

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

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

Nome del prodotto:	PHARUS SICAV - FASANARA QUANT A
Società:	PHARUS MANAGEMENT LUX S.A.
Codice prodotto:	LU2040055167
Numero di contatto:	Per maggiori informazioni, telefonare al numero +352 28 55 69 1
Sito web:	www.pharusmanagement.com
Autorità competente:	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.
Documento valido alla data del:	01/01/2023

Cos'è questo prodotto?

Tipo:	Questo prodotto è una quota di una società d'investimento qualificata come organismo d'investimento collettivo in valori mobiliari (SICAV).
Durata:	Questo prodotto non ha una data di scadenza. Tuttavia, il fabbricante può decidere di chiudere il prodotto in determinate circostanze.
Obiettivi:	L'obiettivo d'investimento del Fondo è conseguire una crescita del capitale sul lungo termine investendo in maniera flessibile in una vasta gamma di classi di asset e ricorrendo in genere a tre fattori di performance: obbligazioni internazionali, azioni internazionali e strumenti del mercato monetario, come descritto più dettagliatamente nei paragrafi seguenti.

Il Fondo investe direttamente fino al 100% in un portafoglio diversificato di azioni fisiche e/o titoli di debito di qualsiasi tipo, con rating o privi di rating, e in strumenti del mercato monetario emessi o garantiti da emittenti sovrani, sovranazionali e/o societari senza alcuna restrizione geografica, compresi i mercati emergenti e i paesi emergenti. Inoltre, si prevede l'investimento indiretto in azioni attraverso l'uso di contratti per differenza (Total Return Swap con azioni quotate come sottostante) al fine di ottenere un'esposizione lunga o corta su singoli titoli azionari, secondo le aspettative del gestore patrimoniale.

Il Fondo può investire:

- in American Depositary Receipt (ADR), Global Depositary Receipt (GDR), European Depositary Receipt (EDR) e Real Estate Investment Trust (REIT) di tipo chiuso, privi di derivati incorporati;
- fino al 10% delle sue attività in obbligazioni convertibili e/o CoCo bond, in aggregato;
- fino al 10% del patrimonio netto in OICVM e/o altri OIC (inclusi "ETF che si qualificano come OICVM").

Il Fondo investirà esclusivamente in OICVM/OIC target che applicano commissioni d'ingresso e di gestione non superiori al 3% (tre per cento) (per ciascuna di queste commissioni).

Al Fondo non saranno addebitate spese di sottoscrizione o di rimborso per i suoi investimenti in tali OICVM e altri OIC, per i quali PHARUS MANAGEMENT LUX S.A. opera come società di gestione, né il Fondo è collegato a tale società di gestione di OICVM/OIC.

L'esposizione del Fondo alle materie prime, che sarà un investimento indiretto attraverso valori mobiliari senza derivati incorporati (per es. ETC) e OICVM e/o altri OIC ammissibili, può rappresentare fino al 10% del portafoglio del Comparto.

Il rating medio atteso del Fondo è BBB, con la possibilità di utilizzare un rating più elevato o più basso a seconda delle condizioni di mercato e nel miglior interesse degli azionisti.

Gli investimenti diretti nel mercato azionario russo e/o in azioni cinesi di classe "A" non sono ammessi.

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

Il Fondo può stipulare operazioni di prestito titoli oltre a operazioni di pronti contro termine e di pronti contro termine attivi.

Il Comparto è stato classificato come prodotto finanziario rientrante nell'ambito di applicazione dell'articolo 6 dell'SFDR.

Investitore retail tipo:	Il fondo è adatto a investitori che cercano i vantaggi di un mix diversificato di titoli di debito e azioni. È inoltre adatto per gli investitori che sono a loro agio e comprendono i rischi derivanti dall'investimento nei mercati azionari e obbligazionari, nonché il rischio e le opportunità di investire in strumenti finanziari derivati. Gli investitori devono essere in grado di accettare perdite temporanee; pertanto, il fondo è adatto a investitori che, idealmente, possono permettersi di accantonare il capitale per almeno da 3 a 5 anni.
---------------------------------	--

Depositario:	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 3 su 7, che corrisponde a una classe di rischio medio-bassa. Questa stima le potenziali perdite delle performance future a un livello medio-basso e difficilmente le condizioni di

mercato avverse incideranno sulla nostra capacità di pagare quanto dovuto agli investitori.

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.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: EUR 10.000			
Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni (periodo di detenzione raccomandato)
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	7.163 EUR	6.677 EUR
	Rendimento medio ogni anno	-28,37%	-7,76%
Sfavorevole	Quale può essere l'importo ottenibile al netto dei costi	8.916 EUR	9.777 EUR
	Rendimento medio ogni anno	-10,84%	-0,45%
Moderato	Quale può essere l'importo ottenibile al netto dei costi	10.398 EUR	12.558 EUR
	Rendimento medio ogni anno	3,98%	4,66%
Favorevole	Quale può essere l'importo ottenibile al netto dei costi	12.060 EUR	14.422 EUR
	Rendimento medio ogni anno	20,60%	7,60%

Scenario sfavorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 08/2021 e 12/2022.

Scenario moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 11/2014 e 11/2019.

Scenario favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 01/2013 e 01/2018.

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

Esempio di investimento: EUR 10.000	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Costi totali	534 EUR	3.734 EUR
Incidenza annuale sui costi(*)	5,34%	5,59%

* 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 10,25% prima dei costi e al 4,66% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum all'ingresso o all'uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Non addebitiamo alcuna commissione d'ingresso.	0 EUR
Costi di uscita	Non addebitiamo alcuna commissione di uscita.	0 EUR
Costi correnti assunti ogni anno		
Spese di gestione e altri costi amministrativi o operativi	L'impatto dei costi che sosteniamo ogni anno per la gestione del vostro investimento.	402 EUR
Costi di transazione	The impact of the costs of us buying and selling underlying investments for the product.	132 EUR
Costi accessori sostenuti a condizioni specifiche		
Commissioni legate al rendimento e interessi riportati	Ogni anno sarà corrisposta una commissione legata al rendimento pari al 20% della differenza tra il Valore patrimoniale netto per azione al lordo della commissione legata al rendimento e il più elevato Valore patrimoniale netto per azione precedente, moltiplicato per il numero di azioni in circolazione a ogni giorno di valutazione.	0 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 2 anni sono consultabili al seguente link: www.pharusmanagement.com/lu/en/sicav-funds/LU2040055167