# Documento contenente le informazioni chiave

CROSSINVEST GLOBAL BOND FUND (IL “COMPARTO”), UN COMPARTO DI CROSSFUND SICAV (LA “FONDO”)

Classe: B - ISIN: LU0871322425

## 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 Global Bond Fund - B |
| Ideatore del prodotto: | FundPartner Solutions (Europe) S.A. (la "Società di gestione"), parte del Gruppo Pictet. |
| ISIN: | LU0871322425 |
| 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

L'obiettivo del Comparto è quello di ricercare la crescita del reddito e del capitale investendo il proprio portafoglio in obbligazioni e strumenti del mercato monetario di qualsiasi tipo di emittente in tutto il mondo.

Il Comparto è gestito in modo attivo. Il Comparto non ha alcun indice di riferimento e non è gestito comparandolo a un indice di riferimento.

Il Comparto investirà principalmente:

- direttamente nei titoli/nelle classi di attività di cui sopra, e/o
- indirettamente attraverso organismi di investimento collettivo (OIC, entro un limite del 10% del patrimonio netto del Comparto) e valori mobiliari (come i prodotti strutturati) che offrano un'esposizione ai suddetti titoli/classi di attività.

La scelta degli investimenti non sarà limitata ad alcuna tipologia specifica di attività, area geografica (compresi i mercati emergenti), settore economico o alle valute di denominazione degli investimenti. Tuttavia, in funzione delle condizioni del mercato finanziario, gli investimenti potranno concentrarsi particolarmente in una singola tipologia di attività, in un solo paese (o gruppo di paesi), in una singola valuta e/o in un singolo settore economico.

A fini di copertura e per ogni altra finalità, il Comparto può utilizzare qualsiasi tipo di strumenti finanziari derivati. Tuttavia, si tratterà principalmente di futures, opzioni, contratti per differenza e swap (compresi i credit default 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 10% 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.

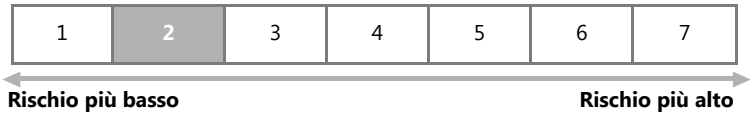
ALTRE INFORMAZIONI

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**




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.

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.

**Attenzione al rischio di cambio. Riceverete pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.**

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.

**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.

| **Periodo di detenzione raccomandato (RHP): Esempio di investimento** | | **5 anni USD 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** | USD 6,840 | USD 6,240 | |
| | Rendimento medio annuo | -31.6% | -9.0% | |
| **Scenario sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | USD 7,380 | USD 7,440 | Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento nel prodotto tra agosto 2021 e ottobre 2022. |
| | Rendimento medio annuo | -26.2% | -5.7% | |
| **Scenario moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | USD 9,630 | USD 10,700 | Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento nel prodotto tra gennaio 2017 e gennaio 2022. |
| | Rendimento medio annuo | -3.7% | 1.4% | |
| **Scenario favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | USD 11,340 | USD 12,170 | Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento nel prodotto tra febbraio 2016 e febbraio 2021. |
| | Rendimento medio annuo | 13.4% | 4.0% | |

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

- USD 10,000 di investimento

| Investimento di USD 10,000 | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 5 anni |
|---|---|---|
| **Costi totali** | USD 861 | USD 2,155 |
| **Incidenza annuale dei costi (*)** | 8.6% | 3.8% |

(*) 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 5.2% prima dei costi e al 1.4% 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 USD 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 USD 309 |
| **Costi correnti registrati ogni anno** | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | 2.18% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | USD 218 |
| Costi di transazione | 0.01% 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. | USD 1 |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| Commissioni di performance | Corrisposta su base annuale al gestore degli investimenti, maturata a ogni data di valutazione e pari al 10,00% del risultato del valore patrimoniale netto per azione superiore all'high water mark. | USD 32 |

## 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 Luxemburgo

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 9 anni e gli scenari di performance più recenti sono disponibili sul sito web https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU0871322425_IT_it.pdf.