

## 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 Azionario Attivo Classe RD DIS - LU2307899240

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 :

13/01/2026

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 la crescita del capitale a lungo termine attraverso un approccio d'investimento flessibile. Si tratta di un Comparto flessibile che persegue obiettivi di rendimento assoluto su un orizzonte temporale medio-lungo con un profilo di rischio elevato.

**Strategia d'investimento:** Lo stile di gestione è flessibile e la filosofia di investimento si concentra sul raggiungimento di rendimenti assoluti nel medio termine attraverso la selezione continua di strumenti finanziari, comprese sia attività direzionali (azioni, obbligazioni) che strategie di investimento non direzionali. Le scelte di investimento si basano sull'analisi macroeconomica per prevedere le tendenze e gli sviluppi dei tassi di interesse e delle valute, nonché sull'analisi economica e finanziaria per selezionare le società con le migliori prospettive di crescita, con particolare attenzione alle strategie industriali, alla qualità della gestione, alla struttura finanziaria e al modello di business. L'analisi tecnica è utilizzata come strumento complementare. Gli OICVM e gli altri OIC oggetto di investimento sono selezionati e monitorati costantemente dai gestori sulla base (i) di una valutazione quantitativa della performance e della composizione dei portafogli gestiti e (ii) di una valutazione qualitativa relativa agli stili di gestione, alla politica di investimento e all'attività di ricerca a supporto delle decisioni di investimento.

**Politica di investimento:** In generale, l'attenzione principale - anche considerando il nome del Comparto - sarà rivolta alla componente azionaria. Tuttavia, in specifiche condizioni di mercato, il Gestore degli investimenti delegato potrà ritenere opportuno spostare l'allocazione verso la componente obbligazionaria. L'allocazione degli investimenti del Comparto tra le diverse classi di attività - in particolare tra la componente azionaria e quella obbligazionaria - potrà variare in modo significativo nel tempo. La componente azionaria può variare tra lo 0% e il 100% del patrimonio totale del Comparto senza alcuna restrizione in termini di capitalizzazione; la componente obbligazionaria (compresi gli strumenti del mercato monetario) può rappresentare fino all'80% del patrimonio totale del Comparto. Il Comparto può investire fino al 50% del proprio patrimonio netto nei mercati emergenti. Il Comparto non è soggetto ad alcuna restrizione in termini di paesi, aree geografiche, settori, durata, valute. Tuttavia, il rating minimo delle obbligazioni in cui il Comparto investirà è BB-, ma il Comparto non investirà più del 20% del proprio patrimonio netto in obbligazioni non investment grade con un rating compreso tra BB- e BB+. Il Comparto può investire in titoli di debito non valutati dalle agenzie di rating se, al momento dell'investimento, il Gestore degli investimenti delegato li ritiene equivalenti in termini di rischio ad almeno titoli di debito con rating BB-. Il Comparto può investire fino al 10% del proprio patrimonio netto in titoli strutturati. Tali componenti includono non solo investimenti diretti in titoli, ma anche la quota investita in OICVM e altri OIC conformi alla politica di investimento del Comparto. Il Comparto può ricorrere a strumenti derivati per: (i) scopi di copertura; (ii) una gestione più efficiente del portafoglio; (iii) scopi di investimento. L'esposizione agli strumenti derivati non può superare il 100% del patrimonio netto del Comparto (leva finanziaria pari a 2).

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

**Politica di distribuzione:** Questa classe di azioni paga dividendi. Il reddito generato viene distribuito su base annua.

**Data di lancio:** Il comparto è stato lanciato il 06/07/1998.

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 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi 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         | € 5.450  | € 5.370  |
|                      | Rendimento medio per ciascun anno             | -45,5%   | -11,7%   |
| Scenario Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi         | € 8.510  | € 9.590  |
|                      | Rendimento medio per ciascun anno             | -14,9%   | -0,8%    |
| Scenario Moderato    | Possibile rimborso al netto dei costi         | € 9.760  | € 11.100 |
|                      | Rendimento medio per ciascun anno             | -2,4%    | 2,1%     |
| Scenario Favorevole  | Possibile rimborso al netto dei costi         | € 11.660 | € 12.770 |
|                      | Rendimento medio per ciascun anno             | 16,6%    | 5,0%     |

\* 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 10/01/22 e il 10/11/25. Lo scenario mediano si è verificato per un investimento tra il 10/11/20 e il 10/11/25. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra il 10/02/16 e il 10/02/21. 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>€ 732</b>                           | <b>€ 2.102</b>                         |
| Impatto sul rendimento annuale (RIY) | 7,3%                                   | 3,6% 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                                    |
| <b>Costi ricorrenti</b>                                             |                                                                                                                                                                            |                                          |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | 1.79% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta dell'impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.                                 | € 179                                    |
| Costi di transazione                                                | 0.158% 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        | € 16                                     |
| <b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>          |                                                                                                                                                                            |                                          |
| Commissioni di performance                                          | 30% della differenza positiva tra il Valore patrimoniale netto e l'High Water Mark ("HWM").                                                                                | € 53                                     |



## 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/>.

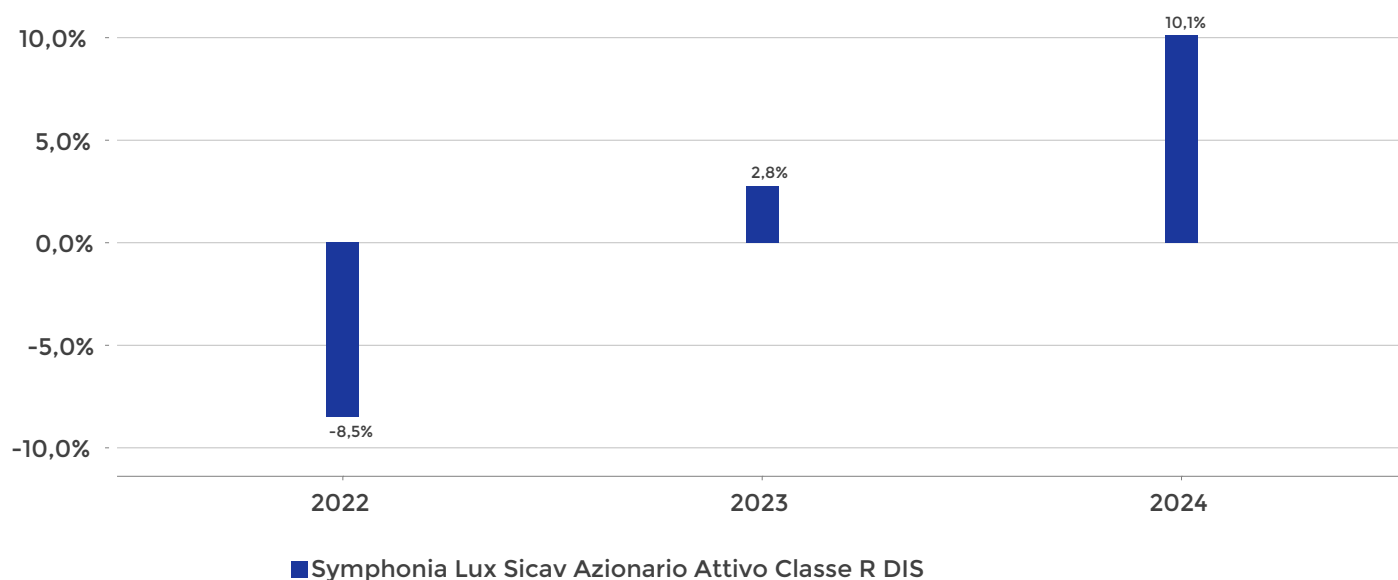
**Prestazioni passate:** È possibile scaricare le performance passate dal nostro sito web all'indirizzo <https://www.waystone.com/our-funds/waystone-management-company-lux-s-a/>.

**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).

 **Performance passate**Prodotto : **Symphonia Lux Sicav Azionario Attivo Classe RD DIS - LU2307899240**

Società di gestione :Symphonia Lux Sicav



**La performance passata non è un indicatore affidabile della performance futura. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.** I risultati passati possono aiutare a valutare il modo in cui il fondo è stato precedentemente gestito e a confrontarlo con il parametro di riferimento. Il presente grafico mostra la performance del fondo in termini di percentuale annua di perdite o di guadagni negli ultimi 10 anni rispetto al suo parametro di riferimento. Le performance sono indicate al netto delle spese correnti. Le commissioni di ingresso e di uscita sono escluse dal calcolo.