

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 raffronto con altri prodotti di investimento.

Willerfunds - Private Suite - Janus Henderson Strategic Bond (ISIN LU2401052688-Classe I)

PRODOTTO

Prodotto: Willerfunds - Private Suite - Janus Henderson Strategic Bond - Classe I
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/EC. 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: 30 maggio 2026.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

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 ha l'obiettivo di generare rendimenti positivi misurati in Euro, attraverso una combinazione di crescita del reddito e del capitale. Per raggiungere tale obiettivo, il Comparto investirà in un portafoglio diversificato che comprende: titoli di debito globali a tasso fisso e variabile, titoli garantiti da attivi e da ipoteca, obbligazioni convertibili, obbligazioni perpetue, "structured notes", derivati listati, OTC swaps, (quli, ad esempio, interest rate swaps, credit default swaps, credit default swaps su indici, e total return swaps), contratti forward su cambi e azioni privilegiate.

Il Comparto potrà investire il proprio patrimonio netto:

- fino al 100% in obbligazioni a tasso fisso e variabile, titoli di debito e strumenti simili emessi da società, governi e entità non governative e governative;
- fino al 10% in azioni quotate in borsa o negoziate in mercati regolamentati di tutto il mondo, incluse le azioni privilegiate, i fondi immobiliari chiusi REITs e i certificati di deposito;
- fino al 5% in obbligazioni governative e societarie (sia investment grade che non-investment grade) e azioni emesse da entità dei Paesi emergenti;
- fino al 100% in obbligazioni non investment grade;
- fino al 10% in obbligazioni prive di rating, nel qual caso il rating sarà determinato dal Gestore stesso;
- Il Comparto in titoli in default o in sofferenza.
- fino al 20% (cumulato) in ABS, MBS, CLOs, CDOs, CMBSs;
- fino al 20% in obbligazioni convertibili contingenti CoCos;
- fino al 20% in quote di fondi comuni (UCITS e/o, UCI) inclusi ETFs e ETCs conformi alla normativa UCITS;.

Dato che l'esposizione alle suddette classi di attivi potrà essere realizzata tramite strumenti finanziari derivati, in condizioni di mercato eccezionali e in via temporanea, il Comparto potrà detenere liquidità e strumenti equivalenti a liquidità fino al 100% del patrimonio netto.

Il Comparto può investire in strumenti finanziari derivati sia ai fini di copertura che di investimento.

La politica di gestione del Comparto non è collegata a un parametro di riferimento ("benchmark"). Il Comparto è gestito in maniera attiva.

Il Comparto è stato classificato come comparto con strategia ESG in conformità con l'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 "SFDR".

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 lungo 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. Questa classe è riservata ad investitori istituzionali.

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.

Casi particolari, come il cambiamento di restrizioni o circostanze fuori dal controllo del Depositario, potrebbero rendere impossibili il rimborso degli importi nel paese dove questi sono richiesti. In caso di richieste di rimborsi massivi, la società di gestione potrebbe decidere di sospendere i rimborsi fino alla vendita necessaria degli attivi.

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 come classe 3 su 7, che corrisponde ad una classe medio-bassa di rischio.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate medio-basse e che è poco probabile che le cattive condizioni di mercato influenzino negativamente la capacità di rimborsare il capitale investito.

Altri rischi materiali rilevanti non inclusi nel SRI: Rischio di controparte, Rischio di credito, Rischio derivati, Rischio ESG, Rischio di liquidità, 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: 5 anni
Investimento: 10 000 EUR

Scenari

Scenario minimo: Non è garantito un rendimento minimo. Potresti perdere tutto l'investimento o una parte di esso.

| | | 1 anno | 5 anni (periodo di detenzione raccomandato) |
|--------------------|--|------------|---|
| Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | 7 500 EUR | 6 800 EUR |
| | Rendimento medio per ciascun anno | - 25% | - 7,4% |
| Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 8 000 EUR | 8 150 EUR |
| | Rendimento medio per ciascun anno | - 20% | - 4% |
| Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | 10 100 EUR | 8 670 EUR |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 1% | - 2,8% |
| Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | 10 930 EUR | 11 150 EUR |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 9,3% | 2,2% |

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 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 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 5 anni |
|------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Costi Totali | 134 EUR | 594 EUR |
| Incidenza annuale dei costi* | 1,3% | 1,3% |

*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 -1,5% prima dei costi e al -2,8% 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 | 0,96% del valore del vostro investimento all'anno. Questo importo si riferisce ai costi sostenuti per la custodia, l'amministrazione e la gestione del prodotto. | 96 EUR |
| Costi di transazione | 0,32% 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. | 32 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: 5 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 sui profili 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 lamentela 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 nei paesi 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/LU2401052688). 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/LU2401052688).