

# 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.

## Swisscanto (LU) Money Market Fund Responsible USD NT

### PRODOTTO

|                           |   |
|---------------------------|---|
| <b>Prodotto:</b>          | Swisscanto (LU) Money Market Fund Responsible USD NT (di seguito denominato «prodotto») è una classe di quote del comparto Swisscanto (LU) Money Market Fund Responsible USD (di seguito denominato «fondo»), un comparto del fondo a ombrello Swisscanto (LU) Money Market Fund. |
| <b>Ideatore:</b>          | Il fondo viene gestito da Swisscanto Asset Management International S.A., Lussemburgo (società di gestione), una società del gruppo Zürcher Kantonalbank.   |
| <b>Portfolio manager:</b> | Zürcher Kantonalbank  |
| <b>ISIN:</b>              | LU1637934826  |
| <b>Sito internet:</b>     | www.swisscanto.com  |
| <b>Telefono:</b>          | +352 27 843 592   |

**Il fondo e Swisscanto Asset Management International S.A., Lussemburgo sono autorizzati in Lussemburgo e regolamentati dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).**

**Data di realizzazione:** 12/09/2024

### COS'È QUESTO PRODOTTO?

#### Tipo:

Fondo di investimento (OICVM) di diritto lussemburghese, soggetto alla legge sugli organismi di investimento collettivo del 17 dicembre 2010 e che è un fonds commun de placement ai sensi di tale legge. La performance del fondo dipende dalla performance degli investimenti sottostanti.

#### Termine:

Questo prodotto ha una durata illimitata e non è prevista una data di scadenza. L'ideatore può riposizionare il fondo in qualsiasi momento, combinarlo con un altro fondo ovvero estinguerlo unilateralmente senza preavviso.

#### Obiettivi:

Il fondo punta alla tutela del capitale a lungo termine e a rendimenti adeguati in USD, investendo in strumenti del mercato monetario garantiti o di emittenti di buona qualità.

Il fondo si qualifica come fondo comune monetario standard con valore patrimoniale netto variabile (FCM di tipo VNAV) e investe il 100% del suo patrimonio in strumenti del mercato monetario ai sensi del Regolamento sui fondi comuni monetari, di cui almeno l'80% in USD. La duration media ponderata non può essere superiore a 6 mesi e la vita media residua ponderata non può essere superiore a 12 mesi. La selezione di almeno 2/3 degli investimenti tiene sistematicamente conto dei criteri ESG secondo i principi dell'economia responsabile. Il fondo è classificato ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari («SFDR»).

I titoli sono selezionati in modo discrezionale sulla base di un processo di investimento coerente (gestione attiva). Ai fini della composizione del portafoglio, la selezione e la ponderazione dei titoli si concentrano sulle società incluse nell'indice FTSE 3-Month US Dollar Eurodeposit USD. La deviazione dall'indice di riferimento può essere moderata. La politica d'investimento si orienta a tale indice di riferimento e mira a sovraperformarlo. In funzione delle condizioni di mercato e della valutazione del rischio, il gestore può discostarsi dall'indice di riferimento in qualsiasi momento tramite la sovrapponderazione e la sottoponderazione attiva dei singoli titoli e settori, in modo più o meno significativo, positivo o negativo.

Di norma, le quote del fondo vengono emesse o rimborsate in ogni giorno lavorativo bancario del Lussemburgo.

Utili e proventi della classe di quote non vengono distribuiti, bensì reinvestiti.

Banca depositaria (servizio di deposito) è la CACEIS Bank, Luxembourg Branch, 5, Allée Scheffer, L-2520 Luxembourg.

È esclusa la responsabilità del patrimonio di un fondo compreso nel fondo a ombrello per crediti verso i patrimoni di un altro fondo.

L'investitore ha il diritto di convertire le sue quote di un fondo in quote di un altro fondo oppure di un'altra classe di quote dello stesso fondo. Per ulteriori informazioni sulle modalità di conversione delle quote si rimanda al prospetto informativo.

#### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:

Questo prodotto è adatto agli investitori professionali che ...

... sono in possesso di conoscenze almeno elementari in merito agli strumenti finanziari contenuto nel prodotto;

... hanno almeno un orizzonte d'investimento a brevissimo termine;

... sono in grado di sopportare, nel peggiore dei casi, anche la perdita dell'intero capitale investito.

### QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

#### Indicatore di rischio

Rischio più basso < **1** 2 3 4 5 6 7 > Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 1 anno.

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.

Abbiamo classificato questo prodotto nella classe di rischio 1, ossia la classe di rischio più bassa su una scala da 1 a 7.

Motivi alla base della classificazione nella classe di rischio: Spread; Curva dei tassi.

**Attenzione al rischio di cambio.** Potreste ricevere pagamenti in una valuta diversa, quindi il vostro rendimento finale potrebbe dipendere dal tasso di cambio tra le due valute. Questo tipo di rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.

Altri rischi significativi per il prodotto: rischi di credito; rischio d'insolvenza. Per ulteriori informazioni sui rischi potenziali, si rimanda al Prospetto informativo.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dall'andamento futuro dei mercati; pertanto potreste perdere l'intero capitale investito o parte di esso. Se non dovessimo riuscire a pagare quanto dovuto, potreste perdere tutto il capitale investito.

## Scenari di performance

**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 con uso parziale di un benchmark adeguato negli ultimi 10 anni. I mercati potrebbero svilupparsi in modo completamente diverso in futuro.**

| Periodo di detenzione raccomandato: 1 anno<br>Esempio di investimento: 10 000 USD   |  |   |
|---|--|---|
| Scenari<br>Minimo: Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. |  | In caso di uscita dopo 1 anni<br>Periodo di detenzione raccomandato |
| <b>Stress</b>   | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> | <b>9 640 USD</b>  |
|   | Rendimento medio per ciascun anno            | -3,60 %   |
| <b>Sfavorevole</b>  | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> | <b>9 806 USD</b>  |
|   | Rendimento medio per ciascun anno            | -1,94 %   |
| <b>Moderato</b>   | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> | <b>9 943 USD</b>  |
|   | Rendimento medio per ciascun anno            | -0,57 %   |
| <b>Favorevole</b>   | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> | <b>10 387 USD</b>   |
|   | Rendimento medio per ciascun anno            | 3,87 %  |

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.

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

Scenario sfavorevole (per il periodo di detenzione raccomandato): Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 05/2021 e il 04/2022.

Scenario moderato (per il periodo di mantenimento raccomandato): Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 01/2020 e il 12/2020.

Scenario favorevole (per il periodo di mantenimento raccomandato): Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 08/2023 e il 07/2024.

Questo prodotto non è facilmente liquidabile. In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

## COSA ACCADE SE SWISSCANTO ASSET MANAGEMENT INTERNATIONAL S.A., LUSSEMBURGO NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

I valori patrimoniali del fondo e i valori patrimoniali della società di gestione vengono conservati separatamente presso il depositario. Di conseguenza, un default della società di gestione non ha conseguenze sul valore dei vostri investimenti nel fondo. In caso di fallimento del depositario, i valori del fondo in deposito presso di esso non rientrano nella massa fallimentare, bensì vengono separati a beneficio del fondo.

## QUALI SONO I COSTI?

**La persona che fornisce consulenza sul prodotto 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, 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:

- USD 10 000 di investimento.
- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0 %).

|                      | In caso di uscita dopo 1 anni |
|----------------------|-------------------------------|
| <b>Costi totali</b>  | <b>214 USD</b>                |
| Incidenza dei costi* | 2,14 %                        |

\*Le informazioni illustrano i costi effettivi su un periodo di detenzione inferiore a un anno. Queste informazioni non possono essere confrontate con le informazioni sui costi di altri fogli informativi di base.

## Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita                                   |   | In caso di uscita dopo 1 anno |
|--|---|-------------------------------|
| <b>Costi di ingresso</b>   | 2,00 % dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.   | <b>Fino a 200 USD</b>         |
| <b>Costi di uscita</b>   | Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.  | <b>0 USD</b>                  |
| <b>Costi correnti</b>  |   |                               |
| <b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> | 0,02 % del valore dell'investimento all'anno.   | <b>6 USD</b>                  |
| <b>Costi di transazione del portafoglio</b>                                | 0,08 % 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. | <b>8 USD</b>                  |
| <b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>                 |   |                               |
| <b>Commissioni di performance</b>  | Non addebitiamo una commissione di performance per questo prodotto.   | <b>0 USD</b>                  |

Per una conversione si applica al massimo la metà dei costi una tantum.

## PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

### Periodo di detenzione raccomandato: 1 anno

Il periodo di detenzione raccomandato per questo prodotto è di 1 anno. Esso viene determinato in base al profilo di rischio/rendimento del fondo. Il periodo di detenzione per voi ideale potrebbe differire da questo periodo di detenzione raccomandato. Vi invitiamo pertanto a rivolgervi al vostro consulente. Un periodo di detenzione inferiore a quello raccomandato può avere un impatto negativo sul profilo di rischio/rendimento del vostro investimento. Di norma, le quote del fondo possono essere rimborsate in ogni giorno lavorativo bancario del Lussemburgo. Gli eventuali costi sono riportati alla precedente sezione «Composizione dei costi».

## COME PRESENTARE RECLAMI?

In caso di reclami concernenti il prodotto, l'ideatore del prodotto o la persona che vi ha raccomandato o venduto il prodotto, vi preghiamo di rivolgervi al vostro consulente oppure a Swisscanto Asset Management International S.A., Lussemburgo.

La società di gestione elaborerà la vostra richiesta e vi ricontatterà non appena possibile.

**Indirizzo postale:** Swisscanto Asset Management International S.A.  
6, route de Trèves  
L-2633 Senningerberg

**Sito internet:** [www.swisscanto.com/int/it/rechtliches/umgang-mit-anlegerbeschwerden.html](http://www.swisscanto.com/int/it/rechtliches/umgang-mit-anlegerbeschwerden.html)

**E-mail:** [anlegerbeschwerden@swisscanto.com](mailto:anlegerbeschwerden@swisscanto.com)

## ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

Il presente documento descrive il fondo. Ulteriori informazioni sul fondo, il relativo prospetto di vendita, le condizioni contrattuali, la relazione annuale e quella semestrale, nonché i prezzi aggiornati delle quote sono consultabili gratuitamente in tedesco sul sito [www.swisscanto.com](http://www.swisscanto.com). Si precisa che i suddetti documenti, a seconda dei casi, possono riguardare l'intero fondo a ombrello.

La performance finora registrata da questo prodotto è consultabile all'indirizzo [https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP\\_LU1637934826\\_it\\_CH.pdf](https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KPP_LU1637934826_it_CH.pdf)

Si prega di ricordare che la performance storica non è un indicatore di quella futura. Non può essere fornita alcuna garanzia per i proventi futuri.

La performance passata mostra la performance del prodotto in termini di percentuale annua di perdite o di guadagni.

I calcoli degli scenari di performance passati sono disponibili all'indirizzo [https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS\\_LU1637934826\\_it\\_CH.csv](https://api.kneip.com/v1/documentdata/permalinks/KMS_LU1637934826_it_CH.csv).

Rappresentante in Svizzera: Swisscanto Direzione di Fondi SA, Postfach, CH - 8010 Zurigo  
Agente pagatore in Svizzera: Banca Cantonale di Zurigo, Bahnhofstrasse 9, CH - 8001 Zürich