

 **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 Financial Bond Opportunity Classe P - LU3213222550**

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 :

18/05/2026

Symphonia SGR SpA è autorizzata in Italia e soggetta alla vigilanza di Banca d'Italia e Consob.

 Per maggiori informazioni chiamare il numero : +39 02 777071

 Sito web : <https://www.symphonia.it>

 **Cos'è questo prodotto?**

Tipo : Fondo Obbligazionario. Fondo comune di investimento aperto armonizzato.

Obiettivi : Il Comparto investe in qualità di comparto feeder in Symphonia Financial Bond Opportunity, un OICVM costituito secondo la legge italiana e qualificato come fondo master ai sensi della Direttiva 2009/65/CE (il "Fondo Master"). Il Fondo Master è un fondo obbligazionario flessibile che persegue obiettivi di rendimento assoluto con un orizzonte temporale inferiore a 3 anni e un profilo di rischio medio. **Investimenti del Comparto** Il Comparto investe almeno l'85% del proprio patrimonio netto in quote di Classe M (IT0005689218) del Fondo Master. Inoltre, il Comparto può investire fino al 15% del proprio patrimonio netto in: (i) Attività liquide accessorie; (ii) Strumenti finanziari derivati utilizzati esclusivamente a fini di copertura. Strategia di investimento del Fondo Master Lo stile di gestione del Fondo Master è flessibile, con la possibilità di concentrare o diversificare gli investimenti in base alle aspettative del gestore in merito alla performance a medio/breve termine dei mercati e dei titoli, variando la distribuzione tra merito creditizio, aree geografiche e valute in conformità con il livello di rischio predefinito dal gestore. Al fine di determinare l'allocazione per merito creditizio, distribuzione geografica ed esposizione valutaria, la filosofia di investimento si basa su: (i) ricerche macroeconomiche, (ii) ricerche microeconomiche relative alle prospettive di reddito e patrimoniali degli emittenti e (iii) gli obiettivi e gli interventi di politica monetaria delle banche centrali. Gli OICVM/FIA oggetto dell'attività di investimento sono selezionati e costantemente monitorati dai gestori sulla base (i) della valutazione quantitativa della performance e della composizione del patrimonio gestito collettivamente e (ii) della valutazione qualitativa determinata in relazione agli stili di gestione, alla politica di investimento e all'attività di ricerca funzionale all'attività di investimento. **Politica di investimento del Fondo Master** Il Fondo Master investe in strumenti obbligazionari senza vincoli prestabiliti in termini di area geografica, affidabilità creditizia (rating), valuta di denominazione, durata, categoria dell'emittente e settore di attività. Il Fondo Master può investire fino al 60% del proprio patrimonio totale in obbligazioni contingenti e, pertanto, può detenere investimenti in strumenti azionari derivanti dalla loro possibile conversione. Il Fondo Master può investire fino al 50% del proprio patrimonio totale nei mercati emergenti. La società di gestione del Fondo Master non effettua normalmente operazioni volte a coprire il rischio di cambio, pur riservandosi la possibilità di operare in modo diverso in contesti di mercato specifici. Il Fondo Master investe in obbligazioni, compresi gli strumenti del mercato monetario. Può investire in titoli strutturati. Le componenti sopra menzionate devono essere calcolate tenendo conto, oltre agli investimenti diretti in titoli, anche della percentuale investita in OICVM specializzati compatibili con la politica di investimento del Fondo Master. Il limite massimo complessivo per gli investimenti in OICVM è pari al 10% del patrimonio totale del Fondo Master. Il Fondo Master può utilizzare derivati per: (i) scopi di copertura; (ii) una gestione più efficiente del portafoglio; (iii) scopi speculativi. L'esposizione ai derivati non può superare il 100% del patrimonio netto del Fondo Master (leva finanziaria pari a 2). Questo effetto di amplificazione si applica sia ai potenziali guadagni che alle perdite. L'uso dei derivati è coerente con il profilo di rischio/rendimento del Fondo Master.

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 intendono rimanere investiti per almeno 3 anni e che sono disposti ad assumersi un livello medio 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 3 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 | 3 anni * |
|----------------------|---|----------|----------|
| Minimo | Non è previsto un rendimento minimo garantito | | |
| Scenario di Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 6.440 | € 7.150 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -35,6% | -10,6% |
| Scenario Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 8.150 | € 8.650 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -18,5% | -4,7% |
| Scenario Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 9.840 | € 10.250 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -1,6% | 0,8% |
| Scenario Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 11.940 | € 11.630 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 19,4% | 5,2% |

* 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 10/10/19 e il 10/10/22. Lo scenario mediano si è verificato per un investimento tra il 10/08/17 e il 10/08/20. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra il 10/10/22 e il 10/10/25. 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 3 anni |
|--------------------------------------|--|--|
| Costi totali | € 625 | € 980 |
| Impatto sul rendimento annuale (RIY) | 6,3% | 3,1% 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 | 0.7% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta dell'impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti. | € 70 |
| Costi di transazione | 0.656% 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 | € 66 |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | |
| Commissioni di performance | 10% della differenza positiva tra il Valore patrimoniale netto e l'High Water Mark ("HWM"). | € 0 |



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

Periodo di detenzione raccomandato : 3 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. Per ulteriori informazioni sulle modalità e sui termini di rimborso, si rimanda al Prospetto del Fondo disponibile sul sito web www.symphonia.it.



Come presentare reclami?

Per eventuali Reclami l'investitore può rivolgersi alla SGR inoltrando comunicazione in forma scritta mediante raccomandata, oltre che per il tramite del Collocatore, anche direttamente alla SGR al seguente indirizzo: SYMPHONIA SGR - Via Broletto 5 - 20121 Milano, presso l'Ufficio Affari Legali e Societari o tramite PEC all'indirizzo symphoniasgr@legalmail.it. Nel caso in cui il Cliente non riceva risposta al Reclamo nei termini stabiliti o nell'ipotesi di mancato accoglimento, anche parziale, dello stesso e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extra giudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto di reclamo, il Cliente potrà presentare ricorso all'Arbitro per le Controversie finanziarie (ACF), istituito dalla CONSOB. La presentazione del ricorso avviene online, attraverso il sito web dell'ACF (www.acf.consob.it). Per ogni ulteriore esigenza di approfondimento per esperire il ricorso all'ACF è possibile fare riferimento al sito internet della SGR www.symphonia.it e ai siti internet: www.acf.consob.it.



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/. 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/. 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.