

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.

Prodotto

Prodotto: GANÉ Global Equity Fund - Classe di azioni A - Comparto di GANÉ Investment-AG mit Teilgesellschaftsvermögen

Produttore: Universal-Investment-Gesellschaft mbH, che appartiene a Universal Investment Group.

WKN / ISIN del prodotto: A3DEBF / DE000A3DEBF5

Sito web di contatto del produttore: <https://www.universal-investment.com/en/Contact/> e in generale: <https://www.universal-investment.com/>.

Per ulteriori informazioni, chiamare il numero +49 69 71043-0.

La Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) è responsabile della vigilanza di Universal-Investment-Gesellschaft mbH (la "Società") in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

Il prodotto è approvato in Germania.

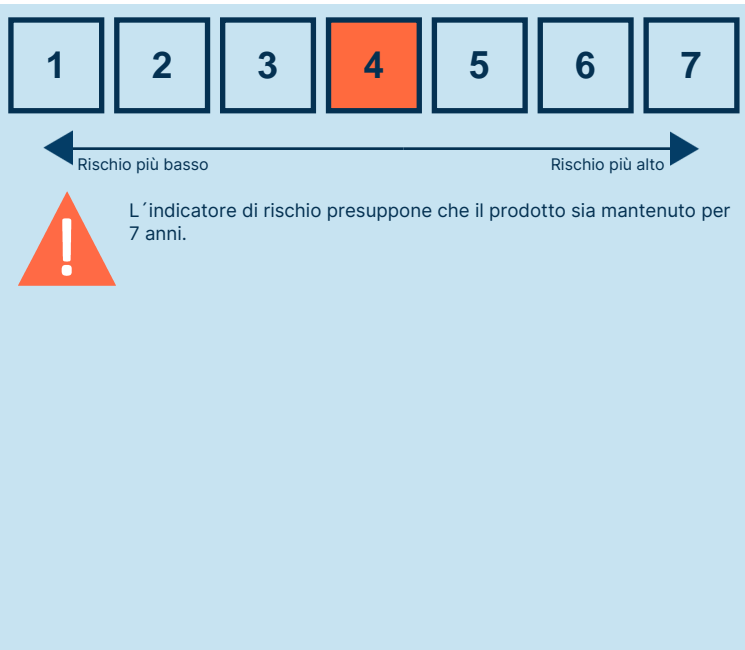
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 01/02/2025

Cos'è questo prodotto?

Tipo	Il Prodotto (di seguito detto anche "fondo") è un fondo OCIVM costituito in Germania come comparto di una società di investimento a capitale variabile.
Termine	Il fondo è stato lanciato per periodo di tempo indeterminato. La società ha il diritto di revocare la gestione del fondo, rispettando la scadenza del termine di sei mesi tramite notificazione al bollettino federale e anche in rapporto semestrale o annuale. Gli investitori di norma possono richiedere il rimborso delle quote ogni giorno operativo di borsa. La società d'investimento può tuttavia sospendere il rimborso qualora circostanze straordinarie lo facciano apparire necessario per tutelare gli interessi degli investitori. La società può limitare il rimborso se le richieste di rimborso degli investitori raggiungono la soglia predefinita oltre la quale le richieste di rimborso non possono più essere eseguite nell'interesse della totalità degli investitori.
Obiettivi	Il fondo è gestito attivamente. L'obiettivo d'investimento del fondo è la realizzazione del più alto incremento di valore possibile. A tal fine, il fondo investe almeno il 51% in azioni. I fattori di sostenibilità sono determinanti nella selezione degli asset per almeno il 75% del patrimonio del fondo. Il fondo investe in quelli che i gestori del fondo ritengono essere i migliori modelli di business a livello mondiale utilizzando l'approccio "value event". La concentrazione su società con un business di elevata qualità intende ridurre i rischi fondamentali del processo di selezione. Per "business di qualità" i gestori del fondo intendono i modelli di business caratterizzati in particolare dalla sostenibilità, dalla difendibilità e dall'espansione di un vantaggio competitivo esistente, dalla capacità di generare elevati free cash flow e da un percorso di crescita a lungo termine con un rendimento del capitale superiore alla media. Le società selezionate per il fondo devono essere detenute a lungo termine. Nel suo processo di selezione degli investimenti idonei il fondo tiene conto delle caratteristiche ambientali e/o sociali, ed è classificato come prodotto finanziario ai sensi dell'articolo 8 del regolamento (UE) 2019/2088 sulle informazioni relative alla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari. Ulteriori informazioni relative alle caratteristiche ambientali e/o sociali di questo fondo sono disponibili sul nostro sito web all'indirizzo https://fondsfinder.universal-investment.com/api/v1/IT/DE000A3DEBF5/document/SRD/IT . Il fondo può effettuare operazioni su derivati per garantire posizioni patrimoniali o per realizzare maggiori incrementi di valore. Come indice di riferimento per il fondo viene utilizzato: 100% MSCI World NR (EUR). L'indice di riferimento è stabilito per il fondo dal produttore e all'occorrenza può essere cambiato. Il fondo tuttavia non mira a replicare l'indice. Il gestore del portafoglio può, a sua discrezione, investire in titoli o settori non inclusi nel benchmark al fine di sfruttare specifiche opportunità di investimento. La strategia d'investimento limita la misura in cui le partecipazioni in portafoglio possono discostarsi dal benchmark. Questa deviazione può essere significativa. Gli utili rimangono nel fondo (eventualmente: in questa classe di azioni (di seguito anche "classe di quote") e aumentano il valore delle quote. La banca depositaria del fondo è Hauck Aufhäuser Lampe Privatbank AG. Il prospetto informativo* e le relazioni in vigore* possono essere ottenuti gratuitamente facendone richiesta a GANÉ Investment-AG mit Teilgesellschaftsvermögen. Gli attuali prezzi delle quote, ulteriori informazioni sul Fondo e le altre classi di azione eventualmente disponibili sono riportati sulla nostra homepage, all'indirizzo https://fondsfinder.universal-investment.com . (*Disponibili in inglese e in tedesco.)
Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto	Il fondo è concepito per investitori in grado di stimare i rischi e il valore dell'investimento. L'investitore deve essere pronto e in grado di accettare considerevoli fluttuazioni di valore delle quote ed eventualmente una perdita di capitale sostanziale. La stima del produttore non rappresenta una consulenza di investimento, bensì dovrebbe fornire un primo indizio all'investitore al fine di comprendere se il fondo corrisponde alla propria esperienza di investimenti, alla propria inclinazione al rischio e al proprio orizzonte temporale di investimento. L'importo minimo per un investimento iniziale in questa classe di quote è di 100.000 EUR. Non è previsto un importo minimo di investimento per ogni successivo investimento.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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 nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Gli scenari sfavorevoli, moderati e favorevoli presentati sono delle simulazioni che utilizzano la performance peggiore, media e migliore del fondo e di un benchmark opportuno negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 7 Anni

Esempio di investimento: 10.000 EUR

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	1.280 EUR	2.201 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-87,20%	-19,45%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8.253 EUR	10.621 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,47%	0,86%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10.649 EUR	19.836 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	6,49%	10,28%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	13.557 EUR	21.972 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	35,57%	11,90%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi che si è tenuti a pagare al proprio consulente o distributore, nonché i costi del proprio consulente o distributore. Le cifre non tengono conto neanche 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 si è verificato per un investimento tra 12/2023 e 12/2024. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra 04/2017 e 04/2024. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra 08/2017 e 08/2024.

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

L'inadempimento del produttore non comporta conseguenze dirette sul proprio pagamento, poiché la norma di legge prevede che nel caso di insolvenza del produttore, il patrimonio separato non vada in massa fallimentare, bensì si mantenga indipendente.

Quali sono i costi?

La persona che vi vende o vi consiglia questo prodotto può addebitarvi altri costi. In tal caso, vi informerà di tali costi (anche gratuitamente in forma cartacea) e vi spiegherà in che modo tali costi influiranno sul vostro 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 e dall'andamento 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.
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	729 EUR	2.746 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	7,3%	3,2%

(*) 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 13,5% prima dei costi e al 10,3% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi e oneri di ingresso	5,0% (oggi giorno 0,0%) dell'importo da pagare nella fase iniziale del presente investimento. L'importo indicato corrisponde al massimale. In casi singoli può risultare più basso. L'importo effettivo che vi spetta potete richiederlo presso il distributore di quote del fondo.	Fino a 500 EUR
Costi e oneri di uscita	0,0% del proprio investimento, prima che vi venga corrisposto. L'importo indicato corrisponde al massimale. In casi singoli può risultare più basso. L'importo effettivo che vi spetta potete richiederlo presso il distributore di quote del fondo.	Fino a 0 EUR
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,2% del valore dell'investimento all'anno. I costi indicati fanno riferimento all'ultimo anno fiscale del fondo, che si è concluso il 31/01/2024. I costi correnti possono fluttuare di anno in anno.	109 EUR
I costi di transazione	0,1% 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.	11 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni commisurate alla performance	Remunerazione legata alle performance: Fino al 15% del rendimento generato dal fondo nel periodo contabile rispetto all'indice di riferimento (MSCI® World Net Return (EUR)). L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi cinque anni.	108 EUR

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi che si è tenuti a pagare al proprio consulente o distributore, nonché i costi del proprio consulente o distributore. Le cifre non tengono conto neanche della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. Gli obblighi legge ci impongono di indicare le percentuali con una sola cifra decimale.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 Anni

Il Fondo è indicato per investitori con un orizzonte d'investimento a lungo termine. Questo prodotto non prevede un periodo di detenzione minimo. Il periodo di detenzione consigliato è basato su dati storici o sulla stima della fluttuazione media del valore della quota prevedibile per questo prodotto effettuata dal produttore. Un investitore con un orizzonte d'investimento più breve potrebbe essere esposto a un rischio medio più elevato che il rimborso avvenga in un momento in cui il valore della quota del prodotto è più basso rispetto al valore al momento dell'investimento. Non sono previsti costi né commissioni di rimborso. Di norma, è possibile chiedere il rimborso nei giorni di apertura della Borsa. Per ulteriori informazioni vedere "Termine" nella sezione "Cos'è questo prodotto?"

Come presentare reclami?

In caso di domande o reclami sul prodotto, sul produttore o sul consulente clienti, si prega di contattare prima il consulente clienti. In alternativa, reclami da parte di investitori possono essere consegnati in forma scritta presso la GANÉ Investment-AG mit Teilgesellschaftsvermögen, Europa-Allee 92-96, 60486 Frankfurt am Main oppure spediti via e-mail all'indirizzo: kontakt@gane-invest.de. Ulteriori dettagli riguardo alla presentazione di reclami sono reperibili alla seguente pagina web: <https://gane-invest.de/kontakt/>.

Altre informazioni rilevanti

Informazioni riguardo la performance passata degli anni 2 precedenti, nonché un calcolo mensile aggiornato in merito agli scenari di performance sono reperibili sulla nostra homepage alla pagina <https://gane-invest.de/gane-global-equity-fund/>. Il fondo è soggetto alla legge fiscale tedesca sugli investimenti. Ciò può avere conseguenze sulla vostra tassazione dei redditi derivanti dal fondo. Per informazioni sull'attuale sistema di remunerazione del produttore si rimanda alla nostra homepage all'indirizzo <https://www.universal-investment.com/de/Unternehmen/Compliance/Deutschland/>. MSCI® è un marchio registrato di MSCI Limited.