

# Alger American Asset Growth Fund

un comparto di Alger SICAV

## Documento contenente le informazioni chiave

### Scopo

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

### Prodotto

#### Alger American Asset Growth Fund

un comparto di Alger SICAV

#### Classe A US (LU0070176184)

Ideatore: Alger SICAV

La CSSF è responsabile della vigilanza di Waystone Management Company (Lux) S.A. (la "Società di gestione") in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Il presente PRIIP è autorizzato in Lussemburgo.

Waystone Management Company (Lux) S.A. è autorizzata in Lussemburgo e regolamentata dalla CSSF.

Per maggiori informazioni su questo prodotto, chiamare il numero +352 2452 4071, visitare il sito [www.alger.com](http://www.alger.com) o scrivere all'indirizzo e-mail [Algerquerydesk@bnymellon.com](mailto:Algerquerydesk@bnymellon.com).

Il presente documento è stato prodotto in data 8 aprile 2024 e si basa sulle informazioni chiave al giorno 29 febbraio 2024.

### Cos'è questo prodotto?

#### Tipo:

Il presente prodotto è un Fondo OICVM.

#### Termine:

Fondo aperto.

#### Obiettivi:

Alger SICAV - Alger American Asset Growth Fund (il "Fondo") è gestito attivamente e persegue la rivalutazione del capitale nel lungo periodo.

Il Fondo investe almeno due terzi del suo patrimonio netto in azioni o titoli correlati ad azioni di società di qualsiasi dimensione che dimostrino un promettente potenziale di crescita e i cui titoli siano quotati o scambiati in una borsa valori statunitense.

Il parametro di riferimento del Fondo è l'Indice S&P 500 Index (il

"Parametro di riferimento"). Il Parametro di riferimento è un indice non gestito generalmente rappresentativo del mercato azionario statunitense senza tener conto delle dimensioni delle società. Il Fondo è gestito attivamente, il che significa che non intende replicare il Parametro di riferimento, ma cerca di superarne la performance. Il Fondo non è vincolato al Parametro di riferimento. Il Parametro di riferimento è utilizzato solo a fini di raffronto.

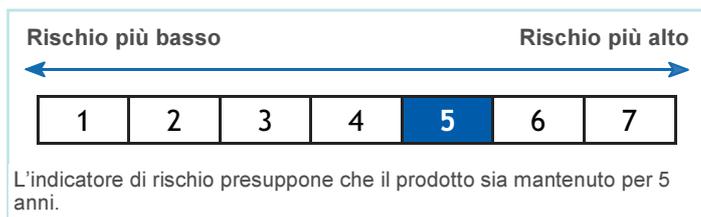
Il Fondo può investire in strumenti finanziari derivati a fini di copertura e di gestione efficiente del portafoglio.

#### Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:

Il presente prodotto è destinato a investitori che sono preparati ad assumere un livello di rischio di perdita relativamente alto rispetto al capitale iniziale al fine di ottenere un potenziale di rendimento più elevato, e che prevedono di rimanere investiti per almeno 5 anni. È stato concepito per far parte di un portafoglio di investimenti.

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

#### Indicatore di rischio



Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

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.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è probabile che le cattive condizioni di mercato influenzino il valore dell'investimento.

I titoli growth possono essere più sensibili agli sviluppi del mercato, dell'economia e della politica rispetto ad altri titoli, il che rende i loro prezzi più volatili. Il Fondo può investire in strumenti derivati che possono avere un forte impatto sulla performance del Fondo.

Per altri rischi particolarmente rilevanti per il prodotto non compresi nell'indicatore sintetico di rischio, leggere la Relazione annuale o il Prospetto del prodotto disponibile sul sito web [www.alger.com](http://www.alger.com).

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

## Scenari di performance

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.

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 Fondo negli ultimi 10 anni.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni			
Investimento: 10.000 USD			
Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Minimo: Non esiste un rendimento minimo garantito in caso di uscita prima di 5 anni			
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	890 USD -91,14%	820 USD -39,29%
Sfavorevole <sup>1</sup>	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	5.860 USD -41,38%	9.140 USD -1,79%
Moderato <sup>2</sup>	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	10.780 USD 7,79%	16.340 USD 10,32%
Favorevole <sup>3</sup>	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	15.100 USD 51,01%	26.750 USD 21,75%

<sup>1</sup> Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il ottobre 2021 e il febbraio 2024.

<sup>2</sup> Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il luglio 2014 e il luglio 2019.

<sup>3</sup> Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il ottobre 2016 e il ottobre 2021.

## Cosa accade se il Alger SICAV non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Potrete subire una perdita finanziaria in caso di inadempienza della Società di gestione o del depositario/custode, The Bank of New York Mellon SA/NV, Luxembourg Branch

Non vi è alcun sistema di indennizzo o di garanzia che potrebbe compensare interamente o parzialmente tale perdita.

## Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza su questo prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

### Andamento dei costi nel tempo

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 fondo abbia la performance indicata nello scenario moderato.

Investimento: 10.000 USD	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	863 USD	2.920 USD
Incidenza annuale dei costi (*)	8,6%	4,3%

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari 14,6% prima dei costi e 10,3% al netto dei costi.

## Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	6,0% di commissione di vendita, come ulteriormente descritto nel Prospetto.	583 USD
<b>Costi di uscita</b>	Questo prodotto non ha alcun costo di uscita.	0 USD
Costi correnti registrati ogni anno		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	2,2% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi sostenuti nell'ultimo anno.	219 USD
<b>Costi di transazione</b>	I costi associati all'acquisto e alla vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.	60 USD
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Commissioni di performance</b>	Il presente prodotto non ha alcuna commissione di performance.	0 USD

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

### Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Questo prodotto non ha un periodo minimo di detenzione richiesto ma è stato concepito per un investimento di lungo termine; dovrete essere preparati a rimanere investiti per almeno 5 anni.

Potete chiedere di ritirare il capitale in tutto o in parte in qualsiasi momento. In genere è possibile chiedere di acquistare o vendere azioni del Fondo in qualsiasi giorno di apertura degli istituti bancari in Lussemburgo e della Borsa di New York (come descritto più dettagliatamente nel prospetto del Fondo).

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il prodotto, la condotta dell'ideatore o della persona che fornisce consulenza sul prodotto possono essere presentati attraverso i seguenti metodi:

- I. Telefono: +352 2452 4071
- II. E-mail: [Algerquerydesk@bnymellon.com](mailto:Algerquerydesk@bnymellon.com)
- III. Posta: Alger SICAV, The Bank of New York Mellon SA/NV, 2-4 Rue Eugene Ruppert, L-2435 Lussemburgo

## Altre informazioni rilevanti

Il Prospetto, le relazioni annuali e semestrali e altre informazioni sul Fondo possono essere richieste gratuitamente ad Alger SICAV all'indirizzo [www.alger.com](http://www.alger.com). Il Prospetto è disponibile in inglese, francese e tedesco.

Le relazioni annuali e semestrali sono disponibili in inglese, spagnolo, francese e tedesco.

I prezzi di emissione e di riscatto saranno pubblicati su [www.alger.com](http://www.alger.com).

Si rimanda al Prospetto del Fondo per tutti i dettagli e i rischi, compresi quelli di sostenibilità, applicabili al Fondo.

Vi invitiamo a visitare la nostra pagina dedicata su [www.alger.com/PRIIPS](http://www.alger.com/PRIIPS) per visualizzare la performance storica e gli ultimi scenari di performance mensile del fondo.