

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: Crossinvest European Small and Midcap Equity Fund (il "Comparto"), un comparto di CROSSFUND SICAV (il "Fondo")
ISIN: LU1776482058
Classe: A EUR (la "Classe")
Ideatore del prodotto: FundPartner Solutions (Europe) S.A. (la "Società di gestione"), parte del Gruppo Pictet.
Sito web: <https://assetservices.group.pictet/asset-services/fund-library/>

Per maggiori informazioni, telefonare al numero +352 467171-1.

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) è responsabile della vigilanza FundPartner Solutions (Europe) S.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Il presente PRIIP è autorizzato in Lussemburgo.

FundPartner Solutions (Europe) S.A. è autorizzata in Lussemburgo e regolamentata da Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Questo documento contenente le informazioni chiave per gli investitori è esatto al 19 febbraio 2024.

Cos'è questo prodotto?

TIPO

Il prodotto è un comparto di CROSSFUND SICAV, un Organismo di Investimento Collettivo in Valori Mobiliari (OICVM) costituito come società d'investimento a capitale variabile (SICAV) di diritto lussemburghese.

TERMINE

Il Comparto è costituito a tempo indeterminato. Tuttavia, gli Amministratori possono decidere di estinguere questo prodotto in determinate circostanze.

OBIETTIVI

Obiettivi e politica di investimento

L'obiettivo d'investimento del Comparto è quello di conseguire una rivalutazione del capitale nel lungo periodo perseguendo opportunità di esposizione focalizzate su scala paneuropea in società a piccola e media capitalizzazione operanti in diversi settori industriali.

Il Comparto investirà principalmente in azioni e titoli correlati ad azioni (inclusi, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, certificati di deposito, REIT (Fondi comuni d'investimento immobiliare)) di società a piccola e media capitalizzazione domiciliate, con sede centrale o che svolgono la parte prevalente della loro attività economica in Europa. Le società europee a media e bassa capitalizzazione sono quelle che generalmente hanno (al momento dell'acquisto) una capitalizzazione di mercato inferiore a 10 miliardi di euro, o l'equivalente in valuta locale.

Fatti salvi i vincoli geografici e di capitalizzazione di mercato europei, il Comparto può essere esposto ad altri Paesi (compresi i mercati emergenti), a qualsiasi settore economico e a qualsiasi valuta in cui saranno denominati gli investimenti. Tuttavia, a seconda delle condizioni del mercato finanziario si potrà prestare particolare attenzione a un singolo paese (o più paesi) e/o a un singolo settore economico e/o a una singola valuta.

In via accessoria, il Comparto può investire in qualsiasi altro tipo di attività idonea, come azioni diverse da quelle sopra citate, titoli di debito, strumenti del mercato monetario, organismi di investimento collettivo (OIC), liquidità.

Se il gestore degli investimenti lo ritiene opportuno nel migliore interesse degli azionisti, il Comparto può altresì detenere, in via temporanea e a fini difensivi, fino al 100% del suo patrimonio netto in liquidità e, tra gli altri: depositi liquidi, OIC del mercato monetario e strumenti del mercato monetario.

Derivati Il Comparto può ricorrere a qualsiasi tipo di strumenti finanziari derivati a scopo di copertura e per qualsiasi altra finalità. Tuttavia, in condizioni di mercato normali, il gestore degli investimenti intende utilizzare futures e opzioni che offrono un'esposizione alle azioni, contratti per differenza e derivati valutari.

Parametro di riferimento Il Comparto è gestito in modo attivo. Il Comparto non si avvale di alcun indice di riferimento e non viene gestito rispetto a un indice di riferimento.

Politica dei dividendi Questa Classe è cumulativa. Non è prevista la distribuzione di dividendi.

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

Il periodo di detenzione raccomandato per questo prodotto è determinato in modo da consentire un tempo sufficiente per raggiungere i propri obiettivi ed evitare le fluttuazioni di mercato a breve termine.

Il rendimento del prodotto è determinato dal Valore Patrimoniale Netto (il "NAV") calcolato FundPartner Solutions (Europe) S.A. (dall' "Amministratore Centrale"). Questo rendimento dipende principalmente dalle fluttuazioni del valore di mercato degli investimenti sottostanti.

INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

Il prodotto è adatto a investitori al dettaglio con una conoscenza limitata degli strumenti finanziari sottostanti e senza esperienza nel settore finanziario. Il prodotto è compatibile con gli investitori che possono subire perdite di capitale e che non necessitano di una garanzia di capitale. Il prodotto è compatibile con i clienti che cercano di accrescere il proprio capitale e che desiderano conservare il proprio investimento per 5 anni.

ALTRE INFORMAZIONI

Depositario Bank Pictet & Cie (Europe) AG, succursale de Luxembourg (il "Depositario").

Separazione delle attività Le attività e passività di ciascun comparto sono separate per legge; ciò significa che il rendimento delle attività di altri comparti non influisce sul rendimento del vostro investimento.

Negoziatori Il NAV della Classe viene calcolato ogni giorno lavorativo bancario in Lussemburgo sulla base della quotazione del giorno lavorativo precedente (il "Giorno di valutazione"). Gli ordini di sottoscrizione e/o di rimborso vengono accettati entro le ore 15.00 del Giorno di valutazione.

Conversione Gli Azionisti possono chiedere la conversione delle azioni di qualsiasi comparto in azioni di un altro comparto, purché siano soddisfatte le condizioni di accesso alla classe, al tipo o al sottotipo di azioni relativamente a questo comparto, sulla base del loro rispettivo NAV calcolato nel Giorno di valutazione successivo alla ricezione della richiesta di conversione. I costi di sottoscrizione e rimborso relativi alla conversione possono essere addebitati all'azionista, come indicato nel prospetto informativo. Per ulteriori informazioni sulla modalità di conversione tra comparti, si rimanda alla sezione del prospetto informativo, disponibile su www.swissfunddata.ch, contenente i relativi dettagli.

Ulteriori informazioni Informazioni più dettagliate su questo Fondo, come il prospetto, altre classi, le informazioni chiave, l'ultimo NAV, lo statuto e le ultime relazioni annuale e semestrale, possono essere ottenute gratuitamente, in lingua tedesco, dall'amministrazione centrale, dai distributori, l'agente rappresentante in Svizzera o online sul sito www.fundinfo.com.

Il presente Documento contenente le informazioni chiave descrive la Classe di un comparto del Fondo. Per maggiori informazioni sugli altri comparti, si rimanda al prospetto informativo e alle relazioni periodiche preparate per l'intero Fondo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Rischio Indicatore

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 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.

Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

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 essenziali del Comparto risiedono nella possibilità di deprezzamento dei titoli in cui il Comparto 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 e di un proxy idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| | | | |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|--|
| Periodo di detenzione raccomandato: | 5 anni | | |
| Esempio di investimento | EUR 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 Rendimento medio annuo | EUR 5,770 -42.3% | EUR 2,680 -23.1% |
| Scenario sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio annuo | EUR 6,360 -36.4% | EUR 6,760 -7.5% |
| Scenario moderato | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio annuo | EUR 10,550 5.5% | EUR 11,140 2.2% |
| Scenario favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio annuo | EUR 13,870 38.7% | EUR 15,140 8.6% |

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

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

La Società di gestione non effettua alcun pagamento a vostro favore in relazione a questo Comparto e sarete comunque pagati in caso di insolvenza da parte della Società di gestione.

Le attività del Comparto sono detenute presso una società separata, il Depositario; pertanto, la capacità di pagamento del Comparto non sarebbe influenzata dall'insolvenza della Società di gestione. Tuttavia, in caso di insolvenza del Depositario o dei suoi delegati, il Comparto potrebbe subire una perdita finanziaria. Tuttavia, questo rischio è mitigato in una certa misura dal fatto che il Depositario è tenuto per legge e per regolamento a separare le proprie attività da quelle del Comparto. Il Depositario sarà inoltre responsabile nei confronti del Comparto o dei suoi investitori per qualsiasi perdita derivante, tra l'altro, da negligenza, frode o dolo nell'adempimento dei propri obblighi (fatte salve alcune limitazioni).

In caso di scioglimento o liquidazione del Comparto, le attività saranno liquidate e voi riceverete una quota adeguata dei proventi, ma potreste perdere una parte o la totalità del vostro investimento.

Non esiste un sistema di compensazione o di garanzia a protezione da un'inadempienza del Depositario.

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.

- EUR 10,000 di investimento

| Investimento di EUR 10,000 | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 5 anni |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Costi totali | EUR 614 | EUR 3,773 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 6.1% | 6.1% |

(*) 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 8.3% prima dei costi e al 2.2% 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 EUR 300 |
| Costi di uscita | Non addebitiamo una commissione di uscita per questa Classe. La persona che vende questo prodotto può addebitare fino al 3.00%. | Fino al EUR 309 |
| Costi correnti registrati ogni anno | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | 4.27% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | EUR 427 |
| Costi di transazione | 0.72% 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. | EUR 72 |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | |
| Commissioni di performance | Corrisposta una volta all'anno, basata sul NAV, equivalente al 20,00% della performance del NAV per Azione superiore all'high water mark. 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. | EUR 115 |

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 NAV della Classe viene calcolato ogni giorno lavorativo bancario in Lussemburgo sulla base della quotazione del giorno lavorativo precedente (il "Giorno di valutazione"). Gli ordini di sottoscrizione e/o di rimborso vengono accettati entro le ore 15.00 del Giorno di valutazione.

Come presentare reclami?

Nel caso in cui una persona fisica o giuridica desideri presentare un reclamo al Fondo per il riconoscimento di un diritto o per la riparazione di un danno, il reclamante deve inviare una richiesta scritta contenente la descrizione del problema e i dettagli all'origine del reclamo, per e-mail o per posta, in una lingua ufficiale del proprio paese, al seguente indirizzo:

FundPartner Solutions (Europe) S.A.,
15 Avenue J.F. Kennedy,
L-1855 Lussemburgo
pfcs.lux@pictet.com

<https://www.pictet.com/it/it/legal-documents-and-notes/key-information-document-complaint-procedure>

Altre informazioni pertinenti

Informazioni più dettagliate su questo Fondo, come il prospetto, lo statuto, le ultime relazioni annuale e semestrale e gli ultimi NAV per azione, possono essere ottenute gratuitamente, in francese, presso l'Amministratore Centrale, i distributori, l'agente rappresentante in Svizzera o online sul sito www.swissfunddata.ch.

La performance degli 5 anni passati e gli scenari di performance precedenti sono disponibili al link https://download.alphaomega.lu/perfscenario_LU1776482058_CH_it.pdf

Rappresentante per la Svizzera: FundPartner Solutions (Suisse) S.A., 60 route des Acacias, 1211 Geneva, Svizzera.

Agente di pagamento in Svizzera: Banque Pictet & Cie S.A., 60 route des Acacias, 1211 Geneva, Svizzera.