

Obiettivo: Il presente documento contiene le informazioni chiave relative al prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutare a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarla a confrontarli con altri prodotti d'investimento.

Prodotto: **Robeco New World Financials D USD (LU1079558364)**

A share class of Robeco New World Financials, a sub-fund of Robeco Capital Growth Funds - Company With Variable Capital (SICAV)
<https://www.robeco.com/> Per ulteriori informazioni, chiamare il numero +31 10 224 1224. Robeco Institutional Asset Management B.V. è autorizzata nei Paesi Bassi ed è disciplinata dall'Autoriteit Financiële Markten. Data di emissione: 02/10/2023 PRIIPs Produttore: Robeco Institutional Asset Management B.V.

Che cos'è questo prodotto?

Obiettivo:

Robeco New World Financials è gestito attivamente e investe in azioni dei Paesi sviluppati ed emergenti di tutto il mondo. La selezione di tali azioni si basa sull'analisi dei fondamentali. Obiettivo del fondo è ottenere un rendimento migliore rispetto all'indice. Il fondo investe nel settore finanziario e può in parte investire in società vicine al settore finanziario non comprese nel MSCI Financials ufficiale. Si concentra su trend a lungo termine interessanti, quali 'digitization of financial services', 'finance and aging' e 'financial services in emerging markets'. Vengono utilizzati modelli valutativi esclusivi per selezionare i titoli azionari con buone prospettive di profitti e una valutazione ragionevole.
Il fondo promuove le caratteristiche E&S (Environmental e Social) ai sensi dell'Art. 8 del Regolamento europeo sull'informativa sulla finanza sostenibile, integra i rischi di sostenibilità nei processi di investimento e applica la politica di Buon governo di Robeco. Il fondo applica indicatori di sostenibilità, tra cui, a titolo di esempio, esclusioni riguardanti normative, attività e regioni, il voto per procura e il coinvolgimento.

Benchmark:

MSCI All Country World Financials Index (Net Return, USD)
Il fondo non è correlato ad alcun benchmark ma può utilizzare un benchmark a fini di confronto. I titoli selezionati saranno per lo più elementi costitutivi del Benchmark, ma possono essere anche titoli che non vi rientrano. Il fondo potrà scostarsi in misura rilevante dalle ponderazioni del benchmark. Il fondo potrà scostarsi in misura rilevante dalle ponderazioni del Benchmark per emittente, Paese e settore. Non ci sono limitazioni circa lo scostamento dal Benchmark. Il Benchmark è un ampio indice ponderato di mercato che non è coerente con le caratteristiche ESG promosse dal fondo.

Subscription and Redemption:

È possibile acquistare o vendere quote (o parti di esse) in qualsiasi giorno lavorativo, ad eccezione dei Giorni festivi del Fondo. Un elenco dei giorni festivi del fondo è disponibile all'indirizzo www.robeco.com/riam.

Rischio di cambio:

Il comparto può adottare una politica monetaria attiva al fine di generare un extra rendimento. I derivati vengono utilizzati per gestire la liquidità.

Politica dei dividendi:

Ad accumulo

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:

Il Comparto è adatto agli investitori che desiderano integrare le considerazioni ESG come elemento vincolante nel processo d'investimento, pur cercando un rendimento ottimale. Il Comparto è adatto agli investitori che considerano i fondi un modo conveniente per partecipare agli sviluppi del mercato dei capitali. È anche adatto a investitori informati e/o esperti che desiderano raggiungere obiettivi d'investimento definiti. Il Comparto non fornisce una garanzia di capitale. L'investitore deve essere in grado di accettare la volatilità. Questo Comparto è adatto agli investitori che possono accantonare il capitale per almeno 5-7 anni. Può soddisfare l'obiettivo d'investimento di crescita del capitale, reddito e/o diversificazione del portafoglio.

Termine del prodotto:

Il fondo non ha una data di scadenza.

Quali sono i rischi e quale rendimento potrei ottenere?



L'indicatore di rischio presuppone un periodo di investimento di 7 o più 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 di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagare quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta. Le perdite potenziali dovute dalla performance futura del prodotto sono classificate al livello medio-alta.
Prestare attenzione al rischio valutario. Se riceve pagamenti in una valuta diversa dalla sua valuta locale, il rendimento finale dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è considerato nell'indicatore di rischio. **Potrebbe perdere il suo intero investimento o parte di esso.** Se non siamo in grado di pagare quanto dovuto, potrebbe perdere il suo intero investimento. Questo prodotto non prevede alcuna protezione dall'andamento futuro del mercato, pertanto potrebbe perdere il suo intero investimento o parte di esso.

Altri rischi rilevanti

- I dati seguenti sono ritenuti rilevanti per questo fondo, e non si riflettono (adeguatamente) nell'indicatore:
- Una controparte in derivati può essere inadempiente in relazione al rispetto dei propri obblighi, con possibili perdite conseguenti. Il rischio controparte è limitato tramite scambio di collaterale.
 - Il fondo investe in attività che potrebbero diventare meno liquide in determinate condizioni di mercato, il che potrebbe avere un impatto significativo sul valore di tali attività.
 - Il fondo investe o può investire in azioni "A" della Repubblica Popolare Cinese. L'investimento in azioni "A" della Repubblica Popolare Cinese comporta un rischio maggiore, prevalentemente di liquidità, normativo, di quote, di custodia e del broker.
 - Per maggiori dettagli sui rischi del portafoglio, si veda la sezione 4. del prospetto, "Considerazioni in merito ai rischi".

Quali sono i rischi e quale rendimento potrei ottenere? (continua) Scenari di performance

Le cifre indicate comprendono tutti i costi del prodotto stesso, ma potrebbero non includere tutti i costi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della sua situazione fiscale personale, che può influire sull'entità del rimborso.

I risultati ottenuti con questo prodotto dipendono dall'andamento futuro del mercato. Gli sviluppi del mercato in futuro sono incerti e non possono essere previsti con precisione.

Gli scenari sfavorevoli, moderati e favorevoli sono illustrati utilizzando le prestazioni peggiori, medie e migliori del prodotto e di un benchmark adeguato negli ultimi 10 anni.

Periodo di detenzione consigliato	7
Esempio di investimento	USD 10,000

Minimum Scenario

There is no minimum guaranteed return. You could lose some or all of your investments

Scenario di stress	1 Anno	7 Anni
Lo scenario di stress mostra la performance in circostanze di mercato estreme.		
Possibile rimborso al netto delle spese	USD730	USD480
Average return each year	-92,70%	-35,20%
Scenario sfavorevole	1 Anno	7 Anni
Questo tipo di scenario si è verificato per Robeco New World Financials D USD tra 2021-10-31 e 2023-08-31.		
Possibile rimborso al netto delle spese	USD6.570	USD7.498
Average return each year	-34,30%	-4,03%
Scenario moderato	1 Anno	7 Anni
Questo tipo di scenario si è verificato per Robeco New World Financials D USD tra 2014-06-30 e 2021-06-30.		
Possibile rimborso al netto delle spese	USD10.310	USD16.862
Average return each year	3,00%	7,75%
Scenario favorevole	1 Anno	7 Anni
Questo tipo di scenario si è verificato per Robeco New World Financials D USD tra 2011-09-30 e 2018-09-30.		
Possibile rimborso al netto delle spese	USD16.510	USD23.006
Average return each year	65,00%	12,64%

Cosa succede se Robeco non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Le attività del fondo sono detenute separatamente da Robeco Institutional Asset Management B.V. (il "Gestore"). Il versamento del patrimonio del fondo non è quindi influenzato dalla posizione finanziaria o dal potenziale default del Gestore. Gli strumenti finanziari del portafoglio del fondo sono depositati presso J.P. Morgan SE, Filiale di Luxembourg (il "Depositario"). Il fondo corre il rischio di perdere le attività depositate a seguito di liquidazione, insolvenza, fallimento, negligenza o attività fraudolenta del Depositario. In tal caso, il fondo potrebbe subire una perdita finanziaria. Tuttavia, questo rischio è in parte mitigato dal fatto che il Depositario è tenuto per legge a tenere separate le attività del fondo dalle proprie. Un sistema di indennizzo o garanzia per gli investitori non è applicabile in caso di perdite finanziarie di questo tipo.

Quali sono i costi?

Il soggetto che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi. In tal caso, questa persona fornirà informazioni su questi costi e mostrerà l'impatto che tutti i costi hanno sul suo investimento nel tempo.

Spese nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi che vengono prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Questi importi dipendono dall'importo investito, dalla durata dell'investimento e dalla performance del prodotto. Gli importi indicati sono illustrativi e si basano su un importo d'investimento esemplificativo e su diversi periodi d'investimento possibili.

Abbiamo ipotizzato:

- Nel primo anno riceverebbe l'importo investito. Per gli altri periodi di detenzione abbiamo ipotizzato che il prodotto si comporti come nello scenario moderato.
- USD 10,000 è investito.

	In caso di rimborso dopo 1 anno	In caso di rimborso dopo 7 anni
Costo totale	USD690	USD3.390
Impatto dei costi sul rendimento per anno (*)	6,90%	2,86%

Composizione dei costi

Spese una tantum prelevate alla sottoscrizione o al rimborso		In caso di rimborso dopo 1 anno
Spese di sottoscrizione	5,00% Massima da versare al distributore alla sottoscrizione dell'investimento.	Fino a 500 USD
Spese di rimborso	0,00% Massima da versare al distributore alla sottoscrizione dell'investimento.	0 USD

Spese correnti

Oneri di gestione e altri costi amministrativi o operativi	1,72% dell'investimento che verrà utilizzata per pagare le commissioni annuali di gestione dell'investimento.	172 USD
Spese di negoziazione	0,18% dell'investimento che verrà utilizzata per pagare le spese annuali stimate sostenute per l'acquisto e la vendita degli strumenti sottostanti al prodotto. L'importo effettivo varia a seconda della quantità di acquisti e vendite.	18 USD

Spese accessorie a determinate condizioni

Commissioni di performance	Non è prevista una commissione di performance per questo prodotto.	0 USD
----------------------------	--	-------

Per quanto tempo devo detenere il prodotto? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Abbiamo stabilito che il periodo di detenzione consigliato per questo prodotto è di 7 anni.

Il periodo di detenzione consigliato per questo prodotto è determinato sulla base della natura dei titoli di investimento sottostanti e della loro volatilità. Il prodotto può essere negoziato quotidianamente e non è previsto un periodo minimo di detenzione. L'uscita anticipata rispetto al periodo di detenzione consigliato non comporta rischi o costi aggiuntivi rispetto a quelli indicati nel testo precedente.

Come posso effettuare un reclamo?

Qualsiasi reclamo riguardante la condotta del proprio consulente o intermediario può essere presentato al diretto interessato. Qualsiasi reclamo riguardante il prodotto o la condotta del produttore può essere presentato per iscritto all'indirizzo seguente:

Recapito postale:

Robeco Netherlands
Weena 850, 3014 DA Rotterdam, Paesi Bassi
Tel: +31 10 224 1224

Email:

complaints@robeco.nl

Elaboreremo il suo reclamo e forniremo un riscontro nel più breve tempo possibile. Una sintesi della nostra procedura di gestione dei reclami è disponibile gratuitamente online all'indirizzo www.robeco.com.

Altre informazioni rilevanti