

Scopo

Il presente documento fornisce informazioni chiave su questo prodotto d'investimento. Non costituisce materiale di marketing. Le informazioni sono richieste per legge nell'intento di aiutare l'investitore a comprendere la natura, i rischi, i costi, e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e per consentirgli di confrontarlo con altri prodotti.

Prodotto

Focus Interest & Dividend

(il «comparto»)

ISIN	CH0026860202	Produttore dei prodotti: Vontobel Fonds Services AG
Classe di azioni (le «Azioni»)	A	Gotthardstrasse 43, CH-8022 Zurigo Svizzera
Valuta	CHF	Numero di telefono: +41 58 283 74 77
Un comparto di Raiffeisen Futura (il «fondo»)		www.vontobel.com/AM

La società di gestione dei fondi Vontobel Fonds Services SA è autorizzata in Svizzera e sottoposta alla vigilanza della FINMA. Vontobel Fonds Services AG fa parte del Gruppo Vontobel.

Il presente Documento informativo chiave è accurato alla data del 08 aprile 2024.

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Il fondo è un Umbrella Fund contrattuale di diritto svizzero della categoria «Altri fondi per investimenti tradizionali» ai sensi della Legge federale sugli investimenti collettivi (LICoI) del 23 giugno 2006 con diversi comparti.

Obiettivo

La politica d'investimento del comparto ha per obiettivo generare un reddito superiore alla media e preservare il capitale.

Il comparto investe principalmente in diritti e titoli di credito fruttiferi e per un massimo del 40% in azioni e titoli assimilabili alle azioni. Gli investimenti possono avvenire sotto forma di investimenti collettivi di capitale (fondi strategici).

Il comparto investe, tenendo conto dei criteri di sostenibilità, in diritti e titoli di credito a tasso fisso o variabile di debitori privati, a economia mista e del settore pubblico di tutto il mondo (compresi i mercati emergenti), denominati in tutte le valute liberamente convertibili. I titoli di credito possono anche includere titoli garantiti da attività (ABS), titoli garantiti da ipoteche (MBS) e obbligazioni ibride convertibili (CoCo) (complessivamente per un massimo del 20%) nonché al massimo il 30% di obbligazioni non investment grade (BB+ S&P o inferiore). Inoltre, un massimo del 10% può essere investito indirettamente in investimenti alternativi (in particolare immobili, materie prime, metalli preziosi, hedge fund).

I derivati possono essere utilizzati per la copertura e la gestione efficiente del portafoglio. Questo può comportare un effetto leva (leverage).

Le quote del comparto possono essere riscattate in qualsiasi giorno lavorativo, ad eccezione dei giorni festivi in Svizzera o quando una parte sostanziale delle borse e dei mercati del comparto è chiusa.

I ricavi possono essere distribuiti annualmente.

A seconda del periodo di detenzione minimo consigliato, il rendimento dipenderà dalla performance degli investimenti sottostanti.

La banca depositaria del fondo è CACEIS Investor Services Bank S.A., Esch-sur-Alzette, filiale di Zurigo.

Il prospetto di vendita con il contratto del fondo integrato, le relazioni semestrali e annuali aggiornate, i prezzi delle quote, le classi di quote disponibili e altre informazioni pratiche sono disponibili gratuitamente in tedesco, francese e italiano su Internet all'indirizzo: www.raiffeisen.ch.

Investitore Al Dettaglio Designato

Il comparto è destinato a investitori al dettaglio con conoscenza e/o esperienza in questo tipo di prodotti, che hanno ricevuto adeguata consulenza all'investimento, che hanno un orizzonte d'investimento a medio-lungo termine e che sono in grado di tollerare anche la perdita dell'intera somma investita nel comparto.

Termine

Questo prodotto non ha una data di scadenza. Il comparto è stato istituito a tempo indeterminato. La direzione del fondo ha il diritto unilaterale di liquidare il prodotto in qualsiasi momento. L'importo ricevuto dall'investitore in caso di disdetta anticipata può essere inferiore all'importo investito.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

L'indicatore sintetico di rischio (l'«ISR») segnala il livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri. Indica la probabilità che il prodotto subisca perdite a causa delle turbolenze dei mercati o di una nostra insolvenza.

Ciò significa che il livello di perdite potenziali derivanti da performance future è medio-basso e che è improbabile che la nostra solvibilità risenta di condizioni di mercato sfavorevoli.

Attenzione al rischio di cambio. In alcuni casi, l'investitore potrebbe ricevere pagamenti in una valuta diversa; di conseguenza, il rendimento finale che otterrà potrebbe dipendere dal tasso di cambio tra le due valute. L'indicatore SRI non tiene conto di questo rischio.

Tra gli altri rischi non contemplati nell'ISR figurano i rischi di liquidità, operativi, legali o di sostenibilità. Per maggiori dettagli si veda il prospetto informativo.

Questo prodotto non offre alcuna protezione rispetto all'andamento futuro dei mercati; di conseguenza, l'investitore potrebbe perdere il capitale investito, in tutto o in parte.

Il Prodotto non garantisce patrimonio contro il rischio di credito.

◀ Rischio più basso

Rischio più alto ▶



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto venga detenuto 5 per anni.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde a una classe di rischio medio-basso.

Performance Scenari

Le cifre esposte comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma potrebbero non includere tutti i costi pagati dall'investitore al consulente o al distributore. Non tengono conto della situazione fiscale personale dell'investitore, che può influire sull'entità del rimborso. Il rendimento di questo prodotto dipende dalla performance futura del mercato. L'andamento futuro dei mercati è incerto e non può essere previsto con precisione.

Gli scenari sfavorevoli, moderati e favorevoli sono illustrati basandosi sulle performance peggiori, medie e migliori del prodotto, un idoneo indice di riferimento e/o un proxy negli ultimi 10 anni.

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 è garantito alcun rendimento minimo. L'investitore potrebbe perdere il capitale investito in tutto o in parte.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	CHF 8,170	CHF 5,750
	Rendimento medio per ciascun anno	-18.34%	-10.48%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	CHF 8,980	CHF 6,320
	Rendimento medio per ciascun anno	-10.24%	-8.78%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	CHF 9,660	CHF 9,120
	Rendimento medio per ciascun anno	-3.40%	-1.83%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	CHF 10,020	CHF 10,950
	Rendimento medio per ciascun anno	0.20%	1.83%

Lo scenario di stress mostra il capitale che potrebbe essere rimborsato all'investitore in circostanze di mercato estreme.

Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra: (Favorevole: gennaio 2015 - gennaio 2020, Moderato: agosto 2015 - agosto 2020, Sfavorevole: settembre 2021 - marzo 2024).

Cosa accade se Vontobel Fonds Services AG non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

L'investitore potrebbe non subire una perdita finanziaria dovuta all'insolvenza del produttore del prodotto.

Le attività del Fondo saranno custodite dalla Banca Depositaria, CACEIS Investor Services Bank S.A. (la "Banca Depositaria"). In caso di insolvenza del produttore del prodotto, gli attivi del Fondo custoditi dalla Banca depositaria non subiranno alcuna conseguenza. Tuttavia, in caso di insolvenza della Banca Depositaria o di qualsiasi persona che agisca per suo conto, il Fondo può subire una perdita finanziaria. Questo rischio è mitigato in una certa misura dal fatto che la banca depositaria è tenuta per legge e in base alle norme di vigilanza a di separare le proprie attività da quelle del fondo. La Banca Depositaria sarà inoltre responsabile nei confronti del Fondo per le perdite derivanti, tra l'altro, da negligenza, frode o dolo nell'adempimento dei propri doveri (fatte salve alcune limitazioni stabilite nel contratto con la Banca Depositaria).

Le perdite non sono coperte da un sistema di indennizzo o garanzia a tutela degli investitori.

Quali sono i costi?

La persona che consiglia o vende questo prodotto potrebbe addebitare altri costi. Ove ciò si verificasse, tale persona fornirà all'investitore informazioni su questi costi e su come incidono sull'investimento.

Costo Nel Tempo

Le tabelle mostrano gli importi addebitati all'investitore per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, da quanto tempo si detiene il prodotto e dal suo rendimento. Gli importi indicati hanno solo scopo illustrativo e si basano su un importo d'investimento tipo e su diversi periodi d'investimento possibili.

Abbiamo ipotizzato che:

- nel primo anno all'investitore sarebbe rimborsato l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione abbiamo ipotizzato che il rendimento del prodotto replichi l'andamento dello scenario moderato.

- CHF 10,000 è investito.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	CHF 329	CHF 825
Incidenza annuale dei costi (*)	3.3%	1.7% ogni anno

(*) Questo indica in che modo i costi riducono il rendimento ogni anno durante il periodo di detenzione. Ad esempio, mostra che se si esce dall'investimento alla fine del periodo di detenzione consigliato, il rendimento medio annuo dovrebbe essere del -0.12% al lordo dei costi e del -1.83% al netto dei costi.

Potremmo condividere parte dei costi con il venditore del prodotto a copertura dei servizi resi all'investitore. Il venditore comunicherà all'investitore l'importo dovuto.

Tali importi comprendono la commissione massima di distribuzione che il venditore del prodotto può richiedere.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	2.00% dell'importo pagato dall'investitore all'atto della sottoscrizione di questo investimento. È il massimo onere applicabile prima che il capitale sia investito.	Fino a CHF 200
Costi di uscita	Questo prodotto non prevede alcuna commissione di uscita.	CHF 0
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1.20% del valore dell'investimento su base annua. È una stima basata sui costi effettivamente sostenuti nell'ultimo anno.	CHF 118
Costi di transazione	0.11% del valore dell'investimento su base annua. È una stima dei costi sostenuti quando acquistiamo e vendiamo gli investimenti sottostanti del prodotto. L'importo effettivo varierà in base ai volumi di acquisti e vendite.	CHF 11
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Questo prodotto non prevede alcuna commissione di performance.	CHF 0

Costi di conversione: invece delle spese di uscita e di entrata, può essere riscosso il 2.00% in caso di conversione dell'investimento in un altro comparto del fondo.

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

Periodo di detenzione consigliato: 5 anni

In considerazione della politica d'investimento e del profilo di rischio del comparto, si raccomanda un periodo di detenzione di 5 anni. Gli investitori possono vendere l'investimento in qualsiasi momento, indipendentemente dal periodo di detenzione consigliato, senza costi aggiuntivi. La vendita di quote è possibile ogni giorno (nei giorni lavorativi bancari). I costi di uscita sono indicati sopra.

Come presentare reclami?

In caso di reclami in merito al prodotto, all'emittente del prodotto o alla persona che lo ha consigliato o venduto, si prega di rivolgersi al proprio consulente alla clientela o di contattarci all'indirizzo www.vontobel.com/en-ch/about-vontobel/contact/complaint-form/.

Altre informazioni pertinenti

Le informazioni contenute nel presente foglio informativo di base sono integrate dal prospetto di vendita con contratto integrato del fondo, che viene messo a disposizione degli investitori retail prima della sottoscrizione. Ulteriori informazioni sul fondo, tra cui copie del prospetto di vendita con contratto integrato del fondo, l'ultimo rapporto annuale e, se del caso, il successivo rapporto semestrale, sono disponibili gratuitamente in tedesco, francese e italiano sul sito www.raiffeisen.ch. Il foglio informativo di base è disponibile sul sito web del produttore dei prodotti all'indirizzo vontobel.com/AM. Una copia cartacea del foglio informativo di base è disponibile gratuitamente su richiesta presso il produttore dei prodotti.

L'agente di pagamento è Raiffeisen Svizzera società cooperativa, Raiffeisenplatz, 9001 San Gallo oppure Bank Vontobel AG, Gotthardstrasse 43, 8022 Zurigo.

Le informazioni sui risultati passati sono disponibili all'indirizzo https://docs.publifund.com/pastperf/CH0026860202/it_CH. I dati sulle performance passate sono riportati per 10 anni.

I calcoli relativi al precedente scenario di performance sono disponibili all'indirizzo https://docs.publifund.com/monthlyperf/CH0026860202/it_CH.