente rappresentativo dei titoli in cui investe il Fondo e fornisce un benchmark target 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.

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

Potete acquistare e vendere azioni del Fondo in qualunque giorno che corrisponda ad un giorno lavorativo in Lussemburgo, salvo laddove gli Amministratori abbiano stabilito che è aperto un numero insufficiente di mercati. 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 Glossario disponibile sul sito www.columbiathreadneedle.com.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

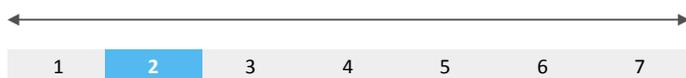
Il presente fondo è destinato ai Clienti al dettaglio e professionali e alle Controparti idonee che dovrebbero vantare almeno un livello di conoscenza e di esperienza di base nell'investimento in fondi. È pensato per gli investitori che perseguono il reddito e la possibilità di una certa crescita del capitale 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 in titoli a reddito fisso che tendono a presentare un profilo di rischio più elevato rispetto ai titoli del mercato monetario a causa del maggiore rischio di credito specifico per le singole società e di tasso d'interesse, ma con un profilo di rischio più contenuto rispetto ai mercati azionari.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più basso

Rischio più alto



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 su un livello pari a 2 su 7, il quale corrisponde a una classe di rischio basso.

Ciò significa che le perdite potenziali derivanti dalle performance future sono classificate a un livello basso ed è altamente improbabile che condizioni di mercato sfavorevoli influiscano sulla nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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 tra 07/2021 e 09/2023

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 12/2014 e 12/2019

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 02/2016 e 02/2021

| Investimento: 10.000 EUR | | | |
|-----------------------------|--|--|---|
| Scenari | | in caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 5 anni (periodo di detenzione raccomandato) |
| Minimo | Non è previsto un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. | | |
| Scenario di stress | Possibile rimborso al netto dei costi | 5,820.00 EUR | 6,450.00 EUR |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -41.82% | -8.39% |
| Scenario sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 8,370.00 EUR | 8,700.00 EUR |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -16.29% | -2.75% |
| Scenario moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | 9,800.00 EUR | 10,370.00 EUR |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -2.05% | 0.73% |
| Scenario favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 10,860.00 EUR | 10,930.00 EUR |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 8.59% | 1.80% |

Cosa accade se Threadneedle Management Luxembourg S.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di inadempienza dell'Ideatore, l'investitore potrebbe subire una perdita finanziaria. Tale perdita non sarebbe coperta da un sistema di indennizzo degli investitori.

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.
- 10.000 EUR di investimento.

| Investimento: 10.000 EUR | in caso di disinvestimento dopo 1 anno | in caso di disinvestimento dopo 5 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|-------------------------------------|--|--|
| Costi totali | 425.00 EUR | 1,004.00 EUR |
| Incidenza annuale dei costi* | 4.25% | 1.88% |

(*) 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 0.73% prima dei costi e al -1.15% 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 uscita dopo 5 anni |
|--|--|-------------------------------|
| Costi di ingresso | Sono compresi i costi di distribuzione del 3% dell'importo investito. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo. | 300.00 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. | 0.00 EUR |
| Costi correnti registrati ogni anno | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | 1.10% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 110.00 EUR |
| 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 dell'importo che viene acquistato e venduto. | 13.18 EUR |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | |
| Commissioni di performance e carried interest | Non sono previste commissioni di performance per questo prodotto. | |

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il periodo di detenzione minimo raccomandato di 5 anni è stato selezionato esclusivamente a fini illustrativi e riflette la natura a lungo termine dell'obiettivo di investimento del Fondo. Non è, tuttavia, previsto un periodo minimo (o massimo) di detenzione.

Potete acquistare e vendere azioni del Fondo in qualunque giorno che corrisponda ad un giorno lavorativo in Lussemburgo, salvo laddove gli Amministratori abbiano stabilito che è aperto un numero insufficiente di mercati. Tali giorni verranno pubblicati su www.columbiathreadneedle.com.

Come presentare reclami?

In caso di reclami o qualora siate insoddisfatti, datecene comunicazione in modo tale che possiamo tentare di giungere a una soluzione. Non esitate a contattare direttamente Threadneedle Management Luxembourg S.A.

Indirizzo postale: Threadneedle Management Luxembourg S.A.

All'attenzione di : Complaints Officer

44, rue de la Vallée

L-2661 Lussemburgo.

E-mail: lux.complaints@columbiathreadneedle.com

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

Ulteriori informazioni sul Prodotto sono presenti all'interno del Prospetto e del bilancio annuale e semestrale, disponibili, congiuntamente all'ultimo NAV disponibile per il prodotto, all'indirizzo www.columbiathreadneedle.com. Tali documenti sono disponibili gratuitamente in inglese, francese, tedesco, portoghese (solo il Prospetto), italiano (solo il Prospetto), spagnolo e olandese (Prospetto non disponibile in olandese).

Ulteriori informazioni sui risultati ottenuti negli ultimi 10 anni sono disponibili sul nostro sito Web <https://www.columbiathreadneedle.com>

Per la Svizzera, i documenti sono disponibili presso il Rappresentante e agente per i pagamenti svizzero, CACEIS Investor Services Bank S.A., Esch-sur-Alzette, Zurich branch, Bleicherweg 7, CH 8027 Zurigo. L'indicatore di rischio e gli scenari di performance sono stati calcolati e presentati in conformità alle disposizioni della giurisdizione nazionale del Fondo.