

## Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'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, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto : **Symphonia Lux Sicav Five Steps Classe R - LU2517091224**

Società di gestione : Symphonia Lux Sicav  
 Autorità competente : Il presente comparto è autorizzato in Lussemburgo e regolamentato dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).  
 Data di aggiornamento : 14/03/2024

Questo prodotto è gestito da Symphonia Società di Gestione del Risparmio SpA, società autorizzata in Italia e sottoposta alla vigilanza della Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (CONSOB).  
 Waystone Management Company (Lux) S.A. è autorizzata in Lussemburgo e regolamentata dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Per maggiori informazioni chiamare il numero : +39 02 777071 [Sito web : https://www.symphonia.it](https://www.symphonia.it)

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo** : Fondo azionario. Si tratta di un fondo d'investimento costituito come Società a Capitale Variabile (SICAV).

**Obiettivi** : L'obiettivo del comparto è fornire una rivalutazione del capitale a medio-lungo termine.

**Politiche d'investimento**: Il comparto si propone di conseguire il proprio obiettivo d'investimento investendo direttamente, o indirettamente tramite OICVM, OICR ed ETF, il proprio patrimonio netto in azioni e titoli correlati ad azioni e in titoli di debito emessi da società con sede principale in un Paese sviluppato.

Per quanto riguarda i titoli di debito, una parte del patrimonio è investita direttamente in titoli di debito con scadenza prevista fino a cinque anni, al fine di disporre di un'adeguata liquidità per finanziare gli investimenti azionari previsti.

Durante i primi tre anni, il comparto investirà:

- Fino al 65% del suo patrimonio netto direttamente in azioni o quote di OICR, ETF che investono in azioni e titoli correlati ad azioni di società con sede in un Paese sviluppato
- Fino al 100% del suo patrimonio netto in quote di OICR, ETF che investono in titoli di debito e strumenti del mercato monetario emessi da governi, agenzie governative, istituzioni sovranazionali e/o società con sede in un Paese sviluppato
- Fino all'80% del suo patrimonio netto in quote di OICR, ETF che investono in titoli di debito e strumenti del mercato monetario emessi da governi, agenzie governative, istituzioni sovranazionali e/o società con sede in un Paese sviluppato
- Fino all'80% del proprio patrimonio netto direttamente in titoli emessi da governi, agenzie governative e/o emittenti sovranazionali di paesi sviluppati
- Fino al 60% del proprio patrimonio netto in titoli di debito con rating investment grade in paesi sviluppati
- Fino al 40% del proprio patrimonio netto in titoli di debito emessi da società in paesi sviluppati e con rating sub-investment grade
- Fino al 20% del proprio patrimonio netto in liquidità ed equivalenti.

Dopo un periodo di tre anni e fino al quinto anno completo, il comparto investirà:

- Almeno il 45% del suo patrimonio netto direttamente in azioni o quote di OICR, ETF che investono in azioni e titoli correlati ad azioni di società con sede in un paese sviluppato
- Fino al 55% del suo patrimonio netto in quote di OICR, ETF che investono in titoli di debito e strumenti del mercato monetario emessi da governi, agenzie governative, istituzioni sovranazionali e/o società con sede in un paese sviluppato
- Fino al 50% del proprio patrimonio netto direttamente in titoli emessi da governi, agenzie governative e/o emittenti sovranazionali di paesi sviluppati
- Fino al 40% del proprio patrimonio netto in titoli di debito con rating investment grade in paesi sviluppati
- Fino al 20% del proprio patrimonio netto in titoli di debito emessi da società in paesi sviluppati e con rating sub-investment grade
- Fino al 20% del proprio patrimonio netto in liquidità ed equivalenti.

A partire dal quinto anno, il portafoglio del comparto è gestito in modo dinamico con un'esposizione di almeno il 75% del patrimonio netto ad azioni e altri titoli legati ad azioni di società soggette ai limiti descritti più avanti nel Prospetto informativo.

**Benchmark**: Il comparto è gestito attivamente senza fare riferimento ad alcun benchmark.

**Riscatto e negoziazione**: Il Valore Patrimoniale Netto (NAV) del comparto è calcolato su base giornaliera. Le richieste di rimborso possono essere presentate per iscritto ad ogni valutazione del NAV entro le 13:00h CET (orario di chiusura delle negoziazioni).

Per i rimborsi significativi, superiori al 5% del patrimonio totale, può essere applicata una procedura non standard.

**Politica di distribuzione**: Questa classe di azioni non paga dividendi. Il reddito generato viene reinvestito.

Valuta del comparto La valuta di riferimento del comparto è l'EUR.

**Passaggio da un comparto all'altro**: Gli azionisti possono trasferire tutte o parte delle loro partecipazioni in azioni di un altro comparto, a condizione che soddisfino i requisiti minimi di partecipazione del comparto di destinazione. Gli ordini di passaggio devono essere trasmessi per iscritto. I dettagli completi della procedura di passaggio sono riportati nel prospetto informativo.

**Termine** : Il prodotto non ha una durata prefissata.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto** : Questo prodotto è destinato agli investitori che prevedono di rimanere investiti per almeno 5 anni e sono disposti ad assumere un livello medio-basso di rischio di perdita del capitale iniziale per ottenere un rendimento potenziale più elevato. È concepito per far parte di un portafoglio di investimenti.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni ed 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 al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono

classificate nel livello medio basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

## Scenari di performance

Esempio di investimento : € 10.000

Scenari		1 anno	5 anni *
Minimo	Non è previsto un rendimento minimo garantito		
Scenario di Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.540	€ 3.830
	Rendimento medio per ciascun anno	-64,6%	-17,5%
Scenario Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.190	€ 8.470
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,1%	-3,3%
Scenario Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.860	€ 11.910
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,4%	3,6%
Scenario Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.610	€ 13.320
	Rendimento medio per ciascun anno	16,1%	5,9%

\* Periodo di detenzione raccomandato

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 ed eventualmente di un parametro di riferimento idoneo 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. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra il 14/11/21 e il 14/03/24. Lo scenario mediano si è verificato per un investimento tra il 14/11/15 e il 14/11/20. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra il 14/02/16 e il 14/02/21. 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.

## Cosa accade se Symphonia Lux Sicav non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, non siete coperti da alcun sistema di risarcimento nazionale. Per tutelarvi, le attività sono detenute da una società separata, un depositario. In caso di insolvenza, il depositario liquida gli investimenti e distribuisce il ricavato agli investitori. Nel peggiore dei casi, tuttavia, potreste perdere l'intero investimento.

## Quali sono i costi?

Le spese sostenute sono utilizzate per coprire gli oneri di gestione del Fondo inclusi i costi di commercializzazione e distribuzione dello stesso. Tali spese riducono il rendimento potenziale dell'investimento. 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: 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. Le spese di sottoscrizione e rimborso considerate corrispondono alla percentuale massima che può essere applicata. In alcuni casi è possibile che gli importi dovuti siano inferiori: si raccomanda all'investitore di contattare il proprio consulente finanziario o il distributore al fine di verificare l'importo effettivo.

### Andamento dei costi nel tempo

Investimento : € 10.000

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 595</b>	<b>€ 1.286</b>
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	6,0%	2,1% ogni anno

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso e di uscita		In caso di disinvestimento dopo un anno.
Costi di ingresso	Massimo 4% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento. Le commissioni indicate corrispondono alla percentuale massima che può essere applicata.	€ 400
Costi di uscita	1% del vostro investimento. Le spese di uscita indicate corrispondono alla percentuale massima che può essere applicata.	€ 100
Costi ricorrenti		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0,8% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta dell'impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.	€ 80
Costi di transazione	Non addebitiamo costi di transazione per questo prodotto	€ 0
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	15% della differenza positiva tra il Valore patrimoniale netto e l'High Water Mark ("HWM").	€ 24



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

### Periodo di detenzione raccomandato : 5 anni

È possibile riscattare il proprio investimento senza penalità in qualsiasi momento durante questo periodo, oppure mantenere l'investimento più a lungo. Le richieste di riscatto possono essere presentate per iscritto ad ogni valutazione del NAV entro le 13:00h CET (orario di chiusura delle contrattazioni). Il prezzo del giorno, che riflette il valore effettivo del fondo, è disponibile online sul nostro sito [www.symphonia.it](http://www.symphonia.it). Per ulteriori informazioni sulle modalità e sui termini di rimborso, si rimanda al Prospetto del Fondo disponibile sul sito web [www.symphonia.it](http://www.symphonia.it).



## Come presentare reclami?

Potete inviare il vostro reclamo alla società di gestione del fondo come indicato all'indirizzo <https://www.waystone.com/wp-content/uploads/2021/07/Waystone-Management-Company-Lux-S.A-Compliants-Handling-Policy-2021-07-29.pdf> o al seguente indirizzo postale 19, rue de Bitbourg, L-1273 Lussemburgo o via e-mail a [complaintsLUX@waystone.com](mailto:complaintsLUX@waystone.com). Se avete un reclamo nei confronti della persona che vi ha consigliato questo prodotto o che ve lo ha venduto, vi indicherà dove presentare il reclamo.



## Altre informazioni rilevanti

**Costi, performance e rischi:** I calcoli dei costi, delle performance e dei rischi inclusi in questo documento di informazioni chiave seguono la metodologia prescritta dalle norme UE. **Scenari di performance:** È possibile trovare gli scenari di performance precedenti aggiornati su base mensile all'indirizzo <https://www.waystone.com/our-funds/waystone-management-company-lux-s-a/>. **Prestazioni passate:** È possibile scaricare le performance passate dal nostro sito web all'indirizzo <https://www.waystone.com/our-funds/waystone-management-company-lux-s-a/>. **Informazioni aggiuntive:** Questo documento è disponibile in inglese ed è gratuito. Descrive uno dei comparti di SYMPHONIA LUX SICAV. SYMPHONIA LUX SICAV è un fondo multicomparto. Le attività e le passività di ciascun comparto sono separate per legge. I dettagli della politica retributiva aggiornata della Società di gestione, compresa, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, una descrizione delle modalità di calcolo delle retribuzioni e dei benefici, l'identità delle persone responsabili dell'assegnazione delle retribuzioni e dei benefici, inclusa la composizione del comitato per le retribuzioni, sono disponibili sul sito [www.waystone.com/waystone-policies/](http://www.waystone.com/waystone-policies/). Una copia cartacea sarà resa disponibile gratuitamente su richiesta. Il depositario del fondo è BNP Paribas S.A. Filiale di Lussemburgo. Ulteriori informazioni sul fondo, il prospetto informativo e l'ultima relazione annuale e semestrale sono disponibili in inglese e in italiano. Questi documenti sono redatti per SYMPHONIA LUX SICAV e comprendono tutti i comparti. Sono disponibili gratuitamente presso il depositario e on line sul sito [www.waystone.com/our-funds/waystone-management-company-lux-s-a/](http://www.waystone.com/our-funds/waystone-management-company-lux-s-a/). Il prezzo del giorno, che riflette il valore effettivo del fondo, viene fissato ogni giorno a mezzogiorno e pubblicato sul nostro sito web [www.symphonia.it](http://www.symphonia.it).