

AILIS
Società di investimento a capitale variabile
28, boulevard de Kockelscheuer
L-1821 Lussemburgo
Numero RCS Lussemburgo: B215916
(la "SICAV")

AVVISO AGLI AZIONISTI

Lussemburgo, 18 agosto 2026

Il Consiglio di Amministrazione della SICAV (il "**Consiglio di Amministrazione**") ha deciso di procedere alla fusione per incorporazione dei comparti **AILIS EURIZON DIVERSIFIED CREDIT** (il "**Comparto Incorporato I**") e **AILIS MAN MULTI CREDIT** (il "**Comparto Incorporato II**") (i "**Comparti Incorporati**") nel comparto **WILLERFUND - PRIVATE SUITE - EURIZON DIVERSIFIED CREDIT*** (il "**Comparto Incorporante**"), un comparto di Willerfunds (il "**Fondo Incorporante**") in conformità con l'articolo 1 (20) e il capitolo 8 della legge del 17 dicembre 2010 sugli organismi di investimento collettivo del risparmio, e successive modifiche, (di seguito la "**Legge**"), l'articolo 19 dell'Atto Costitutivo della SICAV (gli "**Atto Costitutivo**") e gli articoli 1 e 19 del Regolamento di Gestione del Comparto Incorporante (il "**Regolamento di Gestione**").

* Il Comparto Incorporante sarà lanciato alla Data di Efficacia della fusione.

Il Fondo Incorporante è organizzato come fondo comune di investimento multicomparto (*fonds commun de placement*) gestito da FIDEURAM ASSET MANAGEMENT (IRELAND) dac (la "**Società di Gestione**"), con sede legale presso International House, 3 Harbourmaster Place, IFSC, Dublino 1, D01 K8F1 Irlanda.

Il presente avviso fornisce informazioni adeguate e accurate sulla proposta di Fusione (come di seguito definita) in modo da consentire agli azionisti di formulare un giudizio informato sull'impatto della Fusione sul loro investimento.

1) Tipo di Fusione

Il Comparto Incorporante assorbirà i Comparti Incorporati in linea con il presente progetto di Fusione. La Fusione sarà conforme all'articolo 1, paragrafo 20, lettera a) della Legge e al Capitolo 8 della Legge e in conformità al prospetto informativo del Fondo Incorporato (il "**Prospetto**").

I Comparti Incorporati saranno dissolti senza essere liquidati. Alla Data di Efficacia (come definita di seguito) tutte le attività e passività saranno conferite al Comparto Incorporante e ai possessori di azioni dei Comparti Incorporati saranno attribuite nuove quote del Comparto Incorporante (la "**Fusione**").

2) Razionale della Fusione

- la razionalizzazione economica della gamma di prodotti con l'obiettivo di offrire agli azionisti dei Comparti Incorporati l'accesso a Willerfunds Private Suite, una suite di prodotti multi-manager leader di mercato e con un forte orientamento ESG. Gli investitori della suite potranno beneficiare del vantaggio di accedere a diverse strategie di investimento anche tramite conversione di fondi all'interno della suite a costi commissionali contenuti;
- un profilo di rischio simile tra il Comparto Incorporato e i Comparti Incorporanti.
- somiglianza tra il Comparto Incorporato I e il Comparto Incorporante. L'universo di investimento del Comparto Incorporato I è simile a quello del Comparto Incorporante, entrambi i comparti investono in un portafoglio obbligazionario diversificato e mirano a realizzare un rendimento totale derivante sia dal reddito che dall'apprezzamento del capitale. Entrambi i comparti promuovono caratteristiche ambientali e sociali e condividono la stessa struttura commissionale (commissioni di gestione

1,20% e 0,45% per le classi retail e istituzionali rispettivamente). Il Comparto Incorporato II condivide anche alcune somiglianze con il Comparto Incorporato I essendo una strategia che investe in un portafoglio diversificato composto principalmente da obbligazioni;

- offrire agli azionisti i benefici derivanti da economie di scala nella gestione dei comparti grazie al consolidamento del patrimonio che vedrà i costi di gestione ripartiti su un più ampio pool di attività.

Alla luce di quanto sopra, il consiglio di amministrazione della Società di Gestione e il Consiglio di Amministrazione ritengono che la Fusione sia nel migliore interesse dei sottoscrittori e degli azionisti di entrambi i comparti.

Di seguito si riportano le modalità di Fusione, che sono state approvate dal consiglio di amministrazione della Società di Gestione e dal Consiglio di Amministrazione.

3) Impatto sugli azionisti e confronto tra il Comparto Incorporato e il Comparto Incorporante

Alla Data di Efficacia, gli azionisti che non hanno richiesto il rimborso o la conversione delle loro azioni nei Comparti Incorporati riceveranno quote del Comparto Incorporante, come ulteriormente dettagliato di seguito e in conformità con il Prospetto Informativo. Gli azionisti dei Comparti Incorporati diventeranno quindi sottoscrittori del Comparto Incorporante, le loro azioni saranno annullate e alla Data di Efficacia, saranno vincolati dai termini e dalle condizioni del prospetto informativo applicabile al Comparto Incorporante e potranno esercitare i propri diritti in qualità di sottoscrittori del Comparto Incorporante.

Si avvisano gli azionisti che il Fondo Incorporante è un *fondo comune di investimento*. In quanto tale gli azionisti che accetteranno di partecipare alla Fusione diventeranno sottoscrittori del Fondo Incorporante.

I documenti costitutivi del Fondo Incorporante non prevedono che i sottoscrittori abbiano diritto di voto.

L'indicatore sintetico di rischio ("SRI") del Comparto Incorporante è pari a due (2) ed è lo stesso del Comparto Incorporato I (2), mentre l' SRI del Comparto Incorporato II è pari a tre (3).

Il Gestore degli Investimenti del Comparto Incorporato I e del Comparto Incorporante è Eurizon Capital SGR S.p.A. e il Gestore degli Investimenti del Comparto Incorporato II è Man Asset Management (Ireland) Limited.

Il Gestore sub delegato del Comparto Incorporato II è GLG Partners LP. Il Comparto Incorporato I e il Comparto Incorporante non hanno un Gestore sub delegato.

Un confronto tra le politiche di investimento e le principali caratteristiche dei Comparti Incorporati e del Comparto Incorporante è fornito nella tabella comparativa dell'**Allegato I**.

Le differenze tra i Comparti Incorporati e il Comparto Incorporante sono evidenziate nella suddetta tabella.

Le principali differenze tra la politica d'investimento del Comparto Incorporato I e del Comparto Incorporante sono

Non ci sono differenze tra l'universo investibile del Comparto Incorporato I e del Comparto Incorporante.

Le spese correnti del Comparto Incorporante sono inferiori a quelle del Comparto Incorporato I

Le principali differenze tra la politica d'investimento del Comparto Incorporato II e del Comparto Incorporante sono:

- il Comparto Incorporato II mira a generare rendimenti positivi in tutte le condizioni di mercato attraverso un portafoglio flessibile e diversificato composto principalmente da obbligazioni governative e societarie, mentre il Comparto Incorporante mira a garantire un rendimento totale tramite reddito e apprezzamento del capitale e investe principalmente in un portafoglio obbligazionario societario diversificato;
- il Comparto Incorporante è un Comparto caratterizzato da una Strategia di Promozione ESG che promuove caratteristiche ambientali e sociali in conformità con l'articolo 8 della SFDR. Il Comparto Incorporato II è un comparto con strategia neutrale in conformità con l'Articolo 6 SFDR.

- il Comparto Incorporato II è adatto agli investitori con un orizzonte di investimento a medio termine, mentre il Comparto Incorporante è adatto a investitori con un orizzonte di investimento a medio termine e che hanno una preferenza per strategie ESG sostenibili;
- il Comparto Incorporato II può investire fino al 20% del proprio patrimonio netto in obbligazioni emesse da entità situate nei mercati emergenti, mentre questo limite è al 30% nel Comparto Incorporante;
- il Comparto Incorporato II può investire fino all'80% dei suoi attivi netti in strumenti "Investment Grade" e fino al 20% del suo patrimonio netto in strumenti "non Investment Grade", mentre il Comparto Incorporante può investire in maniera significativa (e fino al 100%) in titoli di debito "non Investment Grade";
- il Comparto Incorporato II non può investire più del 10% dei suoi attivi netti in quote/azioni di UCITS e/o UCI, inclusi gli "ETF", mentre questo limite è al 30% nel Comparto Incorporante;
- il Comparto Incorporato II può investire fino al 10% degli attivi netti (cumulativamente) in titoli garantiti da attivi ("ABS") e titoli garantiti da mutui ("MBS") e non più del 10% o in obbligazioni convertibili contingenti ("CoCos"), mentre il Comparto Incorporante può investire fino al 20% del patrimoniale netto (cumulativamente) in titoli garantiti da attivi ("ABS"), obbligazioni di prestito garantite ("CLO") e titoli ipotecari commerciali ("CMBS"), e fino al 10% in obbligazioni convertibili contingenti ("CoCos");
- il Comparto Incorporato II non può investire in total return swap ("TRS"), mentre il Comparto Incorporante ha una quota massima di attivi soggetti al TRS pari al 100% e una quota attesa di attivi soggetti al TRS dello 0%;
- per determinare l'esposizione globale, il Comparto Incorporato II utilizza l'approccio VaR Assoluto, mentre il Comparto Incorporante utilizza l'approccio "Commitment";
- la commissione di gestione del Comparto Incorporato II è dell'1,50%, mentre la commissione di gestione del Comparto Incorporante è dell'1,20% per le classi D e DS e dello 0,45% per la classe I;
- Le spese correnti del Comparto Incorporante sono inferiori a quelle del Comparto Incorporato II

I Comparti Incorporati sono registrati nelle stesse giurisdizioni per la commercializzazione al pubblico del Comparto Incorporante.

Per una descrizione completa dei rispettivi obiettivi e politiche di investimento e dei relativi rischi dei Comparti Incorporati e del Comparto Incorporante, si rimanda ai Prospetti e agli Articoli/Regolamenti di Gestione e all'allegato Documento contenente le informazioni chiave sui prodotti di investimento al dettaglio e assicurativi ("PRIIPs KID") del Comparto Incorporante (**Allegato II**). Gli Azionisti sono invitati a leggere attentamente il KID PRIIPs allegato del Comparto Incorporante.

4) Rischio di diluizione della performance / ribilanciamento del portafoglio

Vista la somiglianza tra la strategia di investimento del Comparto Incorporato I e quella del Comparto Incorporante, il portafoglio del Comparto Incorporato I sarà trasferito in natura al Comparto Incorporante alla data di Efficacia (come definito di seguito).

Una parte del portafoglio del Comparto Incorporato I potrà essere detenuta in liquidità che sarà trasferita al Comparto Incorporante alla Data di Efficacia

I titoli e la liquidità trasferiti dal Comparto Incorporato I alla Data di Efficacia saranno allineati alla politica di investimento del Comparto Incorporante in un periodo di dieci (10) giorni lavorativi successivi alla Data di Efficacia.

Il portafoglio del Comparto Incorporato II sarà liquidato in un periodo di 7 giorni lavorativi. Gli attivi sottostanti del Comparto Incorporato II saranno costituite da liquidità e trasferiti al Comparto Incorporante alla Data di Efficacia.

L'implementazione di questa strategia è volta a ridurre al minimo l'impatto della diluizione della performance, anche se non è possibile prevedere le condizioni di mercato nel periodo in cui le operazioni di liquidazione avranno luogo.

La liquidità trasferita dal Comparto Incorporato II al Comparto Incorporante alla Data di Efficacia sarà investita nei dieci (10) giorni lavorativi successivi in linea con la politica di investimento del Comparto Incorporante, tenendo conto del miglior interesse degli investitori.

Le attività e le passività dei Comparti Incorporati saranno trasferite al Comparto Incorporante nel modo più efficace ed efficiente.

Eventuali costi di transazione associati alle operazioni di liquidazione saranno a carico di ciascuno dei Comparti Incorporati.

5) Data di Efficacia

La Fusione avrà data di efficacia il **5 ottobre 2026 ("Data di Efficacia")** o qualsiasi altra data successiva decisa dalla Società di Gestione, dal Consiglio di Amministrazione e notificata agli azionisti rispettivamente agli azionisti.

Per consentire il corretto svolgimento del processo di Fusione le azioni dei Comparti Incorporati potranno essere rimborsate in esenzione da eventuali spese previste **fino alle ore 14:00 (ora del Lussemburgo) del 28 settembre 2026.**

Le sottoscrizioni e i riscatti nei Comparti Incorporati saranno sospese in vista della Fusione a partire dalle ore 14:00. (ora del Lussemburgo) del 28 settembre 2026 e fino al 5 ottobre 2026.

La data di determinazione del rapporto di concambio sarà il **5 ottobre 2026 ("Data di Concambio")**.

Gli Azionisti dei Comparti Incorporati e i sottoscrittori del Comparto Incorporante in caso di disaccordo con la fusione hanno la possibilità di chiedere il rimborso delle loro azioni/quote, in esenzione da eventuali spese previste, a condizione che tale richiesta di rimborso sia pervenuta alla Società di Gestione, alla SICAV o a STATE STREET BANK INTERNATIONAL GmbH, Succursale lussemburghese a partire dal 28 agosto 2026 fino al 28 settembre 2026 alle ore 14:00 ora del Lussemburgo.

6) Criteri adottati per la valutazione delle attività e passività / Rapporto di Concambio / Emissione delle Nuove Quote

Le attività dei Comparti Incorporati e del Comparto Incorporante saranno valutate in conformità ai principi stabiliti negli Articoli, nei Regolamenti di Gestione e nei Prospetti e in conformità con i regolamenti e le linee guida in materia di valutazione adottati dal consiglio di amministrazione della Società di gestione e dal Consiglio di Amministrazione alla Data di Efficacia.

Il numero di quote di nuova emissione ("**Nuove Quote**") del Comparto Incorporante destinate agli azionisti del Comparto Incorporato sarà determinato sulla base del rapporto di concambio corrispondente al rispettivo valore patrimoniale netto ("**NAV**") dei Comparti Incorporati e al prezzo iniziale di EUR 10 del Comparto Incorporante di nuovo lancio.

Il rapporto di concambio sarà pari al NAV per quota di ciascuna classe di quote del Comparto Incorporato prima della Data di Concambio diviso per il NAV per quota di ciascuna classe prima della Data di Concambio del Comparto Incorporante.

Il NAV per quota dei Comparti alla Data di efficacia non sarà necessariamente lo stesso. Pertanto, mentre il valore complessivo dell'investimento degli azionisti rimarrà invariato, gli azionisti potranno ricevere un numero di quote della corrispondente classe di quote nel Comparto Incorporante diverso rispetto al numero di quote precedentemente detenute nel Comparto Incorporato.

Il numero e il valore delle Nuove Quote saranno calcolati a partire dalla Data di efficacia in conformità con la seguente formula:

$$A = \frac{(B \times C)}{D}$$

dove:

A è il numero di Nuove Quote da emettere nel Comparto Incorporante;

B è il numero di azioni della classe del Comparto Incorporato immediatamente prima della Data di Efficacia;

C è il NAV per azione della classe del Comparto Incorporato valutato alla Data di Efficacia;

D è il NAV per quota della classe del Comparto Incorporante alla Data di Efficacia.

Il rapporto di cambio sarà calcolato alla Data di Concambio.

Il consiglio di amministrazione della Società di Gestione e il Consiglio di Amministrazione hanno nominato il Revisore dei conti della SICAV, Ernst & Young, ai sensi dell'articolo 71 della Legge per convalidare la valutazione delle attività e delle passività e il rapporto di concambio applicabile.

Alla Data di efficacia, le attività e le passività del Comparto Incorporato saranno conferite al Comparto Incorporante e gli azionisti del Comparto Incorporato riceveranno un numero di quote del Comparto Incorporante il cui valore totale corrisponderà al valore totale delle azioni nel Comparto Incorporato.

Le passività in essere comprendono generalmente le commissioni e le spese dovute ma non pagate, come indicato nelle attività e passività del Comparto Incorporato. Il Comparto Incorporato avrà maturato le somme necessarie per coprire le passività note e qualsiasi reddito maturato sarà riflesso nel patrimonio netto delle rispettive quote del Comparto Incorporante dopo la Data di Efficacia. Eventuali passività aggiuntive maturate dopo le ore 14:00 (ora del Lussemburgo) della Data di Efficacia saranno a carico del Comparto Incorporante e qualsiasi attività ricevuta a partire dalla Data di Efficacia sarà assegnata al Comparto incorporante.

L'implementazione e l'emissione di Nuove Quote saranno realizzate mediante iscrizione contabile nei conti dei Comparti coinvolti e nel registro dei sottoscrittori tenuto dai fornitori di servizi alla Data di Efficacia.

Gli azionisti del Comparto Incorporato che non hanno rimborsato o convertito le proprie azioni entro il 28 settembre 2026 diventeranno, a partire dalla Data di Efficacia, sottoscrittori del Comparto Incorporante e le loro azioni saranno automaticamente scambiate con Nuove Quote, che saranno emesse gratuitamente, come dettagliato nella tabella seguente.

Comparto Incorporato I Ailis Eurizon Diversified Credit		Comparto Incorporato II Ailis Man Multi Credit		Comparto Incorporante Willerfunds - Private Suite - Eurizon Diversified Credit	
Classi di azioni	ISIN	Classi di azioni	ISIN	Classi di quote	ISIN
(Class R)	LU2293125451	(Class R)	LU2158528146	(Class D)	LU3450060796
(Class S)	LU2293125535	(Class S)	LU2158528229	(Class DS)	LU3450060879
(Class I)	LU2309818925			(Class I)	LU3450060952

Le azioni del Comparto Incorporato saranno annullate e il Comparto Incorporato cesserà di esistere alla Data di Efficacia.

7) Confronto dei dati tra i Comparti Incorporati e il Comparto Incorporante al 14 luglio 2026

Comparti Incorporati

Nome Comparto	AuM (mln EUR)	Investimenti Diretti e Indiretti	
Ailis Eurizon Diversified Credit	54	Obbligazioni Corporate	78.6%
		ABS	14.4%
		Fondi	5.2%
		Liquidità	2.2%
		Derivati OTC (forwards)	-0.5%
Ailis MAN Multi Credit	46	Obbligazioni Corporate	60.89%
		Obbligazioni "Local"	29.96%
		Obbligazioni Governative	5.76%
		Liquidità	3.42%
		Derivati OTC (forwards)	-0.03%

Comparto Incorporante

Nome Comparto	AuM (mln EUR)	Investimenti Diretti e Indiretti
Willerfunds – Private Suite – Eurizon Diversified Credit	no AUM nuovo lancio	Obbligazioni Corporate 78.6% ABS 14.4% Fondi 5.2% Liquidità 2.2% Derivati OTC (forwards) -0.5%

8) Costi della Fusione

Tutti i costi amministrativi, legali e, ove applicabili, di consulenza in relazione alla Fusione saranno a carico della Società di Gestione, FIDEURAM ASSET MANAGEMENT (IRELAND) dac.

Eventuali spese, imposte di bollo, imposte sulle transazioni finanziarie o costi di revisione contabile legati al trasferimento delle attività e delle passività dei Comparti Incorporati saranno a carico dei Comparti Incorporati dopo la fine del periodo di preavviso.

Il Depositario della SICAV e del Fondo Incorporante è incaricato di verificare la conformità degli elementi elencati all'articolo 69, comma 1, lettere a), f) e g), ai sensi dell'articolo 70 della Legge.

Gli azionisti che si trovassero in disaccordo con le modifiche sopra citate avranno il diritto di riscatto delle loro azioni senza costi aggiuntivi a partire dal 28 agosto 2026 e fino alle ore 2.00 p.m. ora del Lussemburgo del 28 settembre 2026.

Si avvisano gli azionisti che la Fusione potrebbe creare un evento fiscale imponibile nel proprio paese di residenza fiscale. La propria posizione fiscale potrebbe quindi cambiare a seguito della Fusione ai sensi delle leggi fiscali del proprio paese di nazionalità, residenza, domicilio o costituzione.

La Società di Gestione raccomanda di consultare il proprio consulente finanziario per avere tutte le informazioni necessarie a valutare che il Comparto Incorporante sia in linea con le proprie esigenze e a valutare anche eventuali impatti fiscali riconducibili alla fusione.

Ulteriori informazioni circa la Fusione (inclusa l'ultima versione del Prospetto Informativo del Fondo Incorporante e i relativi PRIIPS KID) saranno disponibili presso la sede legale della Società di Gestione nonché sul sito web della Società di Gestione (www.fideuramireland.ie).

Copia delle relazioni del revisore legale della SICAV sulla Fusione saranno disponibili su richiesta e gratuitamente per gli azionisti dei Comparti Incorporati presso la sede legale del Fondo

AILIS

Allegato I

Caratteristiche principali tra il Comparto Incorporato e il Comparto Incorporante

Le differenze tra le politiche e le caratteristiche di investimento del Comparto Incorporato e del Comparto Incorporante sono evidenziate nella tabella seguente.

	AILIS EURIZON DIVERSIFIED CREDIT (Absorbed Sub-Fund I)	AILIS MAN MULTI CREDIT (Absorbed Sub-Fund II)	WILLERFUNDS - PRIVATE SUITE - EURIZON DIVERSIFIED CREDIT (Absorbing Sub-Fund)
Politiche di Investimento	Il Comparto mira a generare rendimenti positivi, misurati in euro, attraverso il rendimento totale derivante sia dal reddito che dall'apprezzamento del capitale. Il Gestore degli investimenti seguirà una strategia orientata al valore che mira a ottenere un reddito interessante e a generare un rendimento totale corretto per il rischio attraverso un'allocazione attiva in tutti i settori del credito globale. Il Comparto cercherà di raggiungere il suo obiettivo di investimento investendo in un portafoglio obbligazionario diversificato composto principalmente da obbligazioni societarie (sia a tasso fisso che variabile) emesse dalle società. Il Comparto investe principalmente, direttamente o tramite derivati, in una vasta gamma di obbligazioni societarie denominate in qualsiasi valuta. Il Comparto può investire in modo significativo in titoli di debito non investment grade. Il portafoglio del Comparto può includere: titoli a interesse fisso e a tasso variabile, titoli non investment grade, titoli garantiti da asset ("ABS"), obbligazioni di prestito collateralizzati (CLO) e ipotecari commerciali garantiti da mutui securities ("CMBS"), contingent	Il Comparto, espresso in Euro, mira a generare rendimenti positivi mediante l'investimento in un portafoglio diversificato costituito principalmente da obbligazioni governative e societarie (sia a tasso fisso che variabile) emesse da governi e enti governativi, da società e altri emittenti non governativi domiciliati in tutto il mondo Il Comparto mira a realizzare il suo obiettivo di investimento investendo in un portafoglio diversificato composto principalmente da obbligazioni di governo e societarie (sia a tasso fisso che variabile) emesse da governi e emittenti governativi, società, altri emittenti non governativi e situati a livello globale. Il portafoglio diversificato potrà includere titoli di debito a tasso fisso e variabile, di obbligazioni non investment grade, titoli garantiti da attività ("ABS"), titoli garantiti da ipoteca ("MBS"), obbligazioni convertibili contingent, ("CoCos"), azioni privilegiate, valute e liquidità.. Il Comparto investe almeno l'80% del patrimonio netto in strumenti obbligazionari Investment Grade e fino al 20% in obbligazioni non Investment Grade.	Il Comparto mira a generare rendimenti positivi, misurati in euro, attraverso il rendimento totale derivante sia dal reddito che dall'apprezzamento del capitale. Il Gestore degli investimenti seguirà una strategia orientata al valore che mira a ottenere un reddito interessante e a generare un rendimento totale corretto per il rischio attraverso un'allocazione attiva in tutti i settori del credito globale. Il Comparto cercherà di raggiungere il suo obiettivo di investimento investendo in un portafoglio obbligazionario diversificato composto principalmente da obbligazioni societarie (sia a tasso fisso che variabile) emesse dalle società. Il Comparto investe principalmente, direttamente o tramite derivati, in una vasta gamma di obbligazioni societarie denominate in qualsiasi valuta. Il Comparto può investire in modo significativo in titoli di debito non investment grade. Il portafoglio del Comparto può includere: titoli a interesse fisso e a tasso variabile, titoli non investment grade, titoli garantiti da asset ("ABS"), obbligazioni di prestito collateralizzati (CLO) e ipotecari commerciali garantiti da mutui securities ("CMBS"), contingent

	convertible securities ("CoCos"), valute, derivati e contanti. Il Comparto può investire fino al 20% del suo patrimonio netto (cumulativamente) in ABS, obbligazioni di prestito garantite (CLOs) e titoli garantiti da mutui commerciali ("CMBS"), e fino al 10% in CoCos. Sebbene non vi siano particolari limiti geografici di investimento, il Comparto può investire fino al 30% del suo patrimonio netto in obbligazioni di Stato, obbligazioni societarie (investment grade e non-investment grade) emesse da entità situate nei mercati emergenti. Il Comparto può anche investire in valute dei mercati emergenti fino al 30% del patrimonio netto. Il Comparto può investire fino al 10% dei suoi beni netti in titoli in difficoltà o in titoli in default. L'esposizione del Comparto alle suddette classi di attivi può essere realizzata attraverso investimenti diretti e/o fino al 30% tramite investimenti in quote/azioni di UCITS e/o UCI, inclusi gli ETF. Il Comparto può investire fino al 5% del patrimonio netto in obbligazioni cinesi di emittenti della Cina continentale attraverso il programma Bond Connect. Il Comparto può anche acquistare strumenti di mercato monetario fino al 35% del patrimonio netto Il Comparto non investirà più del 20% del proprio patrimonio netto in liquidità e depositi a vista (come la liquidità detenuta in conti correnti) a fini di liquidità accessoria in normali condizioni di mercato. In condizioni di mercato eccezionalmente sfavorevoli e su base temporanea, tale limite può essere aumentato	The Sub-fund will not have any restrictions in selecting securities in terms of industry or geographical allocation. Sebbene non vi siano particolari limiti geografici di investimento, il Comparto può investire fino al 20% del suo patrimonio netto in obbligazioni di Stato, obbligazioni societarie (investment grade e non-investment grade) emesse da entità situate nei mercati emergenti. Il Comparto può investire fino al 5% del suo patrimonio in titoli di debito emessi da emittenti della Cina continentale attraverso il programma Bond Connect. Il Comparto può investire fino al 10% dei suoi beni netti in titoli in difficoltà o in titoli in default. Il Comparto può investire fino al 10% del patrimonio netto (cumulativamente) in ABS e MBS e fino al 10% in CoCos. Il Comparto può anche investire fino al 10% del patrimonio netto in azioni privilegiate. L'esposizione del Comparto alle suddette classi di attivi può essere realizzata attraverso investimenti diretti e/o fino al 10% tramite investimenti in quote/azioni di UCITS e/o UCI, inclusi gli ETF. Il Comparto può anche acquistare strumenti di mercato monetario fino al 35% del patrimonio netto Il Comparto non investirà più del 20% del proprio patrimonio netto in liquidità e depositi a vista (come la liquidità detenuta in conti correnti) a fini di liquidità accessoria in normali condizioni di mercato. In condizioni di mercato eccezionalmente sfavorevoli e su base temporanea, tale limite può essere aumentato fino al 100% del suo patrimonio netto, se giustificato nell'interesse degli Investitori	convertible securities ("CoCos"), valute, derivati e contanti. Il Comparto può investire fino al 20% del suo patrimonio netto (cumulativamente) in ABS, obbligazioni di prestito garantite (CLOs) e titoli garantiti da mutui commerciali ("CMBS"), e fino al 10% in CoCos. Sebbene non vi siano particolari limiti geografici di investimento, il Comparto può investire fino al 30% del suo patrimonio netto in obbligazioni di Stato, obbligazioni societarie (investment grade e non-investment grade) emesse da entità situate nei mercati emergenti. Il Comparto può anche investire in valute dei mercati emergenti fino al 30% del patrimonio netto. Il Comparto può investire fino al 10% dei suoi beni netti in titoli in difficoltà o in titoli in default. L'esposizione del Comparto alle suddette classi di attività può essere realizzata attraverso investimenti diretti e/o fino al 30% tramite investimenti in quote/azioni di UCITS e/o UCI, inclusi gli ETF. Il Comparto può investire fino al 5% del patrimonio netto in obbligazioni cinesi di emittenti della Cina continentale attraverso il programma Bond Connect. Il Comparto può anche acquistare strumenti di mercato monetario fino al 35% del patrimonio netto Il Comparto non investirà più del 20% del proprio patrimonio netto in liquidità e depositi a vista (come la liquidità detenuta in conti correnti) a fini di liquidità accessoria in normali condizioni di mercato. In condizioni di mercato eccezionalmente sfavorevoli e su base temporanea, tale limite può essere aumentato
--	---	---	---

	fino al 100% del suo patrimonio netto, se giustificato nell'interesse degli Investitori Il Comparto è gestito attivamente. Il Comparto non è gestito con riferimento a un Benchmark. Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di investimento e di copertura del rischio. Il Comparto può investire in strumenti derivati che possono includere, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, opzioni negoziate in borsa e over-the-counter come contratti in valuta estera, futures, swap (inclusi currency swap, swap sui tassi d'interesse, credit default swap, total return swap non finanziati i cui sottostanti potrebbero essere, titoli a reddito fisso, valuta estera, futures obbligazionari, futures su indici, opzioni su strumenti derivati finanziari ed ETF, inclusi iBox HY e iBox USD Liquid High Yield Index), opzioni futures su obbligazioni e tassi di interesse, opzioni valutarie, opzioni sui tassi di interesse e swaption. Il Comparto può investire senza limitazioni in strumenti denominati in valute diverse dalla valuta di riferimento (EUR). Il Comparto può utilizzare strategie per coprire i rischi valutari in relazione a valute diverse dall'EURO. Nel complesso, e tenendo conto delle posizioni valutarie attive, l'esposizione valutaria non in EURO non supererà il 40% del patrimonio netto del Comparto. Il Comparto non stipulerà accordi di riacquisto o di riacquisto. Il Comparto è stato classificato come Comparto con Strategia di Promozione ESG, in quanto promuove, tra le altre caratteristiche, caratteristiche ambientali e sociali, che costituiscono una componente vincolante, per la selezione degli asset e il processo decisionale sugli investimenti, e le società in cui il Comparto deve	Il Comparto è gestito attivamente. Il Comparto non è gestito con riferimento a un Benchmark. Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di investimento e di copertura del rischio. Il Comparto può investire in strumenti derivati che possono includere, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, opzioni negoziate in borsa e over-the-counter, futures, contratti spot e forward in valuta, derivati listati, swaps, credit default swaps, options, index options. Il Comparto può investire senza limitazioni in strumenti denominati in valute diverse dalla valuta di riferimento (EUR). Il Comparto può utilizzare strategie per coprire i rischi valutari in relazione a valute diverse dall'EURO. Nel complesso, e tenendo conto delle posizioni valutarie attive, l'esposizione valutaria non in EURO non supererà il 40% del patrimonio netto del Comparto.	fino al 100% del suo patrimonio netto, se giustificato nell'interesse degli Investitori Il Comparto è gestito attivamente. Il Comparto non è gestito con riferimento a un Benchmark. Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di investimento e di copertura del rischio. Il Comparto può investire in strumenti derivati che possono includere, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, opzioni negoziate in borsa e over-the-counter come contratti in valuta estera, futures, swap (inclusi currency swap, swap sui tassi d'interesse, credit default swap, total return swap non finanziati i cui sottostanti potrebbero essere, titoli a reddito fisso, valuta estera, futures obbligazionari, futures su indici, opzioni su strumenti derivati finanziari ed ETF, inclusi iBox HY e iBox USD Liquid High Yield Index), opzioni futures su obbligazioni e tassi di interesse, opzioni valutarie, opzioni sui tassi di interesse e swaption. Il Comparto può investire senza limitazioni in strumenti denominati in valute diverse dalla valuta di riferimento (EUR). Il Comparto può utilizzare strategie per coprire i rischi valutari in relazione a valute diverse dall'EURO. Nel complesso, e tenendo conto delle posizioni valutarie attive, l'esposizione valutaria non in EURO non supererà il 40% del patrimonio netto del Comparto. Il Comparto non stipulerà accordi di riacquisto o di riacquisto. Il Comparto è stato classificato come Comparto con Strategia di Promozione ESG, in quanto promuove, tra le altre caratteristiche, caratteristiche ambientali e sociali, che costituiscono una componente vincolante, per la selezione degli asset e il processo decisionale sugli investimenti, e le società in cui il Comparto deve
--	---	---	--

	investire devono seguire buone pratiche di governance, in conformità con l'articolo 8 della SFDR. Ulteriori informazioni relative alle caratteristiche ambientali e sociali del Comparto sono fornite nell'Appendice al Prospetto, in conformità con la SFDR e il Regolamento Delegato della Commissione (UE) 2022/1288.		investire devono seguire buone pratiche di governance, in conformità con l'articolo 8 della SFDR. Ulteriori informazioni relative alle caratteristiche ambientali e sociali del Comparto sono fornite nell'Appendice al Prospetto, in conformità con la SFDR e il Regolamento Delegato della Commissione (UE) 2022/1288.
Profilo dell'Investitore:	Il Comparto è adatto agli investitori che cercano investimenti a medio termine e con preferenze per strategie ESG. L'investitore deve essere in grado di accettare una certa volatilità e la possibilità di perdere parte dell'importo investito.	Il Comparto è adatto agli investitori che cercano investimenti a medio termine. L'investitore deve essere in grado di accettare una certa volatilità e la possibilità di perdere parte dell'importo investito.	Il Comparto è adatto agli investitori che cercano investimenti a medio termine e con preferenze per strategie ESG. L'investitore deve essere in grado di accettare una certa volatilità e la possibilità di perdere parte dell'importo investito.
Valuta	EUR	EUR	EUR
Giorno di Valorizzazione	Qualsiasi giorno lavorativo in Lussemburgo	Qualsiasi giorno lavorativo in Lussemburgo	Qualsiasi giorno lavorativo in Lussemburgo
Categoria SFDR	Art. 8	Art. 6	Art. 8
Benchmark	Il Comparto è gestito attivamente. Il Comparto non è gestito in riferimento a un benchmark	Il Comparto è gestito attivamente. Il Comparto non è gestito in riferimento a un benchmark	Il Comparto è gestito attivamente. Il Comparto non è gestito in riferimento a un benchmark
Gestore degli Investimenti	Eurizon Capital SGR S.p.A. 22, via Melchiorre Gioia 20124 Milan Italy	Man Asset Management (Ireland) Limited 70 Sir John Rogerson's Quay, Dublin, D02 R296 Ireland	Eurizon Capital SGR S.p.A. 22, via Melchiorre Gioia 20124 Milan Italy
Gestore Sub Delegato	N/A	GLG PARTNERS LP Riverbank House, 2 Swan Lane, London, EC4R 3AD, United Kingdom	N/A
Classi di Azioni/Quote	Classi R, S, I	Classi R, S	Classi D, DS, I
Commissioni di Gestione	Classi R e S: 1.20% Classe I: 0.45%	1.50%	Classi D e DS: 1.20% Classe I: 0.45%
Commissione di Performance	N/A	N/A	N/A

Total Return Swaps (TRS)	Quota massima di attivi soggetti a TRS: 100% Quota massima di attivi soggetti a TRS: 0%.	N/A	Quota massima di attivi soggetti a TRS: 100% Quota massima di attivi soggetti a TRS: 0%.
Prestito Titoli	Quota massima di attivi soggetti a prestito titoli: 70% Quota prevista di attivi soggetti a prestito titoli: 40%	Quota massima di attivi soggetti a prestito titoli: 70% Quota prevista di attivi soggetti a prestito titoli: 40%	Quota massima di attivi soggetti a prestito titoli: 70% Quota prevista di attivi soggetti a prestito titoli: 40%
Spese Correnti	1.58%	1.84%	1.45%
SRI	2	3	2
Metodologia di determinazione dell'esposizione globale	Approccio Commitment	Approccio Absolute VaR	Approccio Commitment

Allegato II

Documento contenente le Informazioni Chiave (KID)

Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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 confronto con altri prodotti di investimento.



Willerfunds - Private Suite - EURIZON Diversified Credit (ISIN LU3450060796-Classe D)

PRODOTTO

Prodotto: Willerfunds - Private Suite - Eurizon Diversified Credit - Classe D

Ideatore: Fideuram Asset Management (Ireland) dac

Sito Internet: www.fideuramassetmanagement.ie

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: +352 1- 6738003

Autorità competente: Fideuram Asset Management (Ireland) dac è autorizzata in Irlanda e regolata dalla Banca Centrale d'Irlanda (CBI) come Società di Gestione ai sensi dell'articolo 2, paragrafo 1, lettera b) della Direttiva 2009/65/CE. Il presente PRIIP è un OICVM lussemburghese gestito da Fideuram Asset Management (Irlanda) dac in regime di libera prestazione di servizi in Lussemburgo ai sensi dell'articolo 16 della direttiva 2009/65/CE.

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 5 ottobre 2026.

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo:

Fondo di investimento comune di diritto lussemburghese disciplinato dalla legge del 17 dicembre 2010, parte I.

Termine:

Questo Comparto non è soggetto ad alcuna durata fissa. Il Fondo è istituito per una durata illimitata; può essere sciolto in qualsiasi momento previa approvazione della Società di Gestione e della Banca Depositaria. Inoltre, il Fondo sarà liquidato nei casi previsti dall'articolo 22 della legge del 17 dicembre 2010. La Società di gestione può decidere di liquidare il Comparto in caso di eventi straordinari, quali cambiamenti nella situazione politica, economica o monetaria o quando il patrimonio netto del Comparto è inferiore al livello minimo necessario per la gestione economicamente efficiente del comparto, come meglio descritto nel Prospetto Informativo.

Obiettivi:

Il Comparto mira a generare rendimenti positivi, misurati in euro, attraverso il rendimento totale derivante sia dal reddito che dall'apprezzamento del capitale. Il Gestore degli investimenti seguirà una strategia orientata al valore che mira a ottenere un reddito interessante e a generare un rendimento totale corretto per il rischio attraverso un'allocazione attiva in tutti i settori del credito globale. Una performance positiva non è garantita e, sebbene il Comparto miri a ottenere un rendimento positivo in tutte le condizioni di mercato, potrebbe non sempre raggiungere questo obiettivo. Il Comparto cercherà di raggiungere il proprio obiettivo d'investimento investendo in un portafoglio obbligazionario diversificato costituito principalmente da obbligazioni societarie (sia a tasso fisso che variabile) emesse da società.

Il Comparto investe principalmente, direttamente o tramite derivati, in un'ampia gamma di obbligazioni societarie denominate in qualsiasi valuta. Il fondo può investire in modo significativo in obbligazioni con rating inferiore a Investment grade. Questi investimenti non hanno limiti geografici.

Il portafoglio del Comparto può comprendere: titoli a tasso fisso e variabile, titoli non Investment grade, titoli garantiti da asset ("ABS"), obbligazioni di prestito collateralizzate (CLO) e titoli garantiti da ipoteca commerciale ("CMBS"), titoli convertibili contingenti ("CoCos"), valute, derivati e liquidità.

Il Comparto può investire il proprio valore patrimoniale netto:

- fino al 20% (cumulativamente) in titoli garantiti da asset (ABS), obbligazioni di prestito garantite (CLO) e titoli garantiti da ipoteca commerciale ("CMBS")
- fino al 10% in CoCos;
- fino al 30% in valuta dei mercati emergenti;
- fino al 10% in titoli distressed o in default security
- fino al 30% in quote/azioni di OICVM e/o OICVM, inclusi gli exchange traded fund ("ETF")
- fino al 5% in titoli di debito emessi da emittenti della Cina continentale attraverso il programma Bond Connect
- fino al 35% in strumenti del mercato monetario
- fino al 30% in titoli di Stato, obbligazioni societarie (IG e Non IG) emesse da soggetti localizzati nei mercati emergenti

Il comparto è gestito attivamente. Il Comparto non è gestito con riferimento a un benchmark.

Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di investimento e di copertura del rischio. Il Comparto può investire in strumenti derivati che possono includere, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, opzioni negoziate in borsa e over-the-counter come contratti in valuta estera, futures, swap (inclusi swap su valute, swap su tassi di interesse, credit default swap, total return swap non finanziati (i cui attivi sottostanti potrebbero essere, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, reddito fisso, cambi, futures a reddito fisso, futures su indici, opzioni su strumenti finanziari derivati ed ETF inclusi iBox HY e iBox USD Liquid High Yield Index), opzioni su obbligazioni e futures su tassi di interesse, opzioni su valute, opzioni su tassi di interesse e swaption. Nel complesso, l'esposizione valutaria diversa dall'euro non supererà il 40% del patrimonio netto del Comparto.

Il Comparto è stato classificato come Comparto per la Strategia di Promozione ESG, in quanto promuove, tra le altre caratteristiche, le caratteristiche ambientali e sociali, che sono una componente vincolante, per la selezione degli attivi e il processo decisionale di investimento, e le società in cui il Comparto investirà devono seguire buone pratiche di governance, in conformità con l'articolo 8 dell'SFDR.

Maggiori informazioni relative alle caratteristiche ambientali e sociali del Comparto sono fornite nell'Appendice al Prospetto in conformità all'SFDR e al Regolamento delegato (UE) 2022/1268 della Commissione

Questa classe è a capitalizzazione.

Potrete ottenere il rimborso attraverso semplice richiesta in qualsiasi giorno lavorativo.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

L'investimento nel Comparto è adatto ad investitori con un orizzonte di investimento a medio termine e con preferenze in strategie sostenibili ESG. L'investitore deve poter accettare una certa volatilità ed il rischio di perdere parte del capitale investito. Questo prodotto è destinato agli investitori che soddisfano le condizioni per accedere al prodotto in questione (vedi prospetto) con qualsiasi livello di conoscenza ed esperienza. Gli investitori devono essere in grado di comprendere i rischi dell'investimento ed investire solo se in grado di sostenere perdite anche sostanziali.

Il Depositario è STATE STREET BANK INTERNATIONAL GmbH, Filiale del Lussemburgo. Copie dell'ultimo rendiconto annuale, delle relazioni semestrali e del Prospetto e del Regolamento di Gestione possono essere richieste gratuitamente e in ogni momento presso la Società di Gestione nonché presso

STATE STREET BANK INTERNATIONAL GmbH, filiale del Lussemburgo e presso il collocatore. Questi documenti sono disponibili anche sul sito www.fideuramireland.ie. L'ultimo valore della quota è disponibile ogni giorno bancario lavorativo in Lussemburgo presso gli uffici del Depositario e sul sito Internet www.fideuramireland.ie. Informazioni sulla Politica di Remunerazione sono disponibili al seguente link <http://www.fideuramireland.ie/en/policy/> e acquisibili su richiesta, su copia cartacea o su altro supporto durevole a disposizione degli investitori. Informazioni relative al Regolamento 2019/2088 ("SFDR") sono disponibili sul sito Internet www.fideuramireland.ie alla sezione "Sustainability". Il Fondo è soggetto alla legislazione fiscale lussemburghese. Tale legislazione potrebbe avere impatti sulla vostra posizione fiscale.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL E' IL POTENZIALE RENDIMENTO?

Indicatore di rischio



L'Indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto almeno per il periodo di detenzione raccomandato del prodotto.

Il rischio effettivo può variare significativamente in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

Considerata la natura del Prodotto, potrebbe non essere possibile vendere facilmente il prodotto ovvero potrebbe essere possibile vendere soltanto ad un prezzo che incida significativamente sull'importo incassato. Il prezzo del rimborso potrebbe, in funzione dell'evoluzione del valore di quota, essere più alto o più basso del prezzo pagato.

Altri rischi materiali rilevanti non inclusi nel SRI: Rischio di credito, Rischio derivati, Rischio ESG, Rischio Controparte, Rischio di liquidità, Rischio Operativo, Rischio ESG, Rischio CoCo, Rischio Mercati Emergenti. Questo prodotto non include protezione dalla performance futura del mercato. Potete fare riferimento alla sezione "Rischi" del prospetto per maggiori dettagli.

Scenari di performance

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni
Investimento: 10 000 EUR

Scenari		1 anno	4 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Scenario minimo: Non è garantito un rendimento minimo. Potreste perdere tutto l'investimento o una parte di esso.			
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	7 830 EUR	7 730 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	- 21.7%	- 6.2%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8 690 EUR	9 270 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	- 13.1%	- 1.9%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10 050 EUR	10 600 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	0.5%	1.5%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	11 050 EUR	11 380 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	10.5%	3.3%

La performance di questo prodotto dipende dall'andamento futuro del mercato. Gli sviluppi futuri del mercato sono incerti e non possono essere accuratamente previsti.

Gli scenari sfavorevole, moderato e favorevole sono stime calcolate utilizzando i dati di performance peggiore, media e migliore degli ultimi 10 anni. La performance del mercato potrebbe essere diversa nel futuro.

Lo "Scenario di stress" mostra il rimborso/rendimento che potrete ottenere in situazioni estreme di mercato.

Questo tipo di scenario si è verificato tra il 2016 - 2026.

Gli importi riportati includono tutti i costi del prodotto, ma possono non includere i costi pagati al vostro consulente o collocatore. Gli importi non tengono conto della vostra situazione fiscale che potrebbe incidere ulteriormente sui rimborsi/rendimenti.

COSA ACCADE SE LA SOCIETÀ DI GESTIONE NON E' IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Non sono previsti sistemi di indennizzo o di garanzia degli investitori in caso di insolvenza della Società di Gestione. Si precisa che ciascun fondo comune di investimento costituisce un patrimonio autonomo e 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; inoltre delle obbligazioni contratte per conto del Comparto 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 suo 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 dei fondi gestiti.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP 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.

- EUR 10 000 di investimento.

Investimento: 10 000 EUR	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi Totali	380 EUR	1240 EUR
Incidenza annuale dei costi*	3.8%	2.8%

*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 1,2% prima dei costi e al -0,6% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di Ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di Ingresso	0,01% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento (diritti fissi inclusi)	1 EUR
Costi di uscita	0,05% dell'investimento al momento del riscatto (diritti fissi inclusi)	5 EUR
Costi correnti		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,45% del valore del vostro investimento all'anno. Questo importo si riferisce ai costi sostenuti per la custodia, l'amministrazione e la gestione del prodotto.	148 EUR
Costi di transazione	0,47% 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.	46 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	N/A

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Il periodo minimo di detenzione raccomandato è stato individuato tenendo conto delle caratteristiche del prodotto. Esso è determinato considerando i rischi del fondo e i profili di rendimento. Il periodo di detenzione dell'investitore potrebbe essere diverso dal periodo di detenzione raccomandato e ciò potrebbe avere un impatto negativo sui rischi del fondo e sul profilo di rendimento. Vi invitiamo a rivolgervi al vostro consulente finanziario. Potrete richiedere il rimborso delle quote in ogni momento e in qualunque giorno lavorativo come descritto nel Prospetto. I costi sono riportati sopra nella tabella "Composizione dei costi".

COME PRESENTARE RECLAMI ?

Eventuali reclami devono essere trasmessi dall'investitore a Fideuram Asset Management (Ireland) DAC per iscritto e secondo una delle modalità di seguito indicate: raccomandata A/R; e-mail all'indirizzo: info@fideuramireland.com. I reclami si considerano validamente ricevuti dalla Società di Gestione se contengono almeno le seguenti informazioni: estremi identificativi del soggetto che presenta il reclamo; motivi del reclamo inerenti a lamentele e/o esposto relativo alla prestazione del servizio di gestione collettiva da parte della Società di Gestione e che quantifichino un pregiudizio economico; sottoscrizione o altro elemento che consenta l'identificazione dell'investitore. I reclami possono anche essere inviati dall'investitore ai Distributori autorizzati nel paese dove il fondo è autorizzato.

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

Ulteriori informazioni sono contenute nel Prospetto pubblicato sul nostro sito internet.

Le performance passate di questo prodotto sono disponibili su (www.fideuramireland.ie/past-perf/ LU3450060796_en). Si ricorda che le performance passate non sono indicative di quelle future e non forniscono nessuna garanzia per ritorni futuri.

Il documento degli scenari di performance precedenti relativi a questo prodotto sono disponibili su (www.fideuramireland.ie/previous-perf-scenarios/ LU3450060796).