LUX IM

# Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

## LUX IM - ESG VONTOBEL MILLENNIAL, un comparto di LUX IM

**Classe: F, Categoria: X (Accumulazione) ISIN: LU1215716843**

Questa SICAV è gestita da BG FUND MANAGEMENT LUXEMBOURG S.A.

## Obiettivi e politica d'investimento

Il Fondo promuove, inter alia, caratteristiche ambientali e sociali, a condizione che gli emittenti degli investimenti target rispettino buone prassi di governance, e risponde ai requisiti dell'articolo 8, paragrafo 1, del Regolamento (UE) 2019/2088 sui requisiti informativi relativi alla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari.
Il Fondo mira a generare la crescita del capitale nel lungo termine attraverso un'esposizione diversificata e flessibile alle società che traggono vantaggio dai cambiamenti determinati dalla generazione dei Millennial, focalizzandosi su tre argomenti fondamentali, ovvero tecnologia, stile di vita e sostenibilità. Il Fondo è gestito attivamente e non ha un parametro di riferimento. Il Fondo investe principalmente in azioni, obbligazioni e strumenti di debito a breve termine emessi da Stati, enti sovranazionali e società quotate, senza alcun limite in termini di esposizione geografica, valutaria e settoriale. L'esposizione del Fondo alle obbligazioni con rating inferiore a investment grade non può rappresentare più del 20% del patrimonio netto del Fondo.
Gli investimenti sono selezionati tenendo conto di criteri ambientali, sociali e di governance ("ESG") vincolanti, che per ciascuna società e settore sono misurati attraverso un framework proprietario di sostenibilità in relazione ad altre società attive nello stesso settore e nei settori collegati. Il risultato della valutazione è un rating ESG compreso tra 0 e 100, che definisce l'"universo ESG" delle società idonee e porta all'esclusione delle società potenzialmente esposte a controversie ESG e/o ad attività specifiche, selezionando quelle che hanno le caratteristiche ESG e i fondamentali finanziari migliori.
Il Fondo può investire fino al 30% del suo patrimonio netto in fondi target, ivi compresi gli Exchange Traded Fund ("ETF"). L'esposizione del Fondo ai mercati emergenti non supererà il 50% del patrimonio netto. L'esposizione massima del Fondo a valute diverse dall'euro è pari al 90% del suo patrimonio netto. Gli investimenti in titoli garantiti da ipoteca ("MBS"), titoli garantiti da attività ("ABS"), obbligazioni di prestiti collateralizzate ("CLO") e obbligazioni convertibili contingenti ("CoCo") non possono superare il 20% del patrimonio netto del Fondo. L'esposizione massima del Fondo alle materie prime è pari al 15% del suo patrimonio netto.
Il Fondo può utilizzare strumenti finanziari derivati con lo scopo di proteggere il suo portafoglio da fluttuazioni di mercato, tasso d'interesse o valutarie sfavorevoli. Il Fondo può inoltre utilizzare strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre altri rischi o generare maggiori profitti.
Il Fondo è di tipo aperto. È possibile chiedere il rimborso delle azioni del Fondo in qualsiasi giorno lavorativo del Lussemburgo.
Il Fondo non ha designato un parametro di riferimento ai fini del Regolamento (UE) 2019/2088.
Questa categoria non effettua pagamenti di dividendi.

## Profilo di rischio e di rendimento

**Rischio più basso,** **Rischio più elevato,**

**rendimenti potenzialmente più bassi** **rendimenti potenzialmente più elevati**

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | **6** | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Questo indicatore rappresenta la volatilità storica annuale del Fondo su un periodo di 5 anni. Ha lo scopo di aiutare gli investitori a comprendere le incertezze legate ai profitti ed alle perdite che potrebbero influire sul loro investimento.

L'esposizione diversificata del Fondo ai mercati azionari, ai rischi di tasso d'interesse, di credito e di valute estere determina la sua classificazione in questa categoria.

I dati storici, così come quelli utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico, non costituiscono un'indicazione affidabile del profilo di rischio futuro del Fondo.
La categoria di rischio associata al Fondo non è garantita e può cambiare nel tempo.
L'appartenenza alla categoria di rischio più bassa non garantisce l'assenza di rischi.

Il capitale investito inizialmente non è garantito.

Altri rischi significativi non adeguatamente rilevati da questo indicatore includono i seguenti:

**Rischio di credito:** il Fondo investe in titoli il cui merito creditizio potrebbe peggiorare; sussiste infatti il rischio che l'emittente possa non adempiere al proprio obbligo contrattuale. In caso di peggioramento del merito creditizio dell'emittente, il valore dei titoli legati a tale emittente potrebbe diminuire.

**Rischio di liquidità:** il Fondo investe in mercati che potrebbero essere colpiti da una diminuzione della liquidità. Tali condizioni di mercato possono riflettersi sui prezzi ai quali il gestore acquista e vende.

**Rischio di controparte:** il Fondo può realizzare perdite qualora una controparte non adempia al proprio obbligo contrattuale, in particolare nel caso di strumenti finanziari derivati negoziati su mercati non regolamentati (OTC).

**Rischio di concentrazione:** qualora gli investimenti del Fondo siano concentrati in una particolare società, il Fondo potrebbe subire perdite a causa di avverse circostanze che possano interessare la suddetta società.

**Rischio di tasso d'interesse:** un aumento dei tassi d'interesse può provocare un calo del valore dei titoli a reddito fisso detenuti dal Fondo. I prezzi e il rendimento delle obbligazioni hanno una relazione inversa: quando il prezzo di un'obbligazione scende, il rendimento sale.

**Rischi di sostenibilità:** i rischi di sostenibilità possono derivare dall'impatto dei fattori ambientali e sociali sulle attività nonché dalla corporate governance dell'emittente delle attività detenute dal Fondo.

**Rischio d'investimento ESG:** l'integrazione dei criteri ESG nel processo di investimento può influenzare la performance del Fondo; pertanto, il Fondo può conseguire risultati diversi rispetto a fondi simili privi di tale focus.

Per maggiori informazioni sui rischi del Fondo, si rimanda alla relativa sezione del prospetto informativo.

## Spese

Le spese e commissioni a carico dell'investitore sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, inclusi quelli di commercializzazione e distribuzione delle azioni. Tali commissioni riducono la crescita potenziale dell'investimento.

| | |
|---|---|
| Commissioni una tantum prelevate prima o dopo l'investimento | |
| Commissione di sottoscrizione | Nessuna |
| Commissione di rimborso | Nessuna |
| La percentuale indicata è l'importo massimo che può essere prelevato dall'investimento. Il vostro consulente finanziario o distributore potrà fornirvi informazioni sulle commissioni di sottoscrizione e rimborso associate. | |
| Commissioni prelevate dal Fondo in un anno | |
| Commissioni correnti | 0,93% |
| Commissioni prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche | |
| Commissioni legate al rendimento: il 15% del rendimento del Valore Patrimoniale Netto per Azione rispetto all'High Water Mark, definito come il Valore Patrimoniale Netto per Azione più alto, calcolato su un periodo di 12 mesi consecutivi. 1,81% per l'ultimo esercizio del Fondo. | |

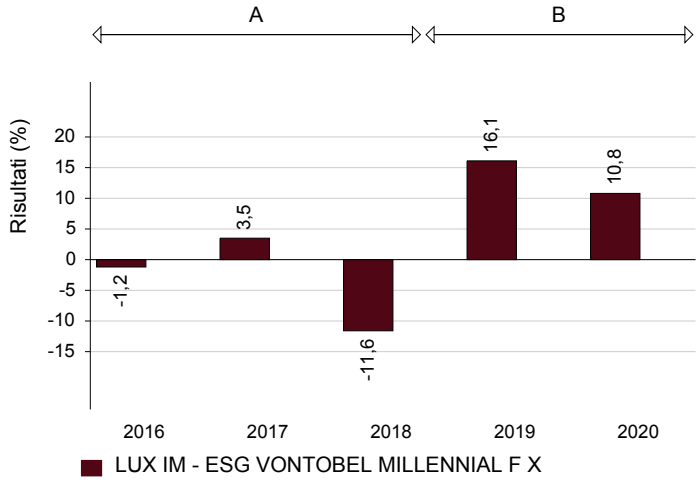
Le commissioni di sottoscrizione e di rimborso indicate rappresentano le aliquote massime. In alcuni casi, le commissioni pagate possono essere inferiori.

Le commissioni correnti indicate sono una stima basata sull'ammontare complessivo previsto delle commissioni. Tale percentuale potrebbe variare da un anno all'altro. Sono escluse le commissioni legate al rendimento, ove applicabili, e i costi delle operazioni di portafoglio, ad eccezione degli oneri corrisposti alla Banca depositaria e delle commissioni di sottoscrizione/rimborso corrisposte ad un organismo d'investimento collettivo sottostante.

La conversione tra azioni di classi diverse non è consentita. Potete convertire tutte le azioni di un comparto in azioni di uno o più comparti diversi. Per le condizioni e, nei casi applicabili, si rimanda alle sezioni corrispondenti del prospetto informativo.

Per maggiori informazioni sulle commissioni del Fondo, si rimanda alle corrispondenti parti del prospetto informativo, disponibili sul sito internet www.bgfml.lu.

## Risultati ottenuti nel passato




A: Politica d'investimento modificata il 01.10.2018.
B: Politica d'investimento modificata il 20.07.2021.

I risultati illustrati nel grafico non costituiscono un'indicazione affidabile circa i risultati futuri.

I risultati annualizzati sono calcolati al netto di tutte le commissioni prelevate dal Fondo.

Data di creazione del Fondo: 24 aprile 2015
Data di lancio della categoria: 29 aprile 2015

I risultati ottenuti nel passato sono stati calcolati in: Euro

## Informazioni pratiche

Banca Depositaria: CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Il prospetto informativo e gli ultimi documenti legali informativi periodici, nonché qualsiasi altra informazione pratica, sono disponibili gratuitamente in inglese presso BG FUND MANAGEMENT LUXEMBOURG S.A., 14, Allée Marconi, L-2120 Luxembourg, Granducato di Lussemburgo o tramite posta elettronica all'indirizzo info@bgfml.lu.

Questa SICAV ha una struttura multicomparto. Gli attivi di ciascun comparto sono separati dagli altri comparti della SICAV. Il prospetto informativo fa riferimento a tutti i comparti della SICAV. La relazione annuale consolidata più recente della SICAV è disponibile anche presso la Società di gestione.

Potete, in talune circostanze, convertire tutte o parte delle azioni di un comparto in azioni di uno o più comparti diversi. Le informazioni sulla corretta procedura di conversione sono riportate al Capitolo 12 del prospetto informativo.
Il Fondo offre altre classi destinate alle categorie d'investitori riportate nel prospetto informativo.

In base al vostro regime fiscale, le eventuali plusvalenze e i redditi legati al possesso di azioni del Fondo possono essere soggetti a tassazione. Per maggiori informazioni al riguardo, vi consigliamo di rivolgervi al vostro consulente finanziario.

Il valore patrimoniale netto è disponibile su semplice richiesta presso la Società di gestione e sul sito www.bgfml.lu.
Le informazioni dettagliate sulla politica retributiva della Società di gestione sono disponibili direttamente nella sezione "Corporate Governance" del seguente sito internet: www.bgfml.lu/site/en/home.html. Una copia cartacea della politica retributiva sarà disponibile gratuitamente su richiesta presso la Società di gestione.

BG FUND MANAGEMENT LUXEMBOURG S.A. 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 informativo della SICAV.

Il Fondo è autorizzato in Lussemburgo e sottoposto alla vigilanza dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
BG FUND MANAGEMENT LUXEMBOURG S.A. è autorizzata in Lussemburgo e sottoposta alla vigilanza dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono esatte alla data del 20 luglio 2021.