

Documento contenente le informazioni chiave



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

Prodotto

GuardCap Global Equity Fund Azioni di categoria I – EUR

GuardCap Global Equity Fund è un comparto di GuardCap UCITS Funds plc

IDEATORE: GuardCap Asset Management Limited

Codice ISIN: IE00BZ036616

SITO WEB: www.guardcap.co.uk

NUMERO TELEFONICO: +44 20 7907 2400

AUTORITÀ COMPETENTE: La Financial Conduct Authority è responsabile della supervisione di GuardCap Asset Management Limited in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

SOCIETÀ DI GESTIONE: KBA Consulting Management Limited (il "Gestore") è autorizzato in Irlanda ed è regolamentato dalla Banca Centrale d'Irlanda.

Autorizzato in: Il PRIIP è autorizzato in Irlanda.

EMESSO IL 13/07/2023

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo: GuardCap Global Equity Fund (il "Fondo") è un comparto di GuardCap UCITS Funds plc, una società d'investimento a capitale variabile di diritto irlandese, con numero di registrazione 10102001 e costituita come fondo multicomparto con responsabilità separata tra i comparti e come organismo di investimento collettivo in valori mobiliari, ai sensi del Regolamento del 2011 della Comunità Europea (in materia di Organismi di Investimento Collettivi in Valori Mobiliari), e successive modifiche. Responsabilità separata tra i comparti significa che le attività e le passività di ciascun comparto sono segregate ai sensi della legge. Il prospetto e le relazioni periodiche sono redatti per GuardCap UCITS Funds plc a livello di multicomparto. È possibile convertire le proprie azioni del Fondo in azioni di altri comparti in cui si è autorizzati ad investire. Maggiori informazioni sono disponibili presso RBC Investor Services Ireland Limited.

Scadenza: Il Fondo non ha una data di scadenza.

Obiettivi:

Obiettivo d'investimento: L'obiettivo d'investimento del Fondo è perseguire una crescita del capitale a lungo termine con una volatilità inferiore a quella del mercato.

Approccio all'investimento: Il Fondo investirà principalmente in azioni e strumenti correlati di azioni emesse da società di alta qualità quotate in Paesi membri dell'Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico ("OCSE").

Il Fondo investirà in società che ritiene presentino una serie di indicatori positivi, come un vantaggio competitivo sostenibile rispetto ad altre società simili, una gestione eccellente, una storia e prospettive finanziarie solide e precedenti comprovati in termini di crescita di qualità.

Il Fondo può anche investire in altre categorie di attività, ivi compresi, a titolo di esempio non esaustivo, titoli di debito e tassi di interesse. Il Fondo può aumentare la sua partecipazione in liquidità e altre attività liquide in periodi di turbolenza del mercato. I titoli di debito in cui il Fondo investe possono essere emessi da un governo o altra entità, avere un tasso di interesse fisso o variabile ed essere classificati come investment grade.

Il Fondo investirà in attività che il Gestore degli investimenti ritiene abbiano maggiori probabilità di raggiungere il suo obiettivo d'investimento di crescita a lungo termine del capitale.

Nella selezione degli investimenti si tiene conto anche dei rischi relativi ai fattori ESG, e il Fondo investe in società che dimostrano buone pratiche di corporate governance in termini di struttura gestionale e remunerativa e reporting di alta qualità, unitamente a un forte impegno ambientale e sociale.

Il Fondo promuove caratteristiche ambientali e sociali ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento sull'informativa di sostenibilità dei servizi finanziari. Per maggiori dettagli si rimanda alla nota integrativa del Fondo.

Utilizzi del parametro di riferimento: Il Fondo è gestito attivamente e la sua performance può discostarsi significativamente dall'indice MSCI World (il "Parametro di riferimento"). Il Gestore degli investimenti detiene la piena discrezione sulla realizzazione degli investimenti e non è vincolato dal Parametro di riferimento. Il Parametro di riferimento è usato esclusivamente per operare un confronto della performance. Il Gestore degli investimenti può prendere in considerazione, ad esempio, le esposizioni ai settori, ai Paesi e il tracking error in ciascun caso rispetto al Parametro di riferimento, ma non utilizza il Parametro di riferimento come limite all'investimento.

Il Fondo può utilizzare strumenti finanziari derivati (ossia strumenti i cui prezzi dipendono da una o più attività sottostanti, anche detti "SFD"). Gli SFD e le attività in cui il Fondo può investire che incorporano SFD possono consentire al Fondo di ottenere un'esposizione di mercato superiore al valore delle attività del Fondo (leva finanziaria).

Copertura valutaria: Il Fondo non intende effettuare coperture valutarie a livello di Fondo o di Categoria. Di conseguenza, le Categorie possono avere un'esposizione in valuta estera alle attività del Fondo che non sono denominate nella relativa Valuta della Categoria.

Il reddito e le plusvalenze del Fondo vengono reinvestiti.

Investitori al dettaglio: Il Fondo è adatto a tutti gli investitori che cercano una crescita del capitale a lungo termine con una volatilità inferiore a quella del mercato. L'investitore deve prevedere di rimanere investito per almeno 10 anni ed essere pronto a sostenere delle perdite.

Depositario: Le attività del Fondo sono detenute tramite il suo depositario, RBC Investor Services Bank S.A. filiale di Dublino, e sono segregate dalle attività di altri comparti di GuardCap UCITS Funds plc.

Ulteriori informazioni relative al Fondo sono reperibili nel prospetto di GuardCap UCITS Funds plc e nella relativa nota integrativa al prospetto del Fondo. Questi documenti sono prodotti in inglese, e versioni in altre lingue saranno disponibili su www.guardcap.co.uk. Il prospetto, la nota integrativa, la politica di remunerazione e l'ultimo rendiconto finanziario sono disponibili gratuitamente su www.guardcap.co.uk. Il valore patrimoniale netto per Azione del Fondo è disponibile su www.guardcap.co.uk.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

INDICATORE DI RISCHIO

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.

Rischio minore							Rischio maggiore
1	2	3	4	5	6	7	

← di norma di norma →

L'indicatore di rischio presuppone che si tenga il prodotto per un minimo di 10 anni. Il rischio effettivo può variare in modo significativo nel caso in cui si incassi nella fase iniziale e in tal caso si potrebbe recuperare meno. Potreste non essere in grado di incassare anticipatamente. Potreste non essere in grado di vendere facilmente il vostro prodotto, oppure potreste doverlo vendere a un prezzo che incide significativamente sul vostro guadagno.

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 del prodotto sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato

SCENARI DI PERFORMANCE

Ciò che si ottiene da questo prodotto dipende dalla performance futura del mercato. Gli sviluppi futuri del mercato sono incerti e non possono essere previsti con precisione.

Gli scenari sfavorevoli, moderati e favorevoli sono illustrati utilizzando le performance peggiori, medie e migliori del prodotto negli ultimi 15 anni. In 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.

influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio di cambio. In alcuni casi, potreste ricevere pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete potrà dipendere dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore.

Il Fondo è soggetto ai seguenti Fattori di Rischio (a titolo di esempio non esaustivo):

- Investimenti azionari
- Rischio di liquidità
- Rischio operativo
- Rischio di sostenibilità
- Rischio cambi

Per i rischi rilevanti non inclusi nell'indicatore sintetico di rischio, si rimanda al Prospetto, disponibile all'indirizzo www.guardcap.co.uk.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni		1 anno	5 anni	10 anni (Periodo detenzione raccomandato)
Investimento 10.000 EUR				
Scenari				
Minimo	Non vi è alcun rendimento minimo garantito. È possibile perdere il vostro intero investimento o parte di esso.			
Stress	Cosa potresti ottenere al netto dei costi	2.200 EUR	2.960 EUR	1.600 EUR
	Rendimento medio ogni anno	-78,00%	-21,62%	-16,75%
Sfavorevole	Cosa potresti ottenere al netto dei costi	7.810 EUR	9.400 EUR	9.400 EUR
	Rendimento medio ogni anno	-21,88%	-1,23%	-0,61%
Moderato	Cosa potresti ottenere al netto dei costi	11.390 EUR	19.310 EUR	35.700 EUR
	Rendimento medio ogni anno	13,93%	14,07%	13,57%
Favorevole	Cosa potresti ottenere al netto dei costi	16.200 EUR	24.780 EUR	47.530 EUR
	Rendimento medio ogni anno	61,99%	19,90%	16,87%

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.

Sfavorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 01- 2022 e 05- 2023.

Moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 04- 2011 e 04- 2021.

Favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 03- 2009 e 03- 2019.

COSA ACCADE SE GUARDCAP ASSET MANAGEMENT LIMITED NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

RBC Investor Services Bank S.A., Filiale di Dublino (il "Depositario") si occuperà della custodia delle attività del Fondo. In caso di insolvenza dell'Ideatore (GuardCap Asset Management Limited), le attività del Fondo custodite dal Depositario non ne risentiranno. Tuttavia, in caso di insolvenza del Depositario, o di chi agisce per suo conto, il Fondo potrebbe subire una perdita finanziaria. Tuttavia, questo rischio è mitigato in una certa misura dal fatto che il Depositario è tenuto per legge e per regolamento a separare le proprie attività da quelle del Fondo. Il Depositario sarà inoltre responsabile nei confronti del Fondo e degli investitori per qualsiasi perdita derivante dal suo mancato adempimento, per negligenza o intenzionalmente, dei propri obblighi.

Non vi è alcun sistema di indennizzo degli investitori né sistema di garanzia in grado di compensare, in tutto o in parte, tale perdita.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi. In tal caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare il loro impatto sull'investimento nel corso del tempo.

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO

Le tabelle mostrano gli importi che vengono prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Questi importi dipendono dall'entità dell'investimento, dal tempo di detenzione del prodotto e dal suo rendimento. Gli importi indicati sono illustrativi e si basano su un importo d'investimento esemplificativo e su diversi periodi d'investimento possibili.

Abbiamo ipotizzato:

- Nel primo anno si recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione abbiamo ipotizzato che il prodotto si comporti come previsto nello scenario moderato.
- EUR investito 10.000.

Investimento 10.000 EUR Scenari	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali Impatto dei costi annuali (*)	89 EUR 0,89%	582 EUR 0,68% ogni anno	1.690 EUR 0,53% ogni anno

(*) Indica come i costi riducono il rendimento ogni anno durante il periodo di detenzione. Ad esempio, mostra che in caso di uscita dopo il periodo di detenzione raccomandato, il rendimento medio annuo previsto è di 14,10% al lordo dei costi e 13,57% al netto dei costi. Potremmo condividere parte dei costi con la persona che vi vende il prodotto, a copertura dei servizi che vi fornisce. Tale persona provvederà a informarvi in merito all'importo.

COMPOSIZIONE DEI COSTI

		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi una tantum in caso di ingresso o uscita		
Costi di ingresso	Non applichiamo commissioni di ingresso per questo prodotto.	0 EUR
Costi di uscita	Non applichiamo commissioni di uscita per questo prodotto.	0 EUR
Costi correnti addebitati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi od operativi	0,87% all'anno del valore del vostro investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	87 EUR
Costi di transazione	0,02% all'anno del valore del vostro investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti al prodotto. L'importo effettivo varia a seconda della quantità acquistata e venduta.	2 EUR
Oneri accessori prelevati in condizioni specifiche		
Commissioni legate al rendimento	Per questo prodotto non è prevista alcuna commissione legata al rendimento.	0 EUR

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni.

Il Fondo è concepito per garantire l'apprezzamento del capitale in un orizzonte d'investimento di lungo termine e con un livello medio di rischio. È possibile riscattare le proprie azioni in qualunque giorno in cui le banche sono aperte regolarmente in Irlanda e nel Regno Unito, senza alcuna penale. Se si incassa in una fase iniziale, ciò aumenterà il rischio di un rendimento inferiore o di una perdita.

COME PRESENTARE RECLAMI?

I reclami relativi alla gestione o al marketing del Fondo possono essere inviati a GuardCap Asset Management Limited, per email a ukcomplianceteam@guardiancapital.com, o per posta a 6th Floor 11 Charles II Street, Londra SW1Y 4NS. Per ulteriori informazioni siete invitati a visitare il sito www.guardcap.co.uk.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

I dettagli della politica di remunerazione del Gestore, ivi compresa, a titolo di esempio non esaustivo, una descrizione delle modalità di calcolo dei benefici di remunerazione, l'identità delle persone responsabili di riconoscere tale remunerazione e i benefit, e la composizione del comitato di remunerazione, sono disponibili all'indirizzo www.guardcap.co.uk, e una copia cartacea gratuita sarà messa a disposizione su richiesta.

Siamo tenuti a fornirvi ulteriore documentazione, quali l'ultimo prospetto del prodotto, le relazioni annuali e semestrali sui risultati ottenuti nel passato. Questi documenti e ulteriori informazioni sul prodotto sono disponibili online sul sito www.guardcap.co.uk.

La performance indicata si riferisce agli anni solari completi dal lancio di questa categoria di azioni nel 2015 ed è reperibile, assieme ai calcoli dello scenario di performance mensile precedente, sul sito <https://swift.zeidlerlegalservices.com/priip-info/guardcap-ucits-funds-plc>.