

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'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, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto: DIVERSITY AND INCLUSION FAM FUND, un comparto di FAM Series UCITS ICAV

Emittente: Fineco Asset Management che è parte del gruppo FinecoBank.

ISIN: IE000YOGPT62 L Acc - EUR ad Accumulazione

Sito web: www.finecoassetmanagement.com

Per maggiori informazioni chiamare il numero: +353 1 574 7459 o +353 1 574 7455

La Central Bank of Ireland è responsabile della supervisione della Società di gestione in relazione al presente Key Information Document (KID). Questo Comparto è autorizzato in Irlanda. Fineco Asset Management DAC è autorizzata in Irlanda ed è disciplinata dalla Central Bank of Ireland.

Gestore degli investimenti: M&G Investment Management Limited.

Data di realizzazione del documento: 01/01/2023

Cos'è questo prodotto?

Tipo: UCITS

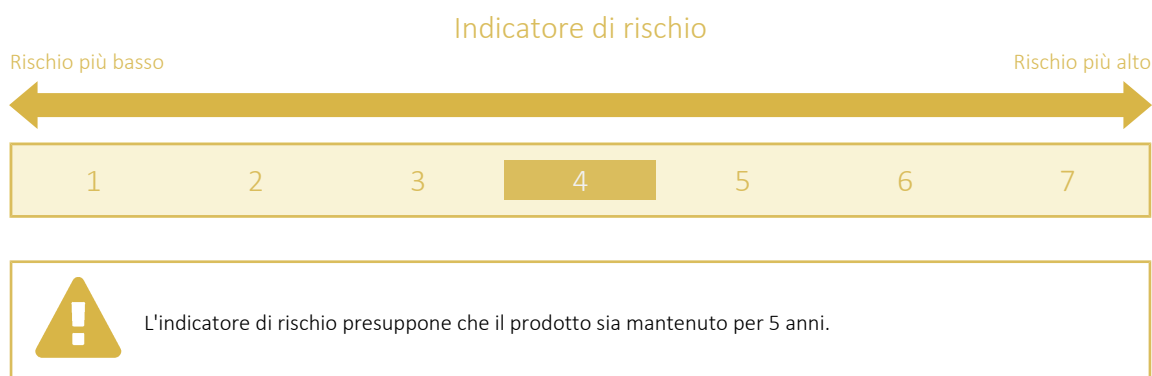
Termine: Il Comparto non ha una durata prefissata.

Obiettivi: L'obiettivo d'investimento del Comparto è massimizzare i rendimenti attraverso una combinazione di reddito e apprezzamento del capitale investendo in società che presentano una diversità di genere e/o etnica dimostrabile, o che forniscono soluzioni che promuovono l'uguaglianza sociale. Il Comparto cerca di raggiungere il proprio obiettivo di investimento investendo almeno l'80% del proprio Valore Patrimoniale Netto in titoli azionari e titoli legati ad azioni, come azioni ordinarie o azioni privilegiate, di Società che promuovono diversità e inclusione. Il Comparto detiene almeno il 15% o un massimo del 30% del proprio Valore patrimoniale netto in società che promuovono l'inclusione. Il Comparto può investire in titoli azionari di società che promuovono diversità e inclusione e che operano in qualsiasi settore di mercato o che hanno qualsiasi capitalizzazione di mercato e che possono essere domiciliate o quotate in qualsiasi paese, infatti fino al 20% del Valore patrimoniale netto del Comparto può essere investito in emittenti dei mercati emergenti. Il Comparto può investire fino al 20% del proprio Valore Patrimoniale Netto in depositi, strumenti del mercato monetario come buoni del Tesoro, certificati di deposito, commercial paper e accettazioni bancarie e warrant. L'investimento in warrant non sarà soggetto a leva finanziaria e sarà limitato al 10% del Valore patrimoniale netto del Comparto. Il Comparto può utilizzare derivati per ridurre vari rischi, a fini di copertura e di investimento. Il periodo di detenzione raccomandato è stato selezionato quale collegamento tra il rischio e i rendimenti potenziali del Comparto e può essere pienamente apprezzato solo durante il periodo di detenzione consigliato. Il Comparto è gestito attivamente. Non vi è alcuna garanzia che l'obiettivo di investimento sarà effettivamente raggiunto. Gli investitori possono richiedere il rimborso delle proprie Azioni in ogni "Dealing Day" come indicato nel Prospetto. Gli investitori possono richiedere il rimborso totale o parziale delle Azioni detenute. **Classificazione SFDR** : il Comparto è classificato come un prodotto finanziario Art. 9 ai sensi dell'SFDR. Per maggiori informazioni sulle caratteristiche ESG del Comparto e del modo in cui i rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento, si rimanda l'investitore al supplemento e al prospetto. Il periodo di detenzione raccomandato è stato selezionato quale collegamento tra il rischio e i rendimenti potenziali del Comparto e può essere pienamente apprezzato solo durante il periodo di detenzione consigliato. **Informazioni sul Benchmark:** Il Comparto è gestito attivamente. Il Gestore ha selezionato l'indice MSCI ACWI Net Return ("Indice") a meri fini di confronto della performance. L'Indice è concepito per rappresentare la performance di un'ampia gamma di titoli azionari a grande e media capitalizzazione di tutto il mondo, compresi i mercati sviluppati e i mercati emergenti. L'Indice non è coerente con i criteri ESG o di sostenibilità. Il Gestore non intende replicare la composizione di tale Indice e può in ogni momento esercitare totale libertà investendo in titoli che non sono inclusi nell'Indice di riferimento o che sono presenti in proporzioni diverse.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:

- Con una conoscenza di base dell'investimento in fondi ed esperienza nulla o limitata nell'investimento nel Comparto o fondi simili
- Che comprendono il rischio di perdere una parte o l'intero capitale investito
- Questo Comparto potrebbe non essere indicato per investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale prima del Periodo di investimento raccomandato

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



- 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 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.

- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.
- Questo prodotto non garantisce nessuna protezione contro future performance negative di mercato, di conseguenza l'investimento iniziale può andare perso parzialmente o totalmente.
- Se Fineco Asset Management DAC non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di performance

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/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Le performance indicate in ciascuno degli scenari proposti considerano l'applicazione di eventuali commissioni di ingresso, e per l'ammontare massimo previsto dal Prospetto, come indicate nella sezione sottostante riferita ai costi e dal titolo: "Composizione dei costi".

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: € 10.000			
Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.440	€ 1.580
	Rendimento medio per ciascun anno	-85,64%	-30,85%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.400	€ 8.870
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,97%	-2,36%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.350	€ 14.050
	Rendimento medio per ciascun anno	3,47%	7,04%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.450	€ 16.260
	Rendimento medio per ciascun anno	34,53%	10,21%

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2021 e ottobre 2022. Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2014 e gennaio 2019. Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2016 e ottobre 2021.

Cosa accade se Fineco Asset Management DAC non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

L'investitore potrebbe perdere il proprio investimento in tutto o in parte a causa dell'inadempienza della Società di Gestione, del Comparto e/o dell'ICAV. L'ICAV non è un OICVM garantito e di conseguenza non esiste alcun sistema di garanzia che fornisca un tasso di rendimento garantito. Il Comparto non fornisce indennizzi né opera una garanzia contro qualsiasi perdita di valore di un investimento, dei fondi o di qualsiasi reddito prodotto.

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. 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.
- 10000 EUR.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 696	€ 1.664
Incidenza annuale dei costi (*)	7,3%	3,2% ogni anno

(*) 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 10,2% prima dei costi e al 7% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	5,00% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento.	€ 500
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	€ 0
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,90% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 181
Costi di transazione	0,16% 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.	€ 15
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance [e carried interest]	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	€ 0

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato del comparto è di 5 anni. Il periodo di detenzione raccomandato di 5 anni si basa sul profilo di liquidità del Comparto nonché sul profilo di rischio delle attività sottostanti. Gli investitori possono riscattare le proprie Azioni nel Dealing Day indicato nel Prospetto Informativo inviando un ordine al Distributore. Fineco Asset Management DAC non applica commissioni o penali.

Come presentare reclami?

In relazione ai reclami riguardo la persona che fornisce consulenza o colloca il Comparto, gli investitori possono richiedere gratuitamente informazioni, presentare reclami e/o osservazioni contattando FinecoBank S.p.A. In relazione ai reclami riguardanti il Comparto o il comportamento della Società di Gestione, gli investitori possono richiedere informazioni, presentare reclami e/o commenti gratuitamente contattando Fineco Asset Management dac. Eventuali reclami possono essere forniti per iscritto, in italiano o in inglese, unitamente ai documenti di supporto (a seconda dei casi) a: FinecoBank S.p.A.: Piazza Durante 11, 20131 Milano, o via e-mail a: helpdesk@finecobank.com o finecobankspa.pec@actaliscertymail.it. In alternativa a Complaints Handling Officer presso Fineco Asset Management dac: 6th Floor, Block A, Georges Quay Plaza, Dublin 2, D02 V002, Ireland, o via e-mail a: complaints@finecoassetmanagement.com.

Altre informazioni pertinenti

Copie del Prospetto in inglese di FAM Series UCITS ICAV, l'ultima relazione annuale e semestrale, dettagli sulla politica di remunerazione della Società di Gestione, gli ultimi prezzi delle quote e altre informazioni pratiche inclusi i KID (in lingua italiana e inglese) così come le informazioni sulle performance precedenti possono essere ottenuti gratuitamente su richiesta alla sede legale della Società di Gestione o consultati sul sito internet www.finecoassetmanagement.com. Non sono disponibili dati sufficienti relativamente a questa classe di quote per fornire agli investitori indicazioni utili sui risultati passati.

- Depositaria: BNP Paribas Securities Services, Dublin Branch.
- Regime fiscale: Il Comparto è soggetto alle leggi e ai regolamenti fiscali in vigore in Irlanda. La legislazione fiscale dell'Irlanda potrebbe avere un impatto sulla posizione fiscale dell'investitore, a seconda del suo paese di residenza.
- Responsabilità delle informazioni: la Società di Gestione, Fineco Asset Management DAC, può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultino fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto delle ICAV.
- Struttura del Fondo: il Fondo è un comparto di FAM Series UCITS ICAV il quale è un Irish Collective Asset-management Vehicle con una gamma di comparti. Le attività e le passività di ciascun comparto sono segregate per legge da quelle degli altri comparti. Il Prospetto, la relazione annuale e la relazione semestrale di FAM Series UCITS ICAV si riferiscono all'intera gamma di comparti.
- Per effettuare ordini: le istruzioni sulle modalità di acquisto, conversione e rimborso delle quote sono contenute nel Prospetto. I partecipanti hanno il diritto di convertire le quote del presente Fondo in quote della stessa classe di un altro comparto di FAM Series UCITS ICAV.
- Autorizzazione: Il Fondo FAM Series UCITS ICAV e la Società di Gestione sono autorizzati in Irlanda e sono disciplinati dalla Central Bank of Ireland (CBI).
- Sede legale: Fineco Asset Management dac of 6th Floor, Block A, George's Quay, Dublin 2, Ireland.
- Data: Questo PRIIPs KID è valido da 01/01/2023.

La performance storica non è un indicatore attendibile della performance futura. I mercati potrebbero avere un'evoluzione molto differente in futuro. La performance storica può aiutare a valutare come il Comparto sia stato gestito in passato.