

Documento contenente le informazioni chiave

CROSSINVEST CONSERVATIVE FUND (IL "COMPARTO"), UN COMPARTO DI CROSSFUND SICAV (LA "FONDO")

Classe: B - ISIN: LU0871321617

Scopo

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

Nome: CROSSFUND SICAV - Crossinvest Conservative Fund - B
Ideatore del prodotto: FundPartner Solutions (Europe) S.A. (la "Società di gestione"), parte del Gruppo Pictet.
ISIN: LU0871321617
Sito web: <https://assetservices.group.pictet/asset-services/fund-library/>

Per ulteriori informazioni chiamare il numero +352 467171-1.

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) è responsabile della vigilanza di FundPartner Solutions (Europe) S.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Il presente PRIIP è autorizzato in Luxembourg.

FundPartner Solutions (Europe) S.A. è autorizzata in Luxembourg e regolamentata da Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Questo Documento contenente informazioni chiave è accurato alla data del 1 gennaio 2023.

Cos'è questo prodotto?

TIPO

Il prodotto è un Comparto di CROSSFUND SICAV, un Organismo di Investimento Collettivo in Valori Mobiliari (OICVM) costituito come società d'investimento a capitale variabile (SICAV) di diritto lussemburghese.

TERMINE

Il Comparto è costituito a tempo indeterminato. Tuttavia, gli Amministratori possono decidere di estinguere questo prodotto in determinate circostanze.

OBIETTIVI

Il Comparto mira a conseguire una crescita stabile del portafoglio con un livello di rischio medio per l'investitore nel medio termine.

Il Comparto è di natura conservativa e prevede un'esposizione ad azioni, strumenti del mercato monetario, depositi a vista e a termine, con particolare attenzione alle obbligazioni e ad altri titoli di debito.

Il Comparto è gestito in modo attivo. L'indice Euribor a 1 anno è usato solo per il calcolo della commissione di performance (a favore del gestore degli investimenti). Il Comparto non intende usare l'indice per la comparazione del rendimento né replicarlo. Il Comparto può scostarsi notevolmente, o interamente, dall'indice.

Il portafoglio del Comparto sarà investito in base alle seguenti limitazioni principali (in % del patrimonio netto del Comparto):

- un massimo del 40% investito direttamente o indirettamente in azioni di società di tutto il mondo;
- almeno il 30% e al massimo l'80%, investito direttamente o indirettamente in obbligazioni e titoli di debito denominati in euro, di debitori privati e di emittenti pubblici;
- un massimo del 30% in titoli di credito con rating inferiore a "investment grade";
- un massimo del 45% investito in organismi di investimento collettivo (OIC).

A fini di copertura e per ogni altra finalità, il Comparto può utilizzare qualsiasi tipo di strumenti finanziari derivati. Tuttavia, si tratterà principalmente di contratti per differenza e swap (compresi i total return swap).

Se il gestore degli investimenti lo ritiene opportuno nel migliore interesse degli azionisti, il Comparto può altresì detenere fino al 100% del suo patrimonio netto in liquidità e, tra gli altri: depositi liquidi, OIC del mercato monetario (entro il limite del 45% di cui sopra) e strumenti del mercato monetario.

Questa Classe è cumulativa. Non è prevista la distribuzione di dividendi.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

Il prodotto è riservato agli investitori professionali. Il prodotto è compatibile con gli investitori che possono subire perdite di capitale e che non necessitano di una garanzia di capitale. Il prodotto è compatibile con i clienti che cercano di accrescere il proprio capitale e ricevere un reddito regolare e che desiderano conservare il proprio investimento per 5 anni.

ALTRE INFORMAZIONI

Il Depositario è Pictet & Cie (Europe) S.A..

Il valore patrimoniale netto per azione è disponibile sul sito www.fundsquare.net, presso la sede legale del Fondo e chiedendolo alla Società di gestione.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Rischio Indicatore

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

Rischio più basso

Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

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.

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 e di un proxy idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato (RHP): Esempio di investimento	5 anni EUR 10,000		
	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	
Scenari			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio annuo	EUR 8,190 -18.1%	EUR 7,120 -6.6%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio annuo	EUR 8,140 -18.6%	EUR 8,130 -4.1%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio annuo	EUR 9,510 -4.9%	EUR 9,810 -0.4%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio annuo	EUR 10,390 3.9%	EUR 10,290 0.6%
			Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento nel prodotto tra agosto 2021 e ottobre 2022.
			Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento nel prodotto tra novembre 2014 e novembre 2019.
			Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento nel proxy e quindi nel prodotto tra gennaio 2013 e gennaio 2018.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Cosa accade se FundPartner Solutions (Europe) S.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

FundPartner Solutions (Europe) S.A. non effettua alcun pagamento a vostro favore in relazione a questo Comparto e sarete comunque pagati in caso di insolvenza da parte di FundPartner Solutions (Europe) S.A..

Le attività del Comparto sono detenute presso Pictet & Cie (Europe) S.A. e sono separate dalle attività degli altri Comparti del Fondo. Le attività del Comparto non possono essere utilizzate per pagare i debiti di altri Comparti.

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 e, se applicabile, dall'andamento 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

- EUR 10,000 di investimento

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Per maggiori informazioni sui rischi specifici del PRIIP non inclusi nell'indicatore sintetico di rischio, si rimanda al prospetto informativo.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Investimento di EUR 10,000	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	EUR 934	EUR 2,433
Incidenza annuale dei costi (*)	9.3%	4.5%

(*) 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 4.1% prima dei costi e al -0.4% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita 1 anno
Costi di ingresso	Fino al 3.00% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione di questo Investimento.	Fino al EUR 300
Costi di uscita	Fino a 3.00% del vostro investimento prima che vi venga pagato. La persona che vende questo prodotto vi informerà del costo effettivo	Fino al EUR 309
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2.91% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	EUR 291
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.	EUR 13
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Corrisposta su base annuale al gestore degli investimenti e maturata a ogni data di valutazione, è pari al 20,00% del risultato del valore patrimoniale netto per azione superiore al risultato dell'Euribor a 1 anno.	EUR 22

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni.

L'RHP è stato scelto per offrire un rendimento costante e meno dipendente dalle fluttuazioni del mercato.

Un ordine di rimborso viene eseguito al prezzo di rimborso stabilito in un Giorno lavorativo (un giorno lavorativo intero in cui le banche sono aperte al pubblico in Lussemburgo); la richiesta di rimborso delle azioni deve pervenire all'Agente amministrativo (FundPartner Solutions (Europe) S.A.) entro le ore 15.00 (ora di Lussemburgo) del Giorno lavorativo precedente il Giorno lavorativo in questione.

Come presentare reclami?

La persona fisica o giuridica che intenda presentare un reclamo al Fondo per il riconoscimento di un diritto o per la riparazione di un danno deve inviare una richiesta scritta contenente la descrizione del problema e i dettagli all'origine del reclamo, per e-mail o a mezzo posta, in una lingua ufficiale del proprio paese d'origine, al seguente indirizzo:

FundPartner Solutions (Europe) S.A.,
15 Avenue J.F. Kennedy,
L-1855 Lussemburgo
pfcs.lux@pictet.com

Altre informazioni pertinenti

Informazioni più dettagliate su questo Comparto, come il prospetto informativo, lo statuto e le ultime relazioni annuale e semestrale, possono essere ottenute gratuitamente, in inglese, dall'amministrazione centrale, dai distributori, dall'ideatore del prodotto o online sul sito www.fundsquare.net.

Le performance ottenute negli ultimi 10 anni e gli scenari di performance più recenti sono disponibili sul sito web https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU0871321617_IT_it.pdf.