

Fine

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

CT (Lux) Diversified Growth (il "Fondo")

un organismo d'investimento collettivo in valori mobiliari (un "OICVM") CT (Lux) Diversified Growth A Inc EUR (LU0308885531), un comparto di Columbia Threadneedle (Lux) III (la "SICAV"), regolamentato dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF"). La società di gestione indipendente della SICAV è Carne Global Fund Managers (Luxembourg) S.A., la "Società di gestione".

Columbia Threadneedle Management Limited ("Ideatore"), in qualità di ideatore della SICAV, è autorizzata e regolamentata dalla Financial Conduct Authority (FCA).

È possibile contattarci c/o Agente amministrativo: State Street Bank (Luxembourg) S.A., 49 Avenue John F Kennedy, L-1855 Lussemburgo, Granducato di Lussemburgo.

E-mail: Lux-CTenquiries@StateStreet.com. Telefono: 00352 4640 107460. www.columbiathreadneedle.com

Il presente PRIIP KID è autorizzato in Lussemburgo.

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 30-04-2024

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Il Fondo è un comparto è un organismo d'investimento collettivo in valori mobiliari ("OICVM") ai sensi della Direttiva europea 2009/65/CE. Società d'investimento a capitale variabile ("société d'investissement à capital variable" o "SICAV") di diritto lussemburghese.

Depositario: State Street Bank (Luxembourg) S.A. Ulteriori informazioni relative al Fondo, ivi comprese le copie del prospetto (disponibile in inglese e tedesco), della relazione e dei conti annuali e semestrali (disponibili in inglese), possono essere ottenute gratuitamente presso l'agente amministrativo, State Street Bank (Luxembourg) S.A., 49 Avenue John F Kennedy, L-1855 Lussemburgo, Granducato di Lussemburgo.

E-mail: Lux-CTenquiries@StateStreet.com. Telefono: 00352 4640 107460

I prezzi più recenti delle azioni e altre informazioni pratiche sono a loro volta disponibili presso l'agente amministrativo.

Termine

Non è prevista alcuna data di scadenza prestabilita. Gli investitori possono mantenere il proprio investimento per qualsiasi periodo di tempo, sebbene sia raccomandato un periodo minimo di 5 anni. L'Ideatore può chiudere il fondo con un preavviso.

Obiettivi

L'obiettivo consiste nel conseguire un aumento del valore dell'investimento nel medio e lungo periodo con un profilo di rischio equilibrato. Il Fondo tenta di raggiungere questo obiettivo acquisendo esposizione a una combinazione di attività tradizionali e alternative come le azioni (compresi i mercati delle imprese in via di sviluppo e di piccole dimensioni) e le obbligazioni (che sono simili a un prestito e versano un tasso di interesse fisso o variabile), nonché procedendo a investimenti indiretti in immobili e materie prime. Questo obiettivo sarà realizzato principalmente attraverso una combinazione di investimenti in liquidità, Exchange Traded Fund, strumenti finanziari derivati (i derivati sono strumenti d'investimento sofisticati correlati all'aumento e alla diminuzione del valore di altre attività), certificati quotati emessi dalle banche nonché contratti swap e investimenti collettivi in valuta e da parte di terzi simili per struttura a questo Fondo. L'effetto che le variazioni dei tassi di cambio possono avere sul vostro investimento può essere ridotto attraverso l'acquisto di contratti a termine in valuta. Questa è nota come "Copertura". La Copertura riduce l'effetto delle variazioni sia positive che negative dei tassi di cambio. Il Fondo può inoltre acquistare attività liquide (liquidità, obbligazioni governative e societarie e altri strumenti monetari). Il Fondo è gestito attivamente e intende conseguire il rendimento del tasso europeo a breve termine +4% su un periodo di 3 anni consecutivi, il quale fornisce un adeguato benchmark comparativo rispetto al quale i risultati del Fondo saranno misurati e valutati nel tempo. Il gestore del fondo ha la facoltà di selezionare in modo discrezionale gli investimenti con coefficienti di ponderazione diversi da quelli inclusi nell'indice e non presenti nell'indice. Inoltre, il Fondo può presentare una divergenza significativa rispetto all'indice. Per questo Fondo non è previsto un periodo minimo di detenzione. Tuttavia, potrebbe non risultare appropriato per gli investitori che intendono ritirare il proprio denaro entro 5 anni.

Qualunque reddito generato dal Fondo sarà pagato agli investitori, salvo laddove questi abbiano scelto di reinvestirlo.

Potete acquistare e vendere azioni del Fondo in qualunque giorno che corrisponda ad un giorno lavorativo in Lussemburgo, salvo laddove gli amministratori abbiano stabilito che è aperto un numero insufficiente di mercati. Per maggiori informazioni sull'obiettivo e la politica d'investimento del Fondo, si rimanda al Prospetto. Per ulteriori informazioni sui termini di investimento utilizzati nel presente documento, si rimanda al Glossario disponibile sul sito www.columbiathreadneedle.com.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

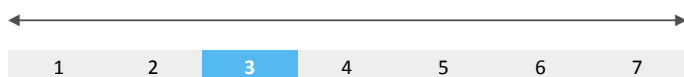
Il presente fondo è destinato ai Clienti al dettaglio e professionali e alle Controparti idonee che dovrebbero vantare almeno un livello di conoscenza e di esperienza di base nell'investimento in fondi. È pensato per gli investitori che perseguono la crescita del capitale e che possono investire il proprio denaro per almeno 5 anni. Il capitale non è garantito, vale a dire che gli investitori potrebbero perdere fino al 100% dell'importo investito. Il fondo investe direttamente e attraverso derivati in una serie di azioni societarie, obbligazioni e attività alternative come immobili e materie prime.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più basso

Rischio più alto



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

L'indicatore di rischio costituisce una guida rispetto al livello di rischio di questo prodotto in confronto ad altri prodotti. Mostra quanto sia probabile che il prodotto perda denaro a causa dei movimenti sui mercati o perché non siamo in grado di procedere ai pagamenti.

Abbiamo classificato questo prodotto su un livello pari a 3 su 7, il quale corrisponde a una classe di rischio medio-basso.

Ciò significa che le perdite potenziali derivanti dalle performance future sono classificate a un livello medio-basso ed è improbabile che condizioni di mercato sfavorevoli influiscano sulla nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

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.

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.

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

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 03/2015 e 03/2020

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 02/2017 e 02/2022

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 07/2016 e 07/2021

Investimento: 10.000 EUR		in caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Scenari			
Minimo	Non è previsto un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	3,890.00 EUR	4,250.00 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-61.09%	-15.73%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8,230.00 EUR	8,220.00 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-17.67%	-3.85%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9,510.00 EUR	9,530.00 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-4.91%	-0.95%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	11,170.00 EUR	10,380.00 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	11.67%	0.76%

Cosa accade se Columbia Threadneedle Management Limited non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di inadempienza dell'Ideatore, l'investitore potrebbe subire una perdita finanziaria. Tale perdita non sarebbe coperta da un sistema di indennizzo degli investitori.

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 e vi mostrerà l'impatto che tutti i costi avranno sul vostro investimento nel tempo.

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 stesso. 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.
- 10.000 EUR di investimento.

Investimento: 10.000 EUR	in caso di disinvestimento dopo 1 anno	in caso di disinvestimento dopo 5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Costi totali	755.00 EUR	1,841.00 EUR
Incidenza annuale dei costi*	7.55%	3.57%

(*) 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 -0.95% prima dei costi e al -4.52% al netto dei costi.

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

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 5 anni
Costi di ingresso	Sono compresi i costi di distribuzione del 5% dell'importo investito. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	500.00 EUR
Costi di uscita	Questa è la commissione che può essere prelevata dall'investimento nel caso in cui l'investitore decida di vendere. Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto ma la persona che vende il prodotto può farlo.	0.00 EUR
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2.23% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta delle spese correnti sostenute e comprende la commissione di gestione annuale e i costi operativi.	223.00 EUR
Costi di transazione	0.25% 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.	25.46 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e carried interest	Non viene addebitata alcuna commissione di performance	0.00 EUR

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il periodo di detenzione minimo raccomandato di 5 anni è stato selezionato esclusivamente a fini illustrativi e riflette la natura a medio-lungo termine degli obiettivi di investimento del Fondo. Non è, tuttavia, previsto un periodo minimo (o massimo) di detenzione.

Potete acquistare e vendere azioni del Fondo in qualunque giorno che corrisponda ad un giorno lavorativo in Lussemburgo, salvo laddove gli Amministratori abbiano stabilito che è aperto un numero insufficiente di mercati. Tali giorni verranno pubblicati su www.columbiathreadneedle.com.

Come presentare reclami?

In caso di reclami o qualora siate insoddisfatti, datecene comunicazione in modo tale che possiamo tentare di giungere a una soluzione. Non esitate a contattarci al seguente recapito: Columbia Threadneedle (Lux) III, c/o The Administrator, State Street Bank (Luxembourg) S.A., 49 Avenue John F Kennedy, L-1855 Lussemburgo, Granducato di Lussemburgo.

E-mail: Lux-CTenquiries@StateStreet.com. Telefono: 00352 4640 107460

In caso di reclami nei confronti della persona che vi ha consigliato o venduto questo prodotto, sarà la persona stessa a indicarvi dove presentare il reclamo.

Altre informazioni pertinenti

Ulteriori informazioni sul Prodotto sono presenti all'interno del Prospetto e del bilancio annuale e semestrale, disponibili, congiuntamente all'ultimo NAV disponibile per il prodotto, all'indirizzo www.columbiathreadneedle.com. Sono disponibili gratuitamente in lingua inglese e tedesco.

Ulteriori informazioni sui risultati ottenuti negli ultimi 10 anni sono disponibili sul nostro sito Web <https://www.columbiathreadneedle.com>

Ulteriori informazioni per gli investitori in Svizzera: Il Rappresentante in Svizzera è REYL & Cie Ltd, Rue du Rhône 4, CH-1204 Geneva. Il Prospetto, i documenti contenenti le informazioni chiave, il Regolamento del fondo o gli articoli di associazione, nonché le relazioni annuali e semestrali, possono essere ottenuti gratuitamente presso il Rappresentante. Il prezzo corrente delle azioni è disponibile sul sito www.fundinfo.com. L'agente per i pagamenti in Svizzera è BANQUE CANTONALE DE GENEVE, Quai de l'île 17, 1204 Geneva.