

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

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.

Data di redazione: 15/03/2024

Guinness Multi-Asset Balanced Fund (il "Fondo"), Class R USD Acc, ISIN: IE00BG5QR810

Prodotto

Il Fondo, un comparto di Guinness Asset Management Funds plc (la "Società"), è autorizzato e supervisionato dal Central Bank of Ireland ("CBI") in Irlanda e ideato da Waystone Management Company (IE) Limited (il "Gestore"). Il Gestore è autorizzato in Irlanda e regolamentato dalla CBI, che è responsabile della vigilanza sul Gestore in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Per ulteriori informazioni su questo prodotto consultare www.guinnessgi.com oppure chiamare +44 20 7222 5703.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Il Fondo è domiciliato in Irlanda ed è una società di investimento aperta che si qualifica come organismo di investimento collettivo in valori mobiliari ("OICVM").

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: L'investimento nel fondo è indicato solo per persone e istituti in cerca di un investimento diversificato su una serie di mercati e classi di attivi; che comprendono il grado di rischio implicato (come meglio descritto nella sezione del Prospetto e del Supplemento intitolata "Fattori di rischio"), in grado di tollerare un livello di volatilità medio e per i quali l'investimento è compatibile con i propri obiettivi e con le proprie esigenze finanziarie. L'investimento nel fondo deve essere considerato come investimento da medio a lungo termine con sottoscrizione iniziale di 1000 dollari USA.

Termine: Il Fondo non ha una durata o un periodo di scadenza fissi ma, in determinate circostanze descritte nel Prospetto, può essere liquidato unilateralmente previa comunicazione scritta agli investitori, nel rispetto del Prospetto e della normativa applicabile. Fatti salvi i diritti di liquidazione, scioglimento e risoluzione del Consiglio della Società indicati nel Prospetto, il Fondo non può essere liquidato automaticamente.

Obiettivi:

Il Fondo mira a incrementare il valore dell'importo investito nell'arco di diversi anni. A questo scopo, il Fondo investe principalmente in altri fondi ("Fondi sottostanti") che a loro volta possono investire in azioni, titoli di Stato, titoli a reddito fisso (che possono includere titoli non investment grade), immobili e altri investimenti.

Il fondo viene gestito in modo attivo senza riferimento ad alcun parametro di riferimento, pertanto il Gestore degli investimenti ha pieno potere discrezionale sulla composizione del portafoglio del Fondo, nei limiti dell'obiettivo e delle politiche d'investimento previsti.

Il Fondo può investire in una gamma di categorie di attività differenti, contribuendo così a mitigare gli effetti di una performance deludente in una categoria di attività; tuttavia l'esposizione alle azioni può arrivare fino all'85% del valore del Fondo. L'esposizione alle azioni dei mercati emergenti non potrà superare il 20% del valore del Fondo.

È possibile vendere gli investimenti in qualsiasi giorno lavorativo in Irlanda.

Qualsiasi reddito conseguito dal Fondo sarà reinvestito per accrescere il valore dell'investimento.

Il Depositario del Fondo è Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited ("il Depositario").

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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. Oltre al rischio di prezzo di mercato, per ulteriori informazioni si rimanda al Prospetto.

Se la valuta del fondo è diversa da quella del vostro investimento: 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.

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 potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

In alcune circostanze vi potrebbero essere richiesti pagamenti supplementari a copertura delle perdite. **La perdita totale che potreste subire potrebbe essere notevolmente superiore all'importo investito.**

Oltre ai rischi compresi nell'indicatore di rischio, la performance del Fondo può risentire di altri rischi. Per ulteriori dettagli si rimanda al Prospetto della Società.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

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.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

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.

| Esempio di investimento: USD 10.000 (Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni) | | | |
|--|---|-------------------------------|---|
| 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. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. | | |
| Scenario di stress | Possibile rimborso al netto dei costi | 3.270 USD | 4.130 USD |
| | Rendimento medio per ciascun anno | - 67,29 % | - 16,21 % |
| Scenario sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 8.090 USD | 9.380 USD |
| | Rendimento medio per ciascun anno | - 19,14% | - 1,26% |
| Scenario moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | 10.620 USD | 12.830 USD |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 6,21% | 5,11% |
| Scenario favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 13.220 USD | 15.210 USD |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 32,22% | 8,75% |

Sfavorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 01/2022 e 01/2024.

Moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 04/2017 e 03/2022.

Favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 07/2016 e 06/2021.

Cosa accade se il Gestore non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Il Gestore è responsabile dell'amministrazione e della gestione della Società e in genere non detiene attività del Fondo (le attività che possono essere detenute da un depositario sono detenute da un depositario nella sua rete di custodia, in linea con la normativa applicabile). Il Gestore e il Gestore degli investimenti non sono tenuti a effettuare pagamenti, poiché la struttura del Fondo non prevede tali pagamenti. Tuttavia, gli investitori possono subire perdite se la Società o il depositario non sono in grado di effettuare i pagamenti. Non esistono piani di compensazione pubblici o privati per gli investitori, in grado di compensare eventuali perdite dovute a insolvenza della Società, del Gestore e del Gestore degli Investimenti.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

La persona che fornisce consulenza sul Fondo o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento nel corso del 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 Fondo e dall'andamento del Fondo. 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.

| Esempio di investimento: USD 10.000 | | |
|-------------------------------------|-------------------------------|---|
| | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 5 anni (periodo di detenzione raccomandato) |
| Costi totali | 244 USD | 1.642 USD |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 2,44 % | 2,56 % |

(*) 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 7,67% prima dei costi e al 5,11% al netto dei costi.

Composizione dei costi

| In caso di uscita dopo 1 anno | | | |
|--|--|---|---------|
| Costi una tantum di ingresso o di uscita | Costi di ingresso | Fino a 5,00% è l'importo massimo applicabile al momento della sottoscrizione di questo investimento e non è quindi escluso che sia possibile pagare una cifra inferiore. Le spese effettive possono essere consultate presso il vostro consulente finanziario, distributore o la parte terza che vende il prodotto. | 0 USD |
| | Costi di uscita | Impatto dei costi sostenuti al momento dell'uscita dall'investimento. Non addebitiamo una commissione di uscita per questo investimento ma la persona che vende il prodotto può farlo. | 0 USD |
| Costi correnti | Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | 2,20% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 225 USD |
| | Costi di transazione | 0,19% rappresenta l'incidenza dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. | 19 USD |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | Commissioni di performance | Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance. | N/A |

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

Il periodo di detenzione raccomandato per gli investimenti effettuati in questo Fondo è 5anni. Vendendo le vostre azioni prima della fine del periodo di detenzione raccomandato potreste aumentare il rischio di ottenere a rimborso meno di quanto avete investito.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Come presentare reclami?

I reclami possono essere presentati al Complaints Department, Waystone Management Company (IE) Limited, 35 Shelbourne Road, Ballsbridge, Dublin, D04 A4E0, Ireland oppure via e-mail all'indirizzo complianceseurope@waystone.com. Una copia della nostra guida sui reclami è disponibile su richiesta.

Una volta esaminato il reclamo, l'utente può avere il diritto di rivolgersi alla Central Bank of Ireland ("CBI"). Se si desidera presentare un reclamo o contattare la CBI, è possibile farlo all'indirizzo: Central Bank of Ireland, New Wapping Street, North Wall Quay, Dublin 1, D01 F7X3, Irlanda o telefonicamente al numero +353 1 224 6000.

Altre informazioni pertinenti

Unitamente a questo documento si invita a leggere anche il prospetto. Copie del prospetto, delle ultime relazioni annuale e semestrale nonché le ultime quotazioni delle azioni del fondo pubblicate e altre informazioni, tra cui le modalità di acquisto e vendita di azioni, sono disponibili presso l'Amministratore o sul sito web sottostante.

Potete convertire le vostre azioni in azioni di un altro comparto della Società. Per tutti i dettagli si rimanda al Prospetto.

Il Fondo è uno di una serie di comparti. Le attività e passività di ogni comparto sono separate per legge da quelle di altri comparti e i diritti degli investitori e dei creditori nei confronti di un comparto possono di regola essere fatti valere solo sul patrimonio di quel comparto. Tuttavia, la Società è una persona giuridica singola e può operare in giurisdizioni che potrebbero non riconoscere tale separazione.

Le precedenti informazioni e i dettagli sulle performance passate del Fondo nonché i calcoli dei precedenti scenari di performance sono consultabili sul sito web <https://www.guinnessgi.com/literature#tab-regulatory-documents>. Il grafico delle performance passate mostra la performance della categoria di azioni come percentuale annua di perdite o di guadagni negli ultimi 5 anni.

Il prospetto informativo e il Documento contenente le informazioni chiave per gli investitori per la Svizzera, il memorandum e lo statuto, le ultime relazioni annuali e semestrali, e ulteriori informazioni possono essere ottenuti a titolo gratuito presso il rappresentante in Svizzera: Carnegie Fund Services S.A., 11, rue du Général-Dufour, 1204 Ginevra, Svizzera, web: www.carnegie-fund-services.ch. L'agente di pagamento svizzero è: Banque Cantonale de Genève, 17, quai de l'Île, 1204 Ginevra. I prezzi più recenti delle azioni sono disponibili su www.fundinfo.com. L'indicatore di rischio e gli scenari di performance sono stati calcolati e presentati in base alle disposizioni della giurisdizione di origine del Fondo.