

Documento contenente le informazioni chiave (KID)



Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'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, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

YIS MSCI World Universal

un comparto di **YourIndex SICAV**

Classe di Quote: UCITS ETF USD (USD Accumulation, ISIN: LU3147499878)

Società di gestione: Eurizon Capital S.A., una società facente parte del Gruppo bancario Intesa Sanpaolo

Sito internet: www.eurizoncapital.com

Per ulteriori informazioni chiamare: +352 49 49 30 - 323

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) è responsabile della vigilanza sulla Società di Gestione del Risparmio per quanto riguarda il presente documento contenente le informazioni chiave.

Questo prodotto è autorizzato in Lussemburgo.

Eurizon Capital S.A. è autorizzata in Lussemburgo e regolamentata dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Data di produzione di questo KID: 13 agosto 2025

Cos'è questo prodotto?

Tip

Questo prodotto è una Classe di Azioni del fondo a replica di indice YIS MSCI World Universal (il "fondo") che fa parte di YourIndex SICAV, una società d'investimento di tipo aperto in valori mobiliari ("SICAV") che si qualifica come OICVM. Questa Classe di azioni è quotata e negoziata in una o più borse valori.

Termine

Non è prevista una data di scadenza per questo prodotto. Il prodotto può essere chiuso o fuso unilateralmente dopo averne dato comunicazione agli investitori nei termini riportati nel Prospetto informativo.

Obiettivi

Obiettivo di investimento Aumentare il valore del vostro investimento nel tempo replicando la performance del MSCI World Universal Index (USD)®.

Benchmark(s) MSCI World Universal Index (USD)® (l'"Indice"). Ai fini della composizione del portafoglio e della misurazione della performance. L'Indice si basa sull'MSCI World Index, il suo indice principale (l'"Indice principale"), e comprende titoli ad alta e media capitalizzazione dei paesi dei mercati sviluppati*. L'Indice è stato concepito per riflettere la performance di una strategia d'investimento che, discostandosi dalla ponderazione basata sulla capitalizzazione di mercato del flottante, cerca di ottenere un'esposizione verso le società che dimostrano un solido profilo ESG oltre che un trend positivo di miglioramento di tale profilo, utilizzando esclusioni minime dall'MSCI World Index.

* I paesi dei mercati sviluppati includono: Australia, Austria, Belgio, Canada, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Hong Kong, Irlanda, Israele, Italia, Giappone, Paesi Bassi, Nuova Zelanda, Norvegia, Portogallo, Singapore, Spagna, Svezia, Svizzera, Regno Unito e Stati Uniti.

L'Indice è a rendimento totale netto, ovvero calcola la performance delle componenti considerando il reinvestimento di dividendi e distribuzioni, al netto di eventuali imposte.

L'Indice è pubblicato e calcolato da MSCI, che agisce come agente amministrativo del benchmark. L'Indice viene ribilanciato su base semestrale, alla chiusura dell'ultimo giorno lavorativo di maggio e novembre. Il portafoglio del Fondo attua i ribilanciamenti dell'Indice al fine di evitare scostamenti dalla performance dell'Indice. I costi di ribilanciamento del portafoglio del Fondo dipenderanno dalla rotazione dell'Indice e dai costi di transazione della negoziazione dei titoli sottostanti. I costi di ribilanciamento incideranno negativamente sulla performance del Fondo.

Per una descrizione completa della metodologia dell'indice, visitare MSCI World Universal Index (USD)®.

Politiche di investimento Il fondo investe principalmente in azioni emesse da società ad alta e media capitalizzazione dei mercati sviluppati. Il fondo favorisce generalmente gli investimenti diretti, ma a volte può investire attraverso i derivati.

In particolare, il fondo investe di norma almeno il 90% del patrimonio netto totale in titoli azionari e strumenti correlati, negoziati o emessi da società incluse nel benchmark. Il fondo può anche investire in titoli che non sono componenti del benchmark, se presentano un profilo di rischio e rendimento simile a quello di alcune componenti del benchmark.

L'esposizione al benchmark avviene principalmente attraverso la replica fisica.

Il fondo può investire nelle seguenti classi di attività fino alle percentuali del patrimonio netto totale indicate:

- depositi in qualsiasi valuta: 10%
- strumenti del mercato monetario: 10%
- quote di OICVM e altri OIC: 10%

Tracking error Massimo: 1% (in normali condizioni di mercato)

Derivati e tecniche Il fondo può utilizzare derivati per ridurre rischi (copertura) e costi, e per ottenere un'ulteriore esposizione agli investimenti.

Strategia Il fondo è gestito passivamente. Nel replicare la performance del benchmark, il gestore investe in modo simile al benchmark attraverso una combinazione di approcci quantitativi e discrezionali. Avvalendosi di analisi di mercato e dei settori economici, nonché di modelli statistici, il gestore degli investimenti può sovrappesare o sottopesare alcune componenti del benchmark e investire in titoli che non sono componenti del benchmark (campionamento ottimizzato). Occasionalmente, tuttavia, il fondo può detenere tutte le componenti del benchmark.

Politica di distribuzione Questa Classe di Azioni non distribuisce dividendi. I proventi realizzati sono reinvestiti.

Altre informazioni Il fondo promuove caratteristiche ambientali (E) e/o sociali (S) e investe in attività che seguono prassi di buona governance (G) in conformità con l'articolo 8 del Regolamento relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari ("SFDR"). Per ulteriori informazioni, vedere "Informativa precontrattuale SFDR" in allegato al Prospetto.

Investitore al dettaglio destinatario

Il fondo può essere sottoscritto da investitori professionali e investitori con conoscenze di base, con o senza consulenza.

Investitori che comprendono i rischi del fondo e intendono investire per un periodo di detenzione raccomandato di 5 anni.

Il fondo può interessare gli investitori in cerca di un investimento orientato alla crescita, favorendo al contempo gli investimenti ESG/SRI, e che sono interessati a un'esposizione ai mercati azionari globali, a fini sia di investimento principale che di diversificazione.

Informazioni pratiche

Depositario Il depositario del fondo è State Street Bank International GmbH, succursale di Lussemburgo.

Ulteriori informazioni Per ulteriori dettagli in merito a questa Classe di Azioni, ad altre Classi di Azioni di questo fondo o altri fondi della Sicav si rimanda al Prospetto (nella stessa lingua del KID), allo Statuto o all'ultima versione della relazione finanziaria annuale o semestrale disponibile (in inglese). Questi documenti vengono preparati per l'intera Sicav e possono essere ottenuti gratuitamente in qualsiasi momento, visitando il sito web della Società di Gestione all'indirizzo www.eurizoncapital.com o inviando una richiesta scritta alla Società di Gestione o al depositario.

Pubblicazione del Valore della Quota Il valore patrimoniale netto di questa Classe di Azioni è pubblicato sul sito web della Società di gestione all'indirizzo www.eurizoncapital.com e il suo valore patrimoniale netto infragiornaliero (iNAV) è disponibile tramite Bloomberg.

Pubblicazione del portafoglio Le informazioni sul portafoglio del fondo sono riportate nelle relazioni finanziarie annuali e semestrali della SICAV. Il

file di composizione del portafoglio del fondo è disponibile giornalmente su www.eurizoncapital.com.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Rischi



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

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 capacità di rimborsare il capitale investito.

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

Se il fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di performance

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Sfavorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il giugno 2024 e giugno 2025.

Moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il dicembre 2015 e dicembre 2020.

Favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il marzo 2020 e marzo 2025.

Periodo di detenzione raccomandato	5 anni		
Esempio di investimento	10.000 USD		
Scenari		in caso di uscita dopo 1 anno	in caso di uscita dopo 5 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	4.340 USD -56,55%	3.810 USD -17,57%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	7.910 USD -20,90%	11.540 USD 2,90%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	11.290 USD 12,93%	17.510 USD 11,86%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	15.130 USD 51,25%	20.800 USD 15,77%

Cosa accade se il Eurizon Capital S.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza. Il fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima Società di Gestione; delle obbligazioni contratte per conto del fondo, la Società di Gestione risponde esclusivamente con il patrimonio del fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della Società di Gestione o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La Società di Gestione non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del fondo.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'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 USD di investimento.

Esempio di investimento 10.000 USD	in caso di uscita dopo 1 anno	in caso di uscita dopo 5 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Costi totali	21 USD	129 USD
Incidenza annuale dei costi*	0,2%	0,2% ogni anno

(*) 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 12,10% prima dei costi e al 11,86% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso*	0,00% Non addebitiamo una commissione di ingresso.	0 USD
Costi di uscita*	0,00% , non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	0 USD
Costi correnti registrati ogni anno		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0,19% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	19 USD
Costi di transazione	0,02% 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.	2 USD
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0 USD

(*) Queste cifre non comprendono le provvigioni di intermediazione e/o i costi di transazione a carico degli investitori relativi alle operazioni di compravendita di azioni in borsa. La SICAV e la Società di gestione non applicano né ricevono tali provvigioni di intermediazione e/o costi di transazione, i quali sono dovuti all'intermediario proprio dell'investitore. Queste cifre non comprendono i costi di transazione sul mercato primario applicabili ai Partecipanti autorizzati.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

In circostanze normali, gli investitori diversi dai Partecipanti autorizzati non possono acquistare o vendere azioni direttamente con la SICAV e devono operare - attraverso un intermediario - su una delle borse valori di quotazione e scambio di tali azioni, durante gli orari di negoziazione della borsa valori pertinente. Per l'elenco delle borse valori disponibili, visitare eurizon.com.

La vendita delle azioni prima che si conclude il Periodo di detenzione raccomandato potrebbe avere un impatto sul profilo di rischio e/o sulla performance dell'investimento.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami da parte dell'investitore dovranno essere inoltrati in forma scritta a Eurizon Capital S.A., 28, boulevard de Kockelscheuer, L-1821 Luxembourg, presso l'Ufficio Compliance & AML, ovvero tramite fax al numero +352 494 930 349 o attraverso la sezione "Contatti" del sito internet di Eurizon Capital S.A. (www.eurizoncapital.com). I reclami possono pervenire alla Società di Gestione anche per il tramite dei Soggetti Collocatori. La Società di Gestione tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza, trasparenza ed oggettività, comunicando per iscritto all'investitore in un linguaggio semplice e facilmente comprensibile le proprie determinazioni entro il termine di 30 giorni dal ricevimento del reclamo stesso, tramite posta raccomandata con ricevuta di ritorno. Per maggiori informazioni si rinvia alla sezione "Reclami" del sito internet di Eurizon Capital S.A. (www.eurizoncapital.com).

Altre informazioni rilevanti

Scenari di performance Gli scenari di performance precedenti, aggiornati mensilmente, sono disponibili all'indirizzo www.eurizoncapital.com.

Performance passate I dati di performance disponibili non sono ancora sufficienti a fornire un grafico delle performance annuali passate.