

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo fondo. Non si tratta di materiale promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutare gli investitori a capire la natura di questo fondo e i rischi di un investimento in quest'ultimo. Raccomandiamo agli investitori di prenderne visione, in modo da poter operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

MWM SICAV - Patrimonial SRI Fund un comparto del MWM SICAV

Classe di azioni
ISIN
Società di gestione

A
LU0927887843
MultiConcept Fund Management S.A., Lussemburgo

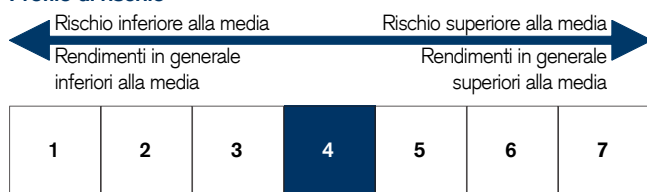
Obiettivi e politica d'investimento

Questo fondo misto è gestito attivamente senza riferimento a un benchmark e mira alla conservazione del capitale nel rispetto dei criteri ESG (ambientali, sociali e di governance). Il fondo promuove elementi di carattere ambientale, sociale e di governance (ESG) (ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088) attraverso una combinazione di diverse tecniche di gestione del portafoglio. I dettagli sono disponibili nel prospetto informativo e nella sezione divulgazione ESG del sito web del fondo. Investe in primis, direttamente o indirettamente tramite quote o parti di fondi strategici (compresi gli ETF - Exchange Traded Fund), in strumenti a reddito fisso (almeno il 40% del patrimonio netto) come ad esempio, ma non limitatamente a, strumenti del mercato monetario, titoli di Stato e obbligazioni societarie, obbligazioni indicizzate all'inflazione, floating rate note e titoli convertibili, come pure in azioni e titoli di tipo azionario globali (fino al 60%).

Il fondo investe senza limitazioni di valuta, area geografica, settore industriale o rating dell'emittente; parte del patrimonio del fondo può essere investita nei mercati emergenti e/o in titoli non investment grade. Non più del 10% del patrimonio del fondo sarà investito in altri OIC/OICVM. Al fine di realizzare il proprio obiettivo, il fondo può utilizzare prodotti strutturati e strumenti derivati a titolo di copertura contro le oscillazioni dei cambi e dei corsi, nonché per una gestione efficiente del portafoglio. L'investitore può acquistare o vendere azioni su base giornaliera (giorni lavorativi bancari del Lussemburgo). Questa classe di azioni non prevede distribuzioni. Le spese per le commissioni di brokeraggio e bancarie abituali riconducibili alle operazioni in titoli operate per il portafoglio saranno a carico del fondo. Queste spese non sono riportate al paragrafo «Spese» della presente documentazione.

Profilo di rischio e di rendimento

Profilo di rischio



Il profilo rischio-rendimento del fondo indica le variazioni di valore che un investimento nel fondo avrebbe espresso negli ultimi cinque anni utilizzando dati di performance simulati in mancanza di dati storici. La valutazione del rischio del fondo potrebbe cambiare in futuro. A maggiori guadagni potenziali corrispondono in genere perdite potenziali più elevate. La categoria di rischio più bassa non implica che il fondo sia esente da rischi.

Per quale motivo il fondo viene classificato proprio in questa categoria?

Il livello di rischio di un investimento in diverse classi di attività è influenzato principalmente dal mix di attività (p. es. azioni, obbligazioni e altro), dai mercati d'investimento e dai settori economici nonché dall'allocazione per valute. Questo fondo ha generalmente un'esposizione diversificata alle classi di investimento con rischi inferiori e superiori. L'impiego di derivati può causare un effetto leva e una reazione amplificata ai movimenti di mercato. La gestione particolarmente attiva del Fondo potrebbe determinare variazioni frequenti del profilo di rischio dello stesso.

Esistono rischi particolari?

Il profilo di rischio e di rendimento del Fondo non riflette il rischio insito in circostanze future diverse da quelle con cui il Fondo è stato recentemente confrontato. Ciò comprende i seguenti eventi che, seppur rari, possono produrre conseguenze di ampia portata.

- **Rischio di credito:** gli emittenti di attività detenute dal Fondo potrebbero non pagare cedole o non rimborsare il capitale alla scadenza. Gli investimenti del Fondo presentano un notevole rischio di credito.
- **Rischio di liquidità:** le attività non possono necessariamente essere vendute a un costo limitato in un arco di tempo ragionevolmente breve. Gli investimenti del Fondo sono esposti a scarsa liquidità. Il Fondo si attiverà per attenuare questo rischio con varie misure.
- **Rischio di controparte:** il fallimento o l'insolvenza delle controparti dei derivati del Fondo potrebbero provocare il mancato pagamento o la mancata consegna.
- **Rischio di evento:** se l'evento trigger si verifica, il capitale contingente è convertito in capitale proprio o svalutato e quindi potrebbe perdere significativamente di valore.
- **Rischio operativo:** processi mal funzionanti, guasti tecnici o avvenimenti catastrofici potrebbero causare perdite.
- **Rischi politici e legali:** gli investimenti sono esposti a modifiche della normativa e degli standard applicati da un particolare paese, fra cui restrizioni alla convertibilità della valuta, introduzione di imposte oppure di controlli sulle transazioni, limitazioni dei diritti di proprietà o altri rischi legali. Gli investimenti in mercati finanziari meno sviluppati potrebbero esporre il Fondo a rischi maggiori sotto il profilo operativo, legale e politico.
- **Rischi di sostenibilità:** I rischi di sostenibilità sono eventi o condizioni ambientali, sociali o di governance che possono avere effetti negativi rilevanti sul rendimento, a seconda del settore, dell'industria e dell'esposizione dell'azienda.

Spese

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
Commissione max. di sottoscrizione	non applicabile
Spese di rimborso	non applicabile
Commissione max. di conversione	non applicabile
Prima dell'investimento e/o del pagamento di ricavi d'investimento all'investitore può essere fatturata al massimo questa deduzione.	

Commissioni addebitate al fondo nel corso di un anno	
Spese correnti	1,45%
Spese che il fondo è tenuto a sostenere a determinate condizioni	
Commissioni legate al rendimento	10%

Gli investitori versano delle commissioni per la copertura delle spese di esercizio del fondo, comprese quelle di marketing e di distribuzione. Queste spese riducono la crescita potenziale dei mezzi investiti.

Agli investitori possono essere addebitate al massimo **le spese di emissione** e di **rimborso** indicate. Gli investitori possono richiedere informazioni relative alle commissioni attualmente applicabili presso il loro consulente personale o il distributore.

Le informazioni relative alle **spese correnti** per l'anno fino a 31 dicembre 2019 si basano sulle spese sostenute l'anno finanziario. Le spese correnti possono variare da un anno all'altro. Le commissioni e i costi di transazione del portafogli legati all'evoluzione del valore del fondo non sono compresi in questa informazione. Le spese di emissione e di rimborso che il fondo sostiene all'atto dell'acquisto o della vendita di azioni/quote di altri organismi d'investimento collettivi sono tuttavia comprese.

Se il valore del patrimonio netto del fondo (net asset value, NAV) supera un determinato valore fissato in precedenza e le condizioni supplementari fissate nel prospetto sono soddisfatte, l'investment manager del fondo ha diritto a una **commissione legata** all'evoluzione del valore del fondo. Con riferimento al calcolo del NAV, è possibile che venga addebitata e pagata una commissione di performance anche se alla fine del periodo di riferimento il valore del NAV per la relativa classe di quote/azioni è inferiore al valore registrato all'inizio del periodo di riferimento. Possono verificarsi circostanze in cui la commissione di performance verrà applicata agli investitori in fase di riscatto sull'arco del periodo di riferimento, anche se il valore del NAV applicabile al riscatto è inferiore al valore del NAV alla data di sottoscrizione. Informazioni più dettagliate sui costi e le commissioni sono contenute nel capitolo 9 del prospetto del fondo, che può essere consultato sotto <https://www.credit-suisse.com/microsites/multiconcept/en.html>.

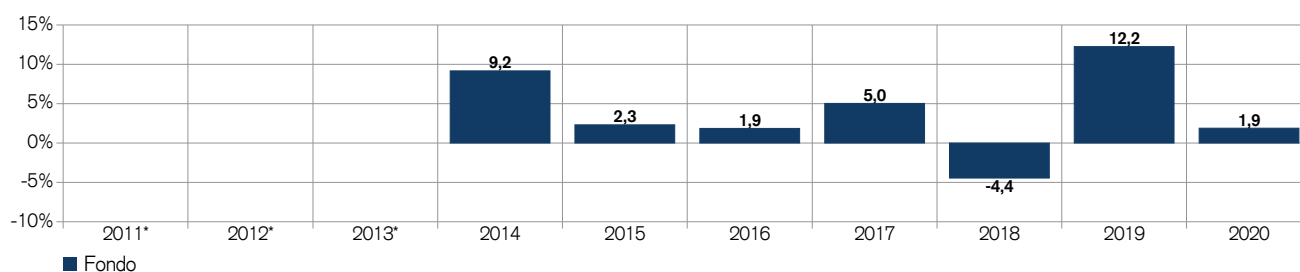
Risultati ottenuti nel passato

Esclusione della responsabilità relativa all'evoluzione del valore

Nota bene: L'evoluzione del valore registrata in passato non consente di fornire indicazioni attendibili in merito ai risultati futuri.

Costi e commissioni

Il grafico della performance mostra il rendimento del fondo come variazione in percentuale del NAV tra una fine anno e la successiva nella moneta della classe di quote.



* Per il periodo di riferimento in questione non sono disponibili dati per la classe di azioni. La performance per questa classe di quote è stata calcolata a partire dal lancio avvenuto il 31 maggio 2013 nell'ambito dell'Expert Investor SICAV-SIF MIDAS Global Balanced Fund, che è stato inglobato nel MIDAS SICAV Patrimonial SRI Fund il 1° agosto 2016.

Informazioni pratiche

Banca depositaria

Credit Suisse (Luxemburgo) S.A., Lussemburgo

Ulteriori informazioni

Gli investitori possono ricevere gratuitamente ulteriori informazioni su MWM SICAV, il prospetto, il bilancio annuale e le relazioni semestrali aggiornati in lingua inglese, presso MultiConcept Fund Management S.A., Lussemburgo, gli agenti di distribuzione competenti oppure online sotto <https://www.credit-suisse.com/microsites/multiconcept/en.html>. Queste indicazioni essenziali per gli investitori si riferiscono a un subfondo del MWM SICAV. Il prospetto, il bilancio annuale e le relazioni semestrali vengono allestiti di volta in volta per l'intero fondo a ombrello. I patrimoni e le passività di ciascun subfondo sono separati. Ciò significa che nessun singolo subfondo garantisce con il suo patrimonio per le passività di un altro subfondo nell'ambito del fondo a ombrello.

I dettagli della politica di remunerazione aggiornata della società di gestione, ivi inclusa ma non limitatamente a, una descrizione del calcolo della remunerazione e dei benefit, l'identità delle persone responsabili dell'attribuzione della remunerazione e dei benefit, compresa una descrizione del Compensation Committee di Credit Suisse Group, sono disponibili online all'indirizzo <https://www.credit-suisse.com/microsites/multiconcept/en.html> e saranno messi a disposizione degli investitori gratuitamente su richiesta.

Il gestore di questo fondo è Midas Wealth Management S.A..

Pubblicazione dei prezzi delle quote/azioni

I prezzi aggiornati delle azioni sono disponibili sotto <https://www.credit-suisse.com/microsites/multiconcept/en.html>.

Il calcolo dell'evoluzione del valore storico è comprensivo delle commissioni per la copertura delle spese correnti del fondo. Le spese di emissione/rimborso non vengono considerate ai fini del calcolo dell'evoluzione del valore storico.

Data di costituzione e valuta del fondo

Il fondo è stato costituito il 17 settembre 2010.

La classe è stata lanciata il 31 maggio 2013.

La valuta di base del fondo è EUR.

La valuta di base della classe di azioni è EUR.

L'evoluzione storica del valore è stata calcolata in EUR.

Conversione di fondi/classi

Gli investitori sono liberi di investire le loro quote interamente o in parte in quote della stessa classe di un altro subfondo, rispettivamente in un'altra classe dello stesso o di un altro subfondo, se le condizioni per l'ingresso nella rispettiva classe di quote sono soddisfatte; trovate ulteriori informazioni relative alla conversione di azioni e alla commissione di conversione corrente nel prospetto, sotto il titolo «Conversione di azioni».

Informazioni specifiche sul fondo

Possono essere offerte ulteriori classi di azioni per questo comparto. Trovate informazioni più dettagliate nel prospetto. Informazioni più dettagliate in merito alle classi di azioni offerte pubblicamente nell'ordinamento giuridico dei singoli investitori sono disponibili su <https://www.credit-suisse.com/microsites/multiconcept/en.html>.

Legislazione fiscale

Il fondo è soggetto alla legislazione fiscale e alle leggi del Lussemburgo. A seconda del Paese di domicilio dell'investitore, questo potrebbe avere conseguenze sulla situazione fiscale dell'investitore. Per ulteriori informazioni invitiamo gli investitori a consultare un consulente fiscale.

Indicazioni relative alla responsabilità

MultiConcept Fund Management S.A., Lussemburgo risponde all'occorrenza unicamente per le affermazioni fuorvianti o inesatte fatte nel presente documento o che violano le relative disposizioni del prospetto del fondo.

Il presente fondo è autorizzato in Lussemburgo e regolamentato dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). MultiConcept Fund Management S.A., Lussemburgo è autorizzata in Lussemburgo e regolamentata da Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono esatte alla data del 19 marzo 2021.