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 - GENERALI INVESTMENTS ESG EUROPEAN EQUITIES, un comparto di LUX IM

Classe: DI, Categoria: X (Accumulazione) ISIN: LU1130038802

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 prassi di governance, e risponde ai requisiti dell'articolo 8, paragrafo 1 del Regolamento (UE) 2019/2088 relativamente all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari.
Il Fondo mira a generare crescita del capitale attraverso l'investimento in titoli azionari emessi da società europee che rispettino criteri Ambientali, di Responsabilità Sociale e di Governance ("ESG"). Il Fondo è gestito attivamente e non ha un parametro di riferimento. Il processo di selezione intende individuare i possibili investimenti target secondo criteri ESG vincolanti. Di conseguenza, sarà condotta un'analisi basata su informazioni interne ed esterne circa i rischi e le opportunità ESG legati al settore aziendale interessato, e su un sistema di rating interno ESG compreso tra 0 e 100 (dove 100 è il rating migliore).
Il processo d'investimento escluderà le società coinvolte in gravi controversie ESG e/o in attività specifiche e si concentrerà sulle realtà più sostenibili da una prospettiva ESG allo scopo di mantenere in portafoglio quelle caratterizzate da rating ESG maggiore di 50 e che si dimostrano pertanto le più efficienti nel migliorare le proprie performance ESG nel tempo.
Il Fondo investirà, direttamente e/o indirettamente, almeno il 75% del suo patrimonio netto in titoli azionari emessi da società quotate su borse valori di qualsiasi paese europeo. L'investimento diretto e/o indiretto in società non europee non supererà il 25% del patrimonio netto del Fondo.
Il Fondo può investire fino al 30% 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 di mercato 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 del Fondo ai mercati azionari 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 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.

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 di investimento ESG: l'integrazione dei criteri ESG nel processo di investimento può influenzare i risultati 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	3,00%
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	2,07%
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. 0,39% per l'ultimo esercizio del Fondo.	

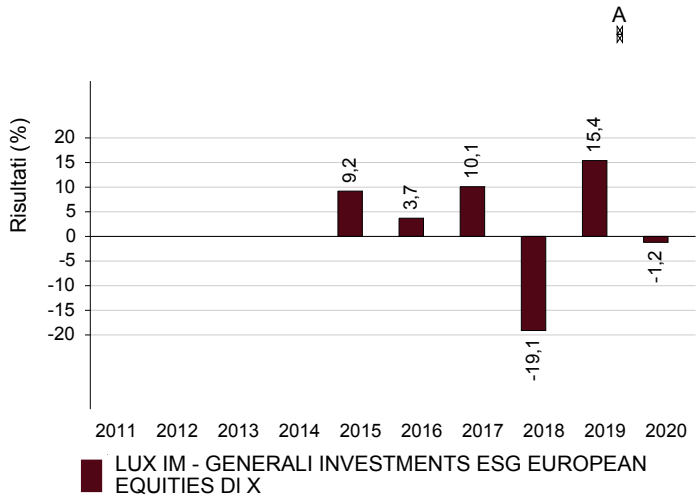
Le commissioni di sottoscrizione e di rimborso indicate rappresentano le aliquote massime. In alcuni casi, le commissioni pagate possono essere inferiori.

Le commissioni correnti si basano sulle commissioni dei 12 mesi precedenti, al 31 dicembre 2020. 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 01.10.2019.

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: 11 novembre 2014
Data di lancio della categoria: 26 novembre 2014

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.

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.

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 10 marzo 2021.