

SCOPO: Il presente documento contiene le informazioni chiave su questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni sono richieste dalla legge per aiutare il pubblico a comprendere la natura, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e consentire il confronto con altri prodotti.

## PRODOTTO

<b>Nome del prodotto:</b>	PHARUS SICAV - ELECTRIC MOBILITY VALUE NICHE A
<b>Società:</b>	PHARUS MANAGEMENT LUX S.A.
<b>Codice prodotto:</b>	LU1867072149
<b>Numero di contatto:</b>	Per maggiori informazioni, telefonare al numero +352 28 55 69 1
<b>Sito web:</b>	www.pharusmanagement.com
<b>Autorità competente:</b>	La Commission de Surveillance du Secteur Financier è responsabile della supervisione di Pharus Management Lux S.A. in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave. PHARUS SICAV è autorizzata in Lussemburgo e regolamentata dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier.
<b>Documento valido alla data del:</b>	01/01/2023

## Cos'è questo prodotto?

<b>Tipo:</b>	Questo prodotto è una quota di una società d'investimento qualificata come organismo d'investimento collettivo in valori mobiliari (SICAV).
<b>Durata:</b>	Questo prodotto non ha una data di scadenza. Tuttavia, il fabbricante può decidere di chiudere il prodotto in determinate circostanze.
<b>Obiettivi:</b>	L'obiettivo d'investimento del Comparto consiste nel conseguire una crescita del capitale sul lungo termine investendo direttamente e/o indirettamente (in modo flessibile dallo 0% al 100%) in un portafoglio diversificato di azioni, titoli di debito di qualunque tipo, tra cui obbligazioni high yield (fino al 10%), strumenti del mercato monetario, disponibilità liquide e mezzi equivalenti e strumenti finanziari derivati.

A tale scopo, il Comparto investirà:

- in azioni concentrate principalmente su società direttamente o indirettamente coinvolte nell'elettrificazione del sistema di trasporto e/o dell'ADAS (Advanced Driver Assistance System). L'approccio all'investimento azionario del Comparto sarà basato sui fondamentali e di stile value. In media, il portafoglio azionario sarà caratterizzato da multipli interessanti, in termini di P/E e/o P/BV e/o EV/Vendita e/o EV/EBITDA e/o di rendimento da dividendi rispetto al mercato. Anche se questi parametri non possono in alcun modo includere tutto lo spettro dell'investimento value (molti altri sono gli elementi coinvolti, ad esempio i costi di sostituzione, i marchi, i brevetti, SOP/M&A) i portafogli azionari value tendono ad essere in media più interessanti su questi multipli. Se il portafoglio azionario del Comparto presenta i parametri di mercato precedenti, il Gestore degli investimenti deve presentare un documento alla Società di Gestione che spieghi la proposta value del suo portafoglio.

- fino al 20% del patrimonio complessivamente in obbligazioni convertibili e/o obbligazioni contingenti convertibili (CoCo)

- fino al 10% del patrimonio in OICVM e/o altri OIC (compresi ETF in possesso dei requisiti di OICVM e/o OIC).

Gli investimenti diretti nel mercato azionario russo e/o in azioni cinesi di classe "A" non sono ammessi. Nonostante ciò, il Comparto può investire in ADR, GDR ed EDR che possono avere titoli cinesi e/o russi come sottostante.

Gli investimenti in obbligazioni prive di rating non supereranno il 15% del patrimonio netto del Comparto.

In questo Comparto non sono consentiti investimenti in titoli di tipo distressed o defaulted.

L'investimento in Asset Backed Securities ("ABS") e Mortgage Backed Securities ("MBS") è consentito solo indirettamente, mediante OICVM e/o OIC, inclusi ETF.

Il Comparto è stato classificato come prodotto finanziario rientrante nell'ambito di applicazione dell'articolo 9 dell'SFDR.

Il Comparto è stato classificato come prodotto finanziario rientrante nell'ambito di applicazione dell'articolo 9 dell'SFDR.

<b>Investitore retail tipo:</b>	Il fondo è adatto a investitori che cercano una crescita a lungo termine attraverso l'apprezzamento del capitale e sono interessati a diversificare il mix di azioni e obbligazioni con un approccio value e contrarian. L'investitore dovrebbe essere a proprio agio con un elevato livello di rischio di investimento e comprendere i rischi derivanti dall'investimento in azioni e obbligazioni nei mercati emergenti, nonché la maggiore volatilità derivante da un approccio value e contrarian. È adatto agli investitori che sono disposti ad accettare un livello massimo di rischio e un orizzonte d'investimento di 5 anni.
---------------------------------	--

<b>Depositario:</b>	Edmond de Rothschild (Europe)
---------------------	-------------------------------

## QUALI SONO I RISCHI E QUALE IMPORTO POSSO OTTENERE?

### Indicatore di rischio



Rischio più basso

Rischio più alto



L'indicatore di rischio ipotizza di conservare il Prodotto per 5 anni. Il rischio effettivo può variare in modo significativo se si monetizza prima del previsto e l'investitore potrebbe ottenere un importo minore.

Abbiamo assegnato a questo prodotto un punteggio di 5 su 7, che corrisponde a una classe di rischio medio-alta. Il punteggio stima le potenziali perdite derivanti dalle performance future a un livello medio-alto e le condizioni di

mercato avverse influiranno probabilmente sulla nostra capacità di pagare quanto dovuto all'investitore.

L'indicatore di rischio sintetico fornisce un'indicazione del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Mostra la probabilità che il prodotto registri perdite a causa delle oscillazioni di mercato o di un'eventuale insolvenza da parte nostra.

Non tutti i rischi a cui è esposto il Comparto sono rilevati in modo adeguato dall'indicatore di rischio sintetico. Per maggiori dettagli su tutti i rischi a cui è esposto il Comparto, si rimanda al prospetto.

Questo prodotto non include alcuna protezione contro la performance di mercato futura, il che significa che si potrebbe perdere tutto o parte del proprio investimento. In caso di insolvenza da parte nostra, l'investitore potrebbe perdere l'intero investimento.

## Scenari di performance

L'importo ottenuto da questo prodotto dipende dalle performance future del mercato. Gli sviluppi futuri del mercato sono incerti e non possono essere adeguatamente previsti.

Gli scenari sfavorevoli, moderati e favorevoli mostrati sono le illustrazioni ottenute con la peggiore, media e migliore performance del prodotto sulla base dei risultati ottenuti in passato e di alcune ipotesi. I mercati potrebbero svilupparsi in modo molto diverso in futuro.

<b>Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni</b> <b>Esempio di investimento: EUR 10.000</b>			
<b>Scenari</b>		<b>In caso di uscita dopo 1 anno</b>	<b>In caso di uscita dopo 5 anni (periodo di detenzione raccomandato)</b>
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. È possibile perdere l'intero capitale investito o parte di esso.		
Stress	Quale può essere l'importo ottenibile al netto dei costi	1.595 EUR	1.103 EUR
	Rendimento medio ogni anno	-84,05%	-35,65%
Sfavorevole	Quale può essere l'importo ottenibile al netto dei costi	7.794 EUR	8.988 EUR
	Rendimento medio ogni anno	-22,06%	-2,11%
Moderato	Quale può essere l'importo ottenibile al netto dei costi	10.981 EUR	15.931 EUR
	Rendimento medio ogni anno	9,81%	9,76%
Favorevole	Quale può essere l'importo ottenibile al netto dei costi	19.578 EUR	21.077 EUR
	Rendimento medio ogni anno	95,78%	16,08%

Scenario sfavorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 03/2015 e 03/2020.

Scenario moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 07/2013 e 07/2018.

Scenario favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 10/2016 e 10/2021.

Lo scenario di stress mostra quale può essere l'importo ottenibile in condizioni di mercato estreme.

## COSA SUCCEDEREBBE SE PHARUS MANAGEMENT LUX S.A. NON È IN GRADO DI PAGARE?

Pharus Management Lux S.A. è una società anonima ed è stata nominata come società di gestione del fondo. Anche il fondo è una società anonima e i suoi attivi sono separati da quelli della società di gestione. Il Fondo ha affidato alla Banca depositaria la custodia dei suoi attivi, che vengono tenuti separati dagli attivi della Banca depositaria. Un default di Pharus Management Lux S.A. non avrà quindi alcun impatto sul valore del vostro investimento nel prodotto.

## QUALI SONO I COSTI?

### Costo nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diverse tipologie di costi. Questi importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata di detenzione del prodotto. Gli importi riportati qui sono illustrazioni basate su un esempio di importo di investimento e su diversi periodi di investimento possibili.

Abbiamo ipotizzato:

- Nel primo anno riceverete l'importo investito (0% di rendimento annuo)
- Per gli altri periodi di detenzione abbiamo ipotizzato la performance del prodotto evidenziata nello scenario moderato
- EUR 10.000 sono investiti

<b>Esempio di investimento: EUR 10.000</b>	<b>In caso di uscita dopo 1 anno</b>	<b>In caso di uscita dopo 5 anni (periodo di detenzione raccomandato)</b>
Costi totali	401 EUR	3.457 EUR
Incidenza annuale sui costi(*)	4,01%	4,40%

\* 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 14,16% prima dei costi e al 9,76% al netto dei costi.

## Composizione dei costi

Costi una tantum all'ingresso o all'uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	Pharus Management Lux S.A. non addebita alcuna commissione di ingresso. Tuttavia, la persona che vende il prodotto potrebbe applicare una percentuale massima pari al 3%.	0 EUR
<b>Costi di uscita</b>	Pharus Management Lux S.A. non addebita alcuna commissione di uscita. Tuttavia, la persona che vende il prodotto potrebbe applicare una percentuale massima pari al 2%.	0 EUR
<b>Costi correnti assunti ogni anno</b>		
<b>Spese di gestione e altri costi amministrativi o operativi</b>	L'impatto dei costi che sosteniamo ogni anno per la gestione del vostro investimento.	279 EUR
<b>Costi di transazione</b>	The impact of the costs of us buying and selling underlying investments for the product.	32 EUR
<b>Costi accessori sostenuti a condizioni specifiche</b>		
<b>Commissioni legate al rendimento e interessi riportati</b>	Una commissione legata al rendimento sarà pagata su base annua e sarà pari al 20% della differenza tra l'ultimo NAV per azione al lordo della commissione di performance e il NAV di fine anno più elevato per azione mai raggiunto prima (high watermark), moltiplicato per il numero di azioni in circolazione ad ogni giorno di valutazione.	90 EUR

## PER QUANTO TEMPO DOVREI MANTENERE L'INVESTIMENTO? POSSO RISCATTARE IL DENARO ANTICIPATAMENTE?

Il periodo di detenzione minimo raccomandato: 5 anni.

In ragione della natura della strategia d'investimento, il periodo di detenzione raccomandato è di almeno 5 anni. Tuttavia gli investitori potranno chiudere i rispettivi investimenti in occasione di ciascuna data di rimborso.

## Come posso presentare un reclamo?

La Procedura di gestione dei reclami del Fondo ha lo scopo di garantire che i reclami vengano gestiti in maniera equa, oggettiva e orientata alla verità. Un reclamo è l'espressione di un'insoddisfazione, ricevuta in forma orale o scritta da o per conto di un soggetto idoneo, in merito alla prestazione o alla mancata prestazione di un servizio finanziario da parte della società. Una richiesta di informazioni, chiarimenti o servizi non può essere considerata un reclamo. Un soggetto può richiedere la Procedura di gestione dei reclami dettagliata del Fondo oppure trasmettere un reclamo direttamente inviando una lettera a:

PHARUS MANAGEMENT LUX S.A.

16 Avenue de la Gare

L-1610 Luxembourg

+352 28 55 69 1

info@pharusmanco.lu

Un soggetto avrà inoltre la possibilità di presentare i propri reclami direttamente presso intermediari finanziari, quali distributori locali e/o agenti di pagamento del paese di distribuzione in questione, che trasmetteranno il reclamo al Fondo.

Occorre fornire le seguenti informazioni per garantire un'evasione tempestiva del reclamo:

- identità e dettagli di contatto dell'autore del reclamo;
- motivazione del reclamo; e
- se disponibili, copie della documentazione a supporto del reclamo.

PHARUS MANAGEMENT LUX S.A. invierà conferma scritta di ricezione all'autore del reclamo entro 10 giorni lavorativi dalla ricezione dello stesso, a meno che entro tale periodo non venga fornita all'autore del reclamo direttamente la risposta definitiva. PHARUS MANAGEMENT LUX S.A. tenterà di rispondere al reclamo senza ritardo ingiustificato e in ogni caso entro 1 (un) mese dalla data di ricezione dello stesso. Qualora non possa essere fornita una risposta entro tale periodo, PHARUS MANAGEMENT LUX S.A. comunicherà all'autore del reclamo le cause del ritardo e le tempistiche effettive di risposta.

## ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

Ulteriori informazioni sul prodotto sono disponibili nel prospetto informativo di PHARUS SICAV. Tale documento è disponibile gratuitamente in inglese e può essere richiesto, insieme ad altre informazioni, presso Pharus Management Lux S.A. La legislazione fiscale applicabile al prodotto potrebbe avere ripercussioni sulla posizione fiscale personale degli investitori.

Le performance passate degli ultimi 3 anni sono consultabili al seguente link: [www.pharusmanagement.com/lu/en/sicav-funds/LU1867072149](http://www.pharusmanagement.com/lu/en/sicav-funds/LU1867072149)