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 - ULTRA SHORT TERM HIGH YIELD, un comparto di LUX IM

Classe: F, Categoria: X (Accumulazione) ISIN: LU2344406751

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

Obiettivi e politica d'investimento

Il Fondo mira a generare un apprezzamento del capitale nel breve termine e a offrire un rendimento superiore ai tassi del mercato monetario investendo in un portafoglio diversificato di depositi vincolati. Il Fondo è gestito attivamente e non ha un parametro di riferimento. Il Fondo non si qualifica come "fondo comune monetario" ai sensi del Regolamento (UE) 2017/1131.
Il Fondo investirà essenzialmente in depositi in contanti aperti presso istituti di credito domiciliati in uno Stato membro dell'Unione Europea, prevalentemente in Italia, rimborsabili su richiesta e che offrono rendimenti più elevati. Le controparti saranno selezionate sulla base di una valutazione continua dei bilanci, dei parametri del credito e del rischio di insolvenza degli istituti di credito target. Tali istituti di credito possono avere un rating pari o inferiore a BB+ (Standard & Poor's) o rating equivalente o nessun rating ufficiale.
Il Fondo può inoltre investire fino al 30% del suo patrimonio netto in obbligazioni emesse da governi, enti sovranazionali e società con una scadenza residua non superiore a 18 mesi e che possono avere un rating pari o inferiore a BB+ (Standard & Poor's) o un rating equivalente o nessun rating ufficiale.
Il Fondo può investire fino al 10% del suo patrimonio netto in altri fondi (ivi compresi gli Exchange Traded Fund, "ETF").
Il Fondo può utilizzare strumenti finanziari derivati con lo scopo di proteggere il suo portafoglio da fluttuazioni sfavorevoli dei tassi d'interesse e dei tassi di cambio. 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.
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 del Fondo ai rischi di tasso d'interesse e di credito 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 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.

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	0,50%
Commissioni prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche	
Commissioni legate al rendimento: 20% del rendimento del Valore Patrimoniale Netto per Azione rispetto all'High Water Mark, definito come il Valore Patrimoniale Netto per Azione più alto, calcolato dalla data di lancio senza azzeramenti. La commissione legata al rendimento, se presente, è cristallizzata su base giornaliera e regolata mensilmente. Nessuna commissione legata al rendimento 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

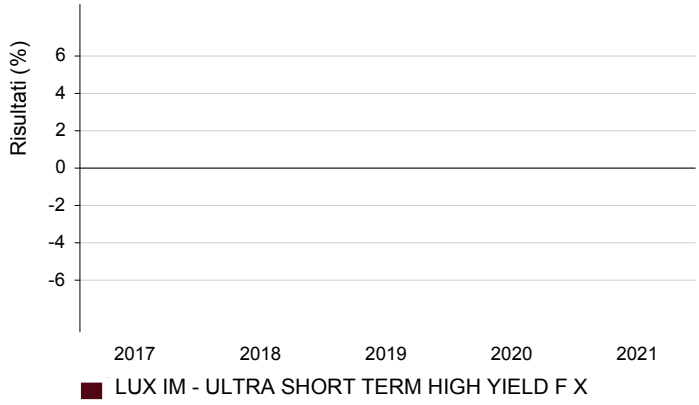
Le informazioni sui risultati ottenuti nel passato saranno fornite dopo la chiusura del primo esercizio finanziario.

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

Non vi sono dati sufficienti che ci consentano di offrire agli investitori una valida indicazione del rendimento precedente.

Data di creazione del Fondo: 2022
Data di lancio della categoria: 18 febbraio 2022

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 18 febbraio 2022.