

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.

AILIS Asteria - MAN Flexible Allocation (ISIN LU2218726904-Classe S)

PRODOTTO

Prodotto: AILIS Asteria - MAN Flexible Allocation - Classe S
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 2025.

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo:

Classe di azioni del comparto Asteria – MAN Flexible Allocation – Class R, società d'investimento a capitale variabile (société d'investissement à capital variable) costituita sotto forma di società per azioni (société anonyme) nel Granducato di Lussemburgo, qualificabile come organismo d'investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM) ai sensi della legge lussemburghese del 17 dicembre 2010, parte I.

Termine:

Questo comparto non è soggetto ad alcuna durata fissa. La liquidazione della SICAV è decisa dall'assemblea generale degli azionisti, in accordo con la legge applicabile e con lo statuto. La Società può anche essere messa in liquidazione con provvedimento delle Corti competenti, ai sensi della legge del 17 dicembre, 2010. Il Consiglio di Amministrazione può decidere di liquidare il comparto in caso di eventi straordinari quali cambiamenti politici, economici o situazione monetaria o quando il patrimonio netto del Comparto è inferiore al livello minimo necessario per poterlo gestire in modo economicamente efficiente, come meglio descritto nel Prospetto Informativo.

Obiettivi:

Il Comparto, espresso in Euro, mira a fornire un rendimento positivo, misurato in Euro, definito come un mix di reddito e crescita del capitale, fornendo un'esposizione dinamica a una gamma diversificata di classi di attivi. Il Comparto cercherà di raggiungere il proprio obiettivo d'investimento investendo in un portafoglio diversificato flessibile globale composto principalmente da azioni, titoli a tasso fisso e variabile, titoli non investment grade, materie prime, valute e liquidità.

L'esposizione del Comparto alle classi di attivi sopra menzionate può essere ottenuta attraverso investimenti in quote/azioni di OICVM e/o OICVM, inclusi gli exchange traded fund conformi agli OICVM (collettivamente "Fondi di Investimento"). Il Comparto può investire in titoli emessi da società, altri emittenti non governativi, governi ed emittenti governativi situati sia nei mercati sviluppati che in quelli emergenti e denominati in valute globali. Il Comparto non avrà alcuna restrizione nella selezione dei titoli in termini di settore o allocazione geografica. Si prevede che l'allocazione target degli investimenti in quote/azioni di Fondi di Investimento rispecchi una suddivisione del portafoglio 40/60 rispettivamente tra investimenti in Fondi di Investimento che seguono una strategia azionaria e obbligazionaria.

Il Comparto può investire il proprio patrimonio netto:

- fino al 100% in Fondi di Investimento;
- fino al 20% in quote/azioni di un singolo Fondo di Investimento.
- fino al 30% in titoli di Stato, obbligazioni societarie (investment grade e non investment grade) e strumenti azionari emessi da soggetti localizzati nei mercati emergenti
- fino al 45% in strumenti azionari, in certificati di deposito (come i certificati di deposito americani ("ADR"), i certificati di deposito europei ("EDR") e i certificati di deposito globali ("GDR").
- fino al 100% in titoli idonei a reddito fisso e a tasso variabile.
- fino al 20% in titoli di debito non investment grade idonei (compresi i titoli di debito non investment grade emessi da emittenti dei mercati emergenti).
- fino al 10% in azioni cinesi di classe A tramite Shanghai Hong Kong Stock Connect e titoli di debito cinesi tramite Bond Connect
- fino al 5% in politiche di investimento certificate idonee che perseguono politiche di investimento in conformità con la Politica di investimento del presente Comparto.
- fino al 20% (cumulativamente) in titoli garantiti da asset ("ABS") e titoli garantiti da ipoteca ("MBS"), di cui non più del 10% in MBS non di agenzia idonei agli OICVM.
- fino al 10% in titoli convertibili contingenti ("CoCos")
- fino al 20% in strumenti del mercato monetario

Il Comparto non investirà in titoli distressed né in titoli in default. Il Comparto non investirà direttamente in materie prime. 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. Le Attività di Finanziamento avranno un'esposizione non superiore al 30% ai mercati emergenti.

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 dei mercati sviluppati. Nel complesso, l'esposizione valutaria non in euro non supererà il 50% del patrimonio netto del Comparto. Questa classe è a distribuzione, i proventi del comparto saranno distribuiti in conformità con quanto previsto dal Prospetto.

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. 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 possono essere richieste gratuitamente e in ogni momento presso la Società di Gestione, presso la SICAV, nonché presso STATE STREET BANK INTERNATIONAL GmbH, filiale del Lussemburgo e 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". La SICAV è soggetta alla legislazione fiscale lussemburghese. Tale legislazione potrebbe avere impatti sulla vostra posizione fiscale.

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



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 controparte, Rischio di credito, Rischio derivati, Rischio Coco, Rischio Cina, Rischio mercati in via di sviluppo,Rischio di liquidità, Rischio normativo, 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		5 anni (periodo di detenzione raccomandato)	
Scenario minimo: Non è garantito un rendimento minimo. Potresti perdere tutto l'investimento o una parte di esso.		1 anno	
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	7 230 EUR	6 480 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	- 27,7%	- 8,3%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8 450 EUR	9 910 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	- 15,5%	- 0,2%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10 060 EUR	11 360 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	0,6%	2,6%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	11 170 EUR	12 290 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	11,7%	4,2%

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 2015 - 2025. 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	558 EUR	1 804 EUR
Incidenza annuale dei costi*	5,6%	3,1%

*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 5,7% prima dei costi e al 2,6% 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	3,01% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento (diritti fissi inclusi)	301 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	2,22% del valore del vostro investimento all'anno. Questo importo si riferisce ai costi sostenuti per la custodia, l'amministrazione e la gestione del prodotto.	232 EUR
Costi di transazione	0,21% 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.	20 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/LU2218726904). 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/LU2218726904).