

Documento contenente le informazioni chiave

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

Hermes Linder Fund

un comparto di **Hermes Linder Fund SICAV**

Class AI Shares (LU2169797706)

Hermes Linder Fund è autorizzato in Lussemburgo e regolamentato da Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Il Ideatore del PRIIP e la Società di gestione è Waystone Management Company (Lux) S.A. che è autorizzata in Lussemburgo e monitorata da Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Per ulteriori informazioni su questo prodotto, fare riferimento a <https://funds.waystone.com/public> o chiamare +352 26 00 21 1.

Accurato al: 29 febbraio 2024

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Questo prodotto è un fondo d'investimento costituito come Società d'investimento a capitale variabile (SICAV).

Obiettivi

Obiettivi L'obiettivo del Comparto è di ottenere un apprezzamento nel lungo termine, principalmente attraverso una strategia orientata al valore e investendo perlopiù nei maggiori mercati azionari. Non vi è alcuna garanzia che il Comparto raggiunga il suo obiettivo.

Politiche di investimento Il Comparto raggiungerà il suo obiettivo di investimento, investendo la maggior parte del suo patrimonio in titoli quotati nei maggiori mercati. Questi possono includere investimenti in azioni, obbligazioni, fondi negoziati in borsa, OICVM e altri OIC.

L'Investment Manager potrebbe investire in strumenti finanziari derivati ai fini di investimento o per gestione efficiente del portafoglio. Il Comparto potrebbe ricorrere alla leva finanziaria fino al 100% del suo patrimonio netto.

Il Comparto potrebbe inoltre anche detenere strumenti finanziari liquidi o equivalenti se considerati appropriati per raggiungere l'obiettivo di investimento, incluso, senza limitazioni, durante il ribilanciamento del portafoglio.

Benchmark Il Comparto non si confronta con alcun benchmark e non ha alcuna area geografica o settore industriale di riferimento.

Rimborso e negoziazione Le quote del Comparto possono essere acquistate e vendute ogni giorno lavorativo. Il limite orario per le domande di sottoscrizioni e rimborsi sono le 16:00 CET, del giorno lavorativo precedente al giorno di Sottoscrizione/Rimborso.

Politica di distribuzione Le quote del Fondo non distribuiscono reddito, in quanto il Comparto lo reinveste al fine di accrescere il vostro capitale.

Data di lancio Il Comparto è stato lanciato nel 28/11/2003. Questa classe di azioni è stata lanciata il 28/11/2003.

Valuta del fondo La valuta di riferimento del Comparto e la valuta della classe di azioni è EUR.

Conversione di quote/azioni Le domande per la conversione delle quote di qualunque Classe, in quote di altre Classi dello stesso o di un altro Comparto, possono essere presentate per ogni Giorno di Conversione a condizione che una domanda completa sia presentata entro il limite orario per quel giorno di Conversione.

Segregazione degli asset Hermes Linder Fund SICAV è un fondo multicomparto. Le attività e le passività di ciascun comparto sono separate per legge.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Questo prodotto è destinato agli investitori che intendono rimanere investiti per almeno 5 anni e sono disposti ad assumersi un livello di rischio di perdite del capitale iniziale medio per ottenere un rendimento potenziale più elevato. Il prodotto è concepito per far parte di un portafoglio di investimenti.

Termine

Il Fondo è di tipo aperto e non ha data di scadenza. Fatti salvi i diritti di liquidazione, scioglimento e cessazione del consiglio di amministrazione del Fondo come stabilito nel prospetto del Fondo, il Fondo non può essere chiuso automaticamente. Il Ideatore del PRIIP, Waystone Management Company (Lux) S.A., non è autorizzato a terminare il prodotto unilateralmente.

Informazioni pratiche

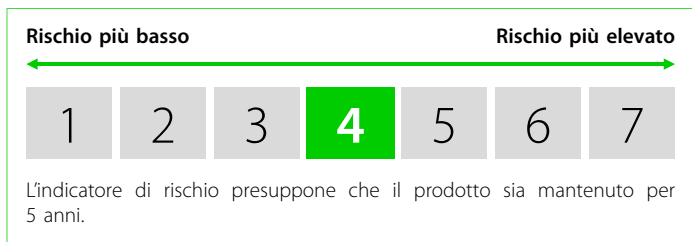
Depositario Il depositario del fondo è CACEIS Investor Services Bank S.A. .

Ulteriori informazioni Ulteriori informazioni riguardanti il Fondo, incluse copie del Prospetto, Supplemento riguardante il Fondo, realazioni annuali sottoposte a revisione, bilanci e la politica di remunerazione del Fondo possono essere ottenuti senza costi aggiuntivi presso <https://funds.waystone.com/public>.

I prezzi più recenti delle quote sono disponibili su Bloomberg, www.praude.com.mt, www.fundinfo.com, Il Sole 24 Ore, presso il depositario e tutti i distributori.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Rischi



L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Spiega quanto è probabile che il prodotto possa subire perdite a causa dei movimenti sui mercati o a causa dell'incapacità del comparto di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo valutato questo prodotto con il punteggio di 4 su 7, ovvero una classe di rischio media.

Questo punteggio valuta le perdite potenziali dovute alle future performance come medie; le condizioni di mercato sfavorevoli forse influiscono sulla capacità del Comparto di pagare l'investitore.

Siate consapevoli del rischio di cambio: In alcuni casi, potreste ricevere i pagamenti in una valuta diversa da quella di riferimento, quindi il rendimento finale che riceverete dipenderà dal tasso di cambio in vigore tra le due valute. Questo rischio non è considerato nell'indicatore di cui sopra.

La performance del fondo può essere influenzata da altri rischi oltre a quelli contemplati nell'indicatore di rischio. Si rimanda al prospetto informativo del fondo, disponibile gratuitamente all'indirizzo <https://funds.waystone.com/public>.

Scenari di performance

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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 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 30 marzo 2015 e 30 marzo 2020.

Moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 31 agosto 2018 e 31 agosto 2023.

Favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 31 agosto 2016 e 31 agosto 2021.

Periodo di detenzione raccomandato		5 anni	
Esempio di investimento		10.000 EUR	
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	3.929 EUR -60,7%	3.460 EUR -19,1%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	7.499 EUR -25,0%	10.216 EUR 0,4%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	10.975 EUR 9,7%	14.915 EUR 8,3%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	16.599 EUR 66,0%	18.543 EUR 13,1%

Cosa accade se il Waystone Management Company (Lux) S.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

La Società di gestione non ha l'obbligo di effettuare pagamenti, poiché la struttura del Fondo non prevede nessun pagamento di questo tipo. Non siete coperti da alcun sistema di indennizzo degli investitori. Per tutelarvi, le attività sono detenute presso una società separata, una banca depositaria. In caso di inadempienza del Fondo, la banca depositaria liquida gli investimenti e distribuisce i proventi agli investitori. Nel peggiore dei casi, tuttavia, potreste perdere il vostro intero investimento.

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. Gli importi qui riportati sono 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 EUR di investimento.

Esempio di investimento 10.000 EUR	in caso di uscita dopo 1 anno	in caso di uscita dopo 5 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Costi totali	264 EUR	2.094 EUR
Incidenza annuale dei costi*	2,6%	2,9%

(*) Questo mostra 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 11,2% prima dei costi e al 8,3% al netto dei costi

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 EUR
Costi di uscita	0,00% , non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto, ma la persona che vende il prodotto può farlo.	0 EUR
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	1,13% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	113 EUR
Costi di transazione	0,10% 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 della quantità delle operazioni di acquisto e vendita eseguite.	10 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di performance	1,41% L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	141 EUR

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Questo prodotto è concepito per investimenti a lungo termine; dovete essere pronti a rimanere investiti per almeno 5 anni. Tuttavia, potete chiedere il rimborso del vostro investimento senza alcuna penale in qualsiasi momento durante questo periodo, oppure mantenere l'investimento più a lungo. Le quote del Comparto possono essere acquistate e vendute in ogni giorno lavorativo. Il limite orario per le domande di sottoscrizioni e rimborsi sono le 16:00 CET, del giorno lavorativo precedente al giorno di Sottoscrizione/Rimborso.

Come presentare reclami?

Potete inviare il vostro reclamo alla società di gestione del fondo come indicato all'indirizzo www.waystone.com/waystone-policies/ o al seguente indirizzo postale 19, rue de Bitbourg, L-1273 Lussemburgo oppure per e-mail a complaintsLUX@waystone.com.

Se avete un reclamo contro la persona che vi ha consigliato questo prodotto o ve lo ha venduto, la stessa vi dirà dove indirizzare il vostro reclamo.

Altre informazioni rilevanti

Costi, performance e rischi I calcoli dei costi, delle performance e dei rischi inclusi in questo documento di informazioni chiave seguono la metodologia prescritta dalle norme UE.

Scenari di performance Gli scenari di performance passati, aggiornati mensilmente, sono disponibili sul sito web all'indirizzo <https://funds.waystone.com/public>.

Performance passate È possibile scaricare le performance degli ultimi 10 anni dal nostro sito web all'indirizzo <https://funds.waystone.com/public>.

Informazioni aggiuntive Questo documento è disponibile in inglese ed è gratuito. Descrive uno dei Comparti di Hermes Linder Fund SICAV.

Dettagli della politica retributiva aggiornata della Società di gestione, inclusa, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, una descrizione delle modalità di calcolo della remunerazione e dei benefici, l'identità delle persone responsabili dell'attribuzione della remunerazione e dei benefici, inclusa la composizione del comitato per la remunerazione, se applicabile, sono disponibili all'indirizzo www.waystone.com/waystone-policies/ e una copia cartacea di tale politica di remunerazione è a disposizione degli investitori gratuitamente su richiesta.

I regolamenti fiscali del Lussemburgo potrebbero avere un impatto sulla posizione fiscale degli investitori.