

Documento contenente le informazioni chiave (KID)



Scopo

Questo documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di materiale pubblicitario. Le informazioni sono richieste dalla legge per aiutarti a comprendere la natura, i rischi, i costi, i potenziali guadagni e perdite di questo prodotto e per aiutarti a confrontarlo con altri prodotti di investimento.

Prodotto

Investlinx Capital Appreciation UCITS ETF

un comparto di Investlinx ICAV autorizzato in Irlanda

ETF Classe A (ISIN: IE0006GUEKQ7)

Valuta: Euro

Questo prodotto è gestito da Investlinx Investment Management Limited, autorizzata in Irlanda e regolata dalla Banca Centrale d'Irlanda. La Banca Centrale d'Irlanda è responsabile della supervisione di Investlinx Investment Management Limited in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave. Per ulteriori informazioni potete fare riferimento al sito web www.investlinx-etf.com oppure potete contattare il numero +35316316099. Questo documento è datato 22 Dicembre 2023.

Cos'è questo prodotto?

Tipologia di Prodotto: Investlinx Capital Appreciation UCITS ETF (il "Fondo") è un Comparto di Investlinx ICAV, un fondo Multi-Comparto di gestione patrimoniale collettiva irlandese. Investlinx ICAV è registrato in Irlanda, ai sensi delle leggi irlandesi, ed è autorizzato dalla Banca Centrale d'Irlanda ai sensi dei Regolamenti UCITS.

Durata: il Fondo non ha una data di scadenza e può essere liquidato in qualsiasi momento, come meglio specificato nel prospetto.

Obiettivo: L'obiettivo d'investimento del Fondo è ricercare la crescita del capitale investito nel lungo termine. Il Fondo è un "Exchange Traded Fund" (ETF) a gestione attiva e cercherà di raggiungere il proprio obiettivo di investimento investendo in un portafoglio globale di titoli azionari e/o legati ad azioni e titoli di debito. Il Fondo investirà almeno l'80% del proprio valore patrimoniale netto ("NAV") in titoli azionari e/o correlati ad azioni. Il Fondo può anche investire fino al 20% del proprio NAV in titoli di debito. Il Fondo si concentrerà sull'investimento nei mercati sviluppati a livello globale. L'esposizione del Fondo ai mercati emergenti non supererà il 20% del suo NAV. Gli investimenti in titoli azionari includeranno generalmente azioni ordinarie, azioni privilegiate, obbligazioni convertibili e ricevute di deposito (ricevute di deposito americane, ricevute di deposito europee e ricevute di deposito globali). Gli investimenti in titoli di debito includeranno generalmente titoli di stato, obbligazioni emesse da istituzioni sovranazionali e obbligazioni societarie. Tali titoli di debito possono essere non investment grade e possono offrire tassi di interesse fissi o variabili. L'esposizione del Fondo a titoli di debito non investment grade non supererà il 20% del suo NAV. Il Gestore del Fondo cerca di raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo attraverso un processo di investimento che combina un approccio quantitativo e qualitativo. Il processo di selezione dei titoli azionari in cui il Fondo investirà, mira ad identificare società di qualità che abbiano un vantaggio competitivo sostenibile e siano valutate a sconto rispetto al loro valore intrinseco. Nella selezione dei titoli di debito da includere nel portafoglio del Fondo, la Società di Gestione utilizzerà un processo quantitativo per valutare il rendimento aggiustato per il rischio del titolo di debito, in cui il rendimento atteso del titolo di debito viene confrontato con la perdita di capitale prevista in caso di default. Questo processo quantitativo è integrato da fattori qualitativi, come l'allocazione disciplinata del capitale degli emittenti di titoli di debito e il loro track record nel preservare i diritti dei debitori rispetto ad altre parti interessate. La costruzione del portafoglio del Fondo è effettuata con l'obiettivo di massimizzare il rapporto rischio-rendimento atteso attraverso un mix di titoli diversificati per settori ed aree geografiche. Il Fondo può investire fino al 10% del proprio NAV in organismi di investimento collettivo, compresi gli ETF. Il Fondo può inoltre detenere e investire in liquidità, in comparti del mercato monetario, depositi bancari e titoli a breve termine quotati o negoziati, compresi buoni del tesoro. Il Fondo non può utilizzare strumenti finanziari derivati. Il Fondo è gestito attivamente nell'ambito dei suoi obiettivi e non è vincolato da un benchmark.

Negoziazione: puoi vendere o acquistare azioni ogni giorno lavorativo (esclusi sabato, domenica e giorni festivi) in cui i mercati sono aperti per le negoziazioni in Italia. Ulteriori dettagli sono forniti nel prospetto del Fondo.

Distribuzione degli utili: trattandosi di una classe di azioni ad accumulazione dei proventi, l'eventuale reddito generato dal Fondo viene reinvestito.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Questo Fondo è adatto agli investitori che cercano la crescita del capitale nel lungo periodo. Il Fondo è destinato sia ad investitori professionali che al dettaglio (c.d. "retail"), che sono in grado di prendere una decisione di investimento informata sulla base di questo documento e del Prospetto, che hanno una propensione al rischio coerente con l'indicatore di rischio di cui sotto durante il periodo di detenzione consigliato e che hanno una capacità di sopportare perdite fino all'intero ammontare investito. Gli investitori tipo sono quelli che desiderano esporsi ai mercati considerati dalla politica di investimento del Fondo e sono disposti ad accettare i rischi connessi, inclusa la volatilità di tali mercati.

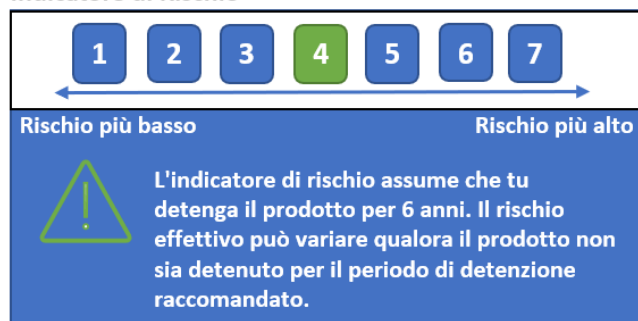
Prestazioni assicurative: il Fondo non offre alcuna prestazione assicurativa.

Banca Depositaria: Caceis Bank, filiale irlandese.

Ulteriori informazioni: è possibile ottenere ulteriori informazioni sul Comparto nel prospetto, il supplemento, le relazioni annuali e semestrali più recenti, disponibili gratuitamente in inglese ed in italiano, su richiesta presso la sede legale dell'ICAV in 12 Merrion Square North, Dublino 2, Irlanda durante il normale orario lavorativo. Il Valore Patrimoniale Netto (NAV) del Fondo e altre informazioni pratiche sono disponibili sul sito web www.investlinx-etf.com.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di Rischio



L'indicatore sintetico di rischio (SRI) è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo Fondo rispetto ad altri fondi. Esso esprime la probabilità che il Fondo subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Questo indicatore non tiene conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. Abbiamo classificato questo Fondo al livello 4 su 7, che corrisponde ad una classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del Fondo sono classificate nel livello medio e le condizioni di mercato sfavorevoli potrebbero influenzare la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Questo Fondo non include alcuna protezione sull'andamento futuro del mercato, pertanto potresti perdere parte o tutto il tuo investimento. I seguenti rischi non sono presi in considerazione in questo indicatore di rischio:

Rischio della classe ETF: gli investitori nei comparti ETF possono pagare più dell'attuale Net Asset Value quando acquistano quote del fondo e possono ricevere meno dell'attuale Net Asset Value quando le vendono.

Rischio di concentrazione: in qualsiasi momento le attività sottostanti il Fondo possono diventare altamente concentrate all'interno di una particolare regione, Paese, società, settore, categoria di attività, stile di negoziazione, mercato finanziario o settore economico, diventando più suscettibili alle fluttuazioni di mercato rispetto ad un portafoglio meno concentrato.

Rischio di valuta del portafoglio: gli investimenti nelle attività sottostanti il Fondo possono essere effettuati in un'ampia gamma di valute diverse dalla Valuta Base del Fondo. Le variazioni del tasso di cambio tra la Valuta Base del Fondo e la valuta delle attività sottostanti il Fondo possono portare ad un deprezzamento del valore delle attività del Fondo espresse nella Valuta Base. La Società di Gestione del Fondo non mitiga questo rischio.

Maggiori informazioni in relazione ai rischi in generale possono essere trovate nel Prospetto informativo di questo Fondo.

Scenari di performance

Investimento di €10,000

		1 Anno	6 Anni Periodo di detenzione raccomandato
Scenario di Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€5,670	€3,980
	Rendimento medio per ciascun anno	-43.3%	-14.2%
Scenario Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€8,710	€10,460
	Rendimento medio per ciascun anno	-12.9%	0.8%
Scenario Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€11,070	€18,190
	Rendimento medio per ciascun anno	10.7%	10.5%
Scenario Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€14,510	€21,230
	Rendimento medio per ciascun anno	45.1%	13.4%

Questa tabella illustra il Capitale che potresti ottenere nell'orizzonte temporale raccomandato di 6 anni, in diversi scenari, assumendo che tu investa 10.000 Euro. Gli importi mostrati nella tabella includono tutti i costi del Fondo, ma potrebbero non includere i costi relativi al tuo consulente o distributore.

Gli importi non tengono conto della tua situazione fiscale personale, che può influire sull'importo del rimborso. Gli scenari mostrati illustrano i possibili andamenti del tuo investimento. Puoi confrontarli con gli scenari di altri prodotti. Ciò che otterrai da questo Fondo dipende dalla futura performance del mercato. Gli sviluppi futuri del mercato sono incerti e non possono essere previsti con precisione.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura del tuo investimento basata su evidenze passate e non sono un indicatore esatto. Il Capitale che otterrai dal tuo investimento dipende dagli scenari di mercato e da quanto tempo conserverai l'investimento.

Gli scenari sfavorevoli, moderati e favorevoli mostrati sono esempi basati sulle performance peggiori, medie e migliori del Fondo, che includono proxy degli ultimi undici anni.

Lo scenario di stress mostra ciò che potresti recuperare in circostanze di mercato estreme. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Cosa accade se Investlinx Investment Management Limited non può corrispondere quanto dovuto?

Le attività del Fondo sono custodite dalla sua banca depositaria, Caceis Bank, Ireland Branch (il "Depositario"). In caso di insolvenza della Società di Gestione, gli investitori non subiranno una perdita finanziaria. In caso di insolvenza del Depositario o di enti che agiscono per suo conto, gli investitori potrebbero subire una perdita finanziaria. Tuttavia, questo rischio è mitigato in una certa misura dal fatto che la Banca depositaria è tenuta per legge e regolamento a separare le proprie attività dalle attività del Fondo. Il Depositario sarà inoltre responsabile nei confronti del Fondo e degli investitori per eventuali perdite derivanti, tra l'altro, dalla sua negligenza, frode o inadempimento intenzionale ai propri obblighi (fatte salve alcune limitazioni). Non esiste alcun sistema di compensazione o garanzia che possa compensare, in tutto o in parte, questa perdita.

Quali sono i costi?

La persona che ti consiglia o ti vende questo Fondo potrebbe addebitarti altri costi. In tal caso, questa persona ti fornirà informazioni su questi costi e su come influenzano il tuo investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le seguenti tabelle mostrano gli importi prelevati dal tuo investimento per coprire diversi tipi di costi. Questi importi dipendono dall'importo investito, dal periodo di detenzione del Fondo e dalla performance del Fondo. Gli importi mostrati sono illustrazioni basate su un importo di investimento fittizio e diversi periodi di investimento possibili. In particolare, abbiamo ipotizzato:

- Nel primo anno di investimento riceverai l'importo che hai investito (rendimento annuo 0%). Per gli altri periodi di detenzione abbiamo ipotizzato che il Fondo performi in linea con lo scenario moderato.
- I valori assumono che tu investa €10,000.

	In caso di disinvestimento dopo un anno	In caso di disinvestimento dopo 6 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Costi Totali	€90	€555
Impatto dei costi annuali *	0.9%	0.9%

* Impatto dei costi annui sul rendimento durante il periodo di detenzione. Ad esempio, se esci dall'investimento alla fine del periodo di detenzione consigliato, il tuo rendimento medio annuo dovrebbe essere del 11,5% al lordo dei costi e del 10,5% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi di sottoscrizione o di rimborso una tantum		In caso di disinvestimento dopo 1 anno
Costi di sottoscrizione	Il Fondo non addebita alcuna commissione di sottoscrizione**	€0
Costi di rimborso	Questo Fondo non addebita commissioni di rimborso**	€0
Costi Ricorrenti (trattenuti ogni anno)		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o operativi	0,85% del valore del tuo investimento all'anno. Si tratta di una stima che include le spese ordinarie del Fondo. L'importo effettivo può essere superiore a causa di oneri straordinari o una tantum.	€85
Costi di transazione	0,05% del valore del tuo investimento all'anno. Questa è una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti in relazione al Fondo. L'importo effettivo varia a seconda dell'entità dell'investimento acquistato e venduto.	€5
Oneri accessori trattenuti in condizioni specifiche		
Commissioni legate alla performance	Per questo Fondo non è prevista alcuna commissione di performance.	€0

**poiché il Fondo è un ETF, gli investitori saranno generalmente in grado di acquistarne o venderne le azioni solo sulla borsa valori italiana (Borsa Italiana). Di conseguenza, gli investitori possono pagare commissioni di intermediazione e/o costi di transazione in relazione alle loro operazioni su Borsa Italiana. Tali commissioni di intermediazione e/o costi di transazione non sono addebitati né pagabili al Fondo né alla Società di gestione, ma all'intermediario dell'investitore. Inoltre, gli investitori possono anche sostenere i costi dello *spread* denaro-lettera cioè la differenza tra i prezzi ai quali le azioni possono essere acquistate e vendute in borsa.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni

Questo Fondo è concepito per investimenti a medio termine; dovresti essere pronto a lasciare il capitale investito per almeno sei anni. Tuttavia, puoi riscattare il tuo investimento senza penali in qualsiasi momento durante questo periodo o mantenere l'investimento più a lungo. È possibile riscattare le quote del Fondo su base giornaliera in conformità con i termini specificati nel Prospetto del Fondo.

Come presentare reclami

Se scegli di investire nel Fondo e successivamente hai un reclamo sul Fondo o sulla Società di Gestione, devi in primo luogo contattare Investlinx Investment Management Limited via e-mail all'indirizzo complaints@investlinx-etf.com, per posta all'indirizzo **12 Merrion Square North, Dublino 2, Irlanda** o telefonicamente al numero **+353 16316099**.

Altre informazioni rilevanti

È possibile ottenere ulteriori informazioni sul Fondo, inclusi il prospetto, il supplemento, le relazioni annuali e semestrali più recenti, disponibili gratuitamente in italiano ed in inglese, su richiesta, presso la sede legale dell'ICAV all'indirizzo 12 Merrion Square North, Dublino 2, Irlanda durante il normale orario lavorativo di qualsiasi giorno lavorativo. Il Valore Patrimoniale Netto (NAV) del Fondo e altre informazioni pratiche sono disponibili su www.investlinx-etf.com. Le performance passate e gli scenari mensili sono disponibili sul sito web www.investlinx-etf.com. Le informazioni fornite attraverso questo documento sono aggiornate almeno annualmente.