

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 Patrimonio Attivo 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 :

01/07/2026

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>

Cos'è questo prodotto?

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

Obiettivi : Il Comparto investe in qualità di comparto feeder in Symphonia Patrimonio Attivo, 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 flessibile che mira a obiettivi di rendimento assoluto su un orizzonte temporale inferiore a 3 anni con un profilo di rischio medio. **Investimenti del Comparto:** Il Comparto investe almeno l'85% del proprio patrimonio netto in quote di Classe M (IT0005689234) del Fondo Master. Inoltre, il Comparto può investire fino al 15% del proprio patrimonio netto in: (i) Attività liquide accessorie; (ii) Strumenti finanziari derivati esclusivamente a fini di copertura. **Strategia di investimento del Fondo Master:** Lo stile di gestione del Master Fund è flessibile e la filosofia di investimento è incentrata sul raggiungimento di rendimenti assoluti nel medio termine attraverso la selezione costante di strumenti finanziari, rappresentativi sia di asset direzionali (azioni, obbligazioni) che di strategie di investimento non direzionali. La scelta di investimento sui vari strumenti finanziari si basa sull'analisi macroeconomica per le previsioni relative all'andamento e alle variazioni dei tassi di interesse, nonché sull'analisi economico-finanziaria per la selezione delle società con le migliori prospettive di crescita, prestando particolare attenzione alle strategie industriali, alla qualità della gestione, alla struttura del capitale e al modello di business. L'analisi tecnica viene utilizzata in modo complementare. 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 degli asset gestiti 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 senza vincoli prestabiliti in termini di area geografica, categoria dell'emittente, settore di attività, valuta di denominazione e durata. Il Fondo Master può investire fino al 50% del proprio patrimonio totale nei paesi emergenti. La società di gestione del Fondo Master non ricorre solitamente a tecniche di copertura del rischio di cambio, pur mantenendo la possibilità di operare scelte operative diverse in contesti di mercato specifici. Il peso della componente azionaria può variare tra lo 0% e il 70% del patrimonio totale del Fondo Master senza restrizioni in termini di capitalizzazione; la componente obbligazionaria (compresi gli strumenti del mercato monetario) può rappresentare fino al 100% del patrimonio totale del Fondo Master. Il Fondo Master può investire in titoli strutturati. Le suddette componenti devono essere calcolate tenendo conto, oltre che degli investimenti diretti in titoli, anche della percentuale eventualmente investita in OICVM specializzati compatibili con la politica di investimento del Fondo Master. Il Fondo Master può investire in OICVM coerenti con la sua politica di investimento fino a un massimo del 10% del suo patrimonio totale. L'investimento diretto del Fondo Master in obbligazioni o titoli del mercato monetario è incentrato su emissioni con un rating creditizio pari o superiore a Investment Grade, pur mantenendo la possibilità di investire fino al 50% del patrimonio totale del Fondo Master in titoli con un rating creditizio inferiore o senza rating. Il Fondo Master può utilizzare strumenti derivati per: (i) scopi di copertura; (ii) una gestione più efficiente del portafoglio; (iii) scopi speculativi. L'esposizione agli strumenti 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 di strumenti 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 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 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 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione 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	3 anni *
Minimo	Non è previsto un rendimento minimo garantito		
Scenario di Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.800	€ 7.280
	Rendimento medio per ciascun anno	-32,0%	-10,0%
Scenario Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.900	€ 8.140
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,0%	-6,6%
Scenario Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.640	€ 9.540
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,6%	-1,6%
Scenario Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.640	€ 10.880
	Rendimento medio per ciascun anno	6,4%	2,9%

* 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 10/10/17 e il 10/10/22. Lo scenario mediano si è verificato per un investimento tra il 10/12/20 e il 10/12/25. 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 3 anni
Costi totali	€ 736	€ 1.279
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	7,4%	4,2% 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	1,45% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta dell'impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.	€ 145
Costi di transazione	1,079% 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	€ 108
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	30% 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?

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-Complaints-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. 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/. 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.