

Documento contenente le informazioni chiave

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 e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Nome del prodotto: SPI® (il "Comparto"), un comparto di Raiffeisen Index Fonds (il "Fondo")
ISIN: CH0120927568
Classe: A (la "Classe")
Ideatore del prodotto: FundPartner Solutions (Suisse) S.A. (la "Società di gestione del fondo"), parte del Gruppo Pictet.
Sito web: <https://assetservices.group.pictet/asset-services/fund-library/>

Per ulteriori informazioni, si prega di chiamare il numero +41 58 323 23 23.

Questo organismo di investimento collettivo e la Società di gestione del fondo sono stati approvati dall'autorità di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA) e sono soggetti alla sua supervisione.

Il presente documento contenente le informazioni chiave è aggiornato al 29 novembre 2023.

Cos'è questo prodotto?

TIPO

Il prodotto è un Comparto di Raiffeisen Index Fonds, un fondo multicomparto contrattuale di diritto svizzero del tipo "Altri fondi per investimenti tradizionali" con comparti.

TERMINE

I comparti esistono per un periodo indeterminato. La Società di gestione o la banca depositaria possono decidere lo scioglimento del Fondo o dei singoli Comparti risolvendo il contratto del Fondo. I Comparti possono essere sciolti mediante decisione dell'autorità di vigilanza, segnatamente se non dispongono di un patrimonio netto di almeno 5 milioni di franchi svizzeri (o controvalore) entro un anno a partire dalla scadenza del periodo di sottoscrizione (lancio) o un periodo più lungo, accordato dall'autorità di vigilanza su richiesta della banca depositaria o della Società di gestione.

OBIETTIVI

Obiettivi e politica di investimento

L'obiettivo di investimento del Comparto è consentire agli investitori di partecipare alla performance del mercato azionario svizzero attraverso un investimento che replica la performance dello Swiss Performance Index (SPI®).

Il Comparto investe principalmente in azioni svizzere quotate incluse nello Swiss Performance Index. Il Comparto può ricorrere a derivati a fini di copertura e di efficiente gestione del portafoglio. Il Comparto può anche investire in fondi di investimento e fondi indicizzati negoziati in borsa (Exchange Traded Funds, ETF).

Indice di riferimento SPI®

Destinazione dei proventi Questa classe può distribuire un dividendo.

Valuta della Classe di Azioni La valuta di questa Classe è CHF.

Il periodo di detenzione raccomandato per questo prodotto è stabilito in modo da disporre di un tempo sufficiente per conseguire gli obiettivi fissati ed evitare le fluttuazioni del mercato a breve termine.

Il rendimento del prodotto dipende dal valore patrimoniale netto ("NAV"), che viene calcolato dalla società di gestione del fondo. Il rendimento dipende principalmente dalle fluttuazioni del valore di mercato degli investimenti sottostanti.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

Il Comparto Raiffeisen Index Fonds – SPI® è concepito come veicolo di investimento per gli investitori che:

- desiderano investire in azioni di società svizzere
- sono disposti ad accettare forti fluttuazioni dei prezzi, pertanto hanno una bassa avversione al rischio
- hanno un orizzonte di investimento a lungo termine (almeno 10 anni)
- hanno una propensione al rischio medio-alta

ALTRE INFORMAZIONI

Depositario Il depositario è Banque Pictet & Cie SA, Ginevra (il "Depositario").

Separazione delle attività Le attività e le passività di ciascun comparto sono legalmente separate l'una dall'altra, in modo che la performance del vostro investimento non sia influenzata dalla performance delle attività di altri comparti.

Negoziazione Il valore patrimoniale netto per tutte le classi di azioni è pubblicato quotidianamente per i singoli comparti su www.swissfunddata.ch (Swiss Fund Data AG) e www.raiffeisen.ch con la nota "commissioni escluse".

Le richieste di sottoscrizione e di riscatto ricevute dalla banca depositaria entro le ore 15.00 di un giorno lavorativo bancario (giorno dell'ordine) verranno evase il giorno lavorativo bancario successivo (giorno di valutazione) sulla base del valore patrimoniale calcolato in quel giorno.

Ulteriori informazioni Ulteriori informazioni su questo comparto, sulle altre classi, sull'attuale valore patrimoniale netto per quota, nonché il prospetto di vendita, il documento contenente le informazioni chiave, le ultime relazioni annuali e semestrali sono disponibili gratuitamente in italiano, francese e tedesco presso la società di gestione del fondo o online sul sito www.swissfunddata.ch.

Il Fondo si articola in comparti separati, ognuno dei quali emette una o più classi. Il presente documento contenente le informazioni chiave è stato redatto per una classe specifica. Il prospetto di vendita e le relazioni periodiche vengono invece redatte per tutti i comparti dell'intero fondo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Rischio più basso

Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

Se riscattate l'investimento in anticipo, il rischio effettivo potrebbe essere molto diverso e potreste recuperare un importo inferiore a quello investito in origine.

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. I rischi principali del fondo di investimento consistono nella possibilità di una riduzione del valore degli strumenti finanziari in cui il fondo è investito.

Performance Scenari

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti 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. L'andamento futuro dei mercati 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.

Periodo di detenzione raccomandato:		5 anni		
Esempio di investimento		CHF 10,000		
		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	
Scenari				
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.			
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	CHF 5,990	CHF 2,730	
	Rendimento medio annuo	-40.1%	-22.9%	
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	CHF 7,900	CHF 8,240	Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento nel prodotto tra dicembre 2021 e settembre 2023.
	Rendimento medio annuo	-21.0%	-3.8%	
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	CHF 10,030	CHF 12,180	Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento nel prodotto tra marzo 2018 e marzo 2023.
	Rendimento medio annuo	0.3%	4.0%	
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	CHF 12,350	CHF 15,700	Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento nel prodotto tra dicembre 2016 e dicembre 2021.
	Rendimento medio annuo	23.5%	9.4%	

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Cosa accade se FundPartner Solutions (Suisse) S.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Il prodotto non è coperto da un sistema di garanzia dei depositi. Tuttavia, la Società di gestione del fondo è legalmente obbligata a custodire le attività del fondo presso la banca depositaria e a tenerle separate dalle proprie attività. L'eventuale insolvenza di FundPartner Solutions (Suisse) SA non avrà quindi alcun effetto sul valore del vostro investimento nel prodotto.

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, se applicabile, 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.

- CHF 10,000 di investimento

Investimento di CHF 10,000	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	CHF 345	CHF 650
Incidenza annuale dei costi (*)	3.4%	1.1%

(*) 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 5.1% prima dei costi e al 4.0% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita 1 anno
Costi di ingresso	Non addebitiamo una commissione di ingresso per questa Classe. La persona che vende questo prodotto può addebitare fino al 3.00%.	Fino al CHF 300
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questa Classe.	CHF 0
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0.42% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	CHF 42
Costi di transazione	0.02% 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.	CHF 2
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	CHF 0

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni.

Il periodo di detenzione raccomandato è stato scelto per offrire un rendimento costante e meno dipendente dalle fluttuazioni del mercato.

Il valore patrimoniale netto viene calcolato ogni giorno lavorativo bancario. Le quote del Fondo possono essere sottoscritte o rimborsate in qualsiasi giorno lavorativo bancario, ad eccezione dei giorni festivi in Svizzera o quando gran parte delle borse e dei mercati sono chiusi.

Come presentare reclami?

Qualora una persona fisica o giuridica desidera presentare un reclamo al Fondo per far valere un diritto o ottenere la riparazione di un danno, tale richiedente deve presentare una domanda scritta con la descrizione del problema e il motivo del reclamo. La domanda deve essere redatta in una lingua ufficiale del paese in cui risiede il richiedente e inviata per e-mail a fpsch_complaints@pictet.com o per posta al seguente indirizzo: FundPartner Solutions (Suisse) SA, route des Acacias 60, 1211 Ginevra 73. Un'ulteriore possibilità consiste nel seguire la procedura di gestione dei reclami in conformità con la "Complaints handling policy", che può essere scaricata dalla sezione FundPartner Solutions (Suisse) SA del sito web indicato di seguito.

<https://www.pictet.com/ch/en/financial-intermediaries/servicing-solutions-fund-managers/fundpartner-solutions>.

Altre informazioni pertinenti

Il prospetto con il contratto integrato del Fondo, il presente documento contenente le informazioni chiave, le ultime relazioni annuale e semestrale sono disponibili gratuitamente in tedesco, francese e italiano presso la Società di gestione del fondo nonché presso Raiffeisen Svizzera, San Gallo.

La performance passata degli ultimi 10 anni e gli scenari di performance precedenti sono disponibili presso la Società di gestione del fondo.