

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

Pictet CH Target - LPP Sustainable Multi Asset 10 - I dy CHF

ISIN: CH1106489730

(Una Classe di Azioni di **Pictet CH Target** (il "Fondo").

Ideatore

Pictet Asset Management S.A., una società interamente controllata dal Gruppo Pictet.

Per ulteriori informazioni si prega di chiamare il numero +41 58 323 33 33 o di consultare la seguente pagina: assetmanagement.pictet

Autorità competenti

L'Autorità federale svizzera di vigilanza sui mercati finanziari (FINMA) è responsabile della vigilanza di Pictet Asset Management S.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Revisione del KID

La data di produzione di questo KID è 11-03-2024.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo

Pictet CH Target - LPP Sustainable Multi Asset 10 è un comparto di un fondo d'investimento aperto contrattuale con passività separate tra i comparti ed è autorizzato come un altro fondo per l'investimento tradizionale in Svizzera.

Termine

Questo prodotto non ha data di scadenza. Il Fondo è costituito a tempo indeterminato. Tuttavia, può essere liquidato in qualsiasi momento dalla Società di gestione o dalla banca depositaria. Politica di distribuzione dei dividendi: Distribuito. Il rimborso dell'investimento può avvenire su richiesta. Frequenza di negoziazione: Giornaliero.

Obiettivi

Aumentare il valore del vostro investimento nel medio termine, presentando al contempo caratteristiche ambientali, sociali e di governance (ESG) superiori a quelle dell'indice di riferimento.

Indice di riferimento

Il fondo è gestito con riferimento a diversi indici raggruppati in un indice composito, tra cui lo Swiss Bonds Index (AAA-BBB) e il FTSE WGBI ex-Japan (con copertura in CHF). Questo indice composito non tiene conto dei fattori ESG.

Asset in Portafoglio

Il fondo è esposto, principalmente attraverso investimenti in altri fondi, a varie classi di attività, quali obbligazioni, azioni (circa il 10% delle attività in gestione), immobili e metalli preziosi, senza restrizioni geografiche.

Derivati e prodotti strutturati

Il fondo può utilizzare strumenti derivati per ridurre vari rischi (copertura) e i costi di gestione del portafoglio, oltre che per aumentare l'esposizione a taluni attivi. Il fondo può anche investire in prodotti strutturati.

Valuta del Comparto

CHF

Processo d'investimento

Per gestire attivamente il fondo, il gestore si basa sull'analisi di mercato e sull'analisi fondamentale delle società, al fine di adattare l'allocazione tra le classi di attività e di costruire un portafoglio che offra un interessante rendimento corretto per il rischio, tenendo conto della legge sulla previdenza professionale (LPP). Il gestore esclude le società che generano una parte significativa dei loro ricavi da attività ritenute incompatibili con i principi di investimento responsabile di Pictet Asset Management, come il carbone termico, il tabacco e le armi controverse. Inoltre, favorisce la selezione e la sovrapponderazione di investimenti con un elevato profilo ESG. Il gestore si adopera anche per influenzare le aziende su questioni rilevanti di sostenibilità. La politica d'investimento del fondo è simile a quella di un prodotto finanziario "Articolo 8" secondo il regolamento UE in materia di informazioni sugli investimenti sostenibili.

Investitori retail ai quali è destinato

Indicato per gli investitori con qualsiasi livello di conoscenza e/o esperienza, che ricercano crescita del capitale e che hanno un orizzonte d'investimento compreso fra 3 e 5 anni. Il prodotto non gode di alcuna garanzia del capitale, che è esposto a rischi fino a un massimo del 100%.

Banca depositaria

Banque Pictet & Cie SA, Route des Acacias 60, 1211 Geneva 73, Switzerland.

Ulteriori informazioni

Copie del prospetto, del contratto del fondo e delle ultime relazioni annuali e semestrali, nonché l'ultimo prezzo accessibile, sono disponibili gratuitamente, facendone richiesta presso Pictet Asset Management S.A., route des Acacias 60, CH-1211 Geneva 73, oppure online su assetmanagement.pictet

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 elevato →



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 3 anno/i.

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 di rischio sintetico è una guida 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.

Abbiamo classificato questo prodotto nella classe di rischio 2 su 7, una categoria bassa. Il potenziale di perdite derivanti dai risultati futuri è pertanto basso, e condizioni sfavorevoli del mercato potrebbero molto difficilmente influire sulla nostra capacità di pagare gli investitori.

Si raccomanda di fare attenzione al rischio valutario. La valuta locale potrebbe essere diversa da quella del prodotto. L'investitore potrebbe non ricevere pagamenti nella propria valuta locale, pertanto il rendimento finale percepito potrebbe dipendere dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.

Questo prodotto può essere esposto ad altri rischi non inclusi nell'indicatore di rischio sintetico. Ulteriori informazioni sono disponibili nel prospetto informativo.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

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.

Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi.

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anno/i

Investimento CHF 10.000

| Scenari | | IN CASO DI USCITA DOPO 1 ANNO | IN CASO DI USCITA DOPO 3 ANNO |
|----------------------|---|-------------------------------|-------------------------------|
| Scenario minimo | Non è previsto alcun rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. | | |
| Scenario di stress | Possibile rimborso al netto dei costi | CHF 7.190 | CHF 7.900 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -28,10% | -7,56% |
| Scenario sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | CHF 8.790 | CHF 9.080 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -12,10% | -3,17% |
| Scenario moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | CHF 10.160 | CHF 10.580 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 1,60% | 1,90% |
| Scenario favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | CHF 10.950 | CHF 11.290 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 9,50% | 4,13% |

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Scenario sfavorevole : Questo tipo di scenario è stato calcolato in base al benchmark o alla variabile proxy pertinente in uso per un investimento tra il 2020 e il 2023.

Scenario moderato: Questo tipo di scenario è stato calcolato in base al benchmark o alla variabile proxy pertinente in uso per un investimento tra il 2017 e il 2020.

Scenario favorevole : Questo tipo di scenario è stato calcolato in base al benchmark o alla variabile proxy pertinente in uso per un investimento tra il 2014 e il 2017.

COSA ACCADE SE PICTET ASSET MANAGEMENT S.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Il prodotto non è coperto da alcun sistema di tutela dei depositi. Tuttavia, la società di gestione è tenuta per legge a detenere le attività del Fondo presso la banca depositaria e a tenerle separate dalle proprie attività. Un'insolvenza di Pictet Asset Management SA non avrà pertanto alcun impatto 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 e dalla durata della detenzione 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 CHF 10.000

| Scenari | IN CASO DI USCITA DOPO 1 ANNO | IN CASO DI USCITA DOPO 3 ANNO |
|--------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Costi totali | CHF 55 | CHF 174 |
| Incidenza annuale dei costi(*) | 0,55% | 0,55% |

(*) 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 2,45% prima dei costi e al 1,90% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Queste cifre non comprendono eventuali commissioni di distribuzione. Tuttavia, la persona che vende il prodotto potrebbe addebitarvi la commissione di distribuzione e comunicarvi l'importo effettivo.

Composizione dei costi

La tabella qui di seguito illustra:

- l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato,
- il significato delle differenti categorie di costi.
- utilizzando un'ipotesi di investimento di CHF 10.000.

| COSTI UNA TANTUM DI INGRESSO O DI USCITA | | IN CASO DI USCITA DOPO 1 ANNO |
|---|---|-------------------------------|
| Costi di ingresso | Pictet Asset Management S.A. non addebita alcuna commissione di sottoscrizione, tuttavia chi vi vende il prodotto può addebitarvi fino a un massimo del 5%. | Fino a CHF 500 |
| Costi di uscita | Pictet Asset Management S.A. non addebita alcuna commissione di rimborso per questo prodotto, tuttavia chi vi vende il prodotto può addebitarvi fino a un massimo del 1%. | Fino a CHF 100 |
| COSTI CORRENTI REGISTRATI OGNI ANNO | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | 0,45% prelevato da questa Categoria di quote in un anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | CHF 45 |
| Costi di transazione | 0,1043% 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 di quanto viene acquistato e venduto. | CHF 10 |
| ONERI ACCESSORI SOSTENUTI IN DETERMINATE CONDIZIONI | | |
| Commissioni di performance e/o carried interests | Per questo prodotto non è prevista alcuna commissione di performance. Non è previsto alcun carried interest. | CHF 0 |

PER QUANTO TEMPO DOVREI DETENERLO E POSSO CHIEDERE UN RIMBORSO ANTICIPATO?

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anno/i. Abbiamo scelto questo Periodo di detenzione raccomandato in considerazione della volatilità della classe di attività. Secondo quanto previsto dal prospetto del fondo, potete disinvestire senza penali. Per l'impatto dei costi sul rendimento dell'investimento al momento dell'uscita, consultare la sezione Costi.

COME POSSO PRESENTARE UN RECLAMO?

Qualsiasi reclamo relativo alla condotta delle persone che forniscono consulenza sul prodotto, o lo vendono, può essere presentato direttamente a tali persone o ai loro responsabili. Qualsiasi reclamo relativo al prodotto o alla condotta dell'ideatore di questo prodotto può essere indirizzato per iscritto al seguente indirizzo: Pictet Asset Management S.A., route des Acacias 60, CH-1211 Geneva 73, o via e-mail a: PAM_Complaint@pictet.com o seguendo la procedura di risoluzione dei reclami disponibile nella sezione "Risorse" in fondo alla pagina del seguente sito web: assetmanagement.pictet

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

I dati non sono sufficienti a fornire agli investitori un'indicazione utile per i risultati ottenuti nel passato poiché la categoria di quote esiste da meno di un anno civile completo.