

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

AUSBIL Global Small Cap, I - Capitalizzazione, un comparto di NYLI GF, SICAV

Promotore:	Candriam, un'entità del gruppo New York Life Investments
ISIN:	LU2495317583
Sito web:	www.candriam.com
Contatto:	Per ulteriori informazioni chiamare il numero +352 27 97 24 25
Autorità competente:	La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) è responsabile del controllo di Candriam per quanto concerne il presente documento contenente le informazioni chiave. . Questo prodotto è autorizzato in Lussemburgo. Candriam è autorizzata in Lussemburgo e regolamentata dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Questo documento contenente informazioni chiave è valido al 2026-02-18.

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo: Questo prodotto è una classe di azioni (I) di un comparto (AUSBIL Global Small Cap) di una società d'investimento a capitale variabile (SICAV) di diritto lussemburghese (NYLI GF), Organismo di Investimento Collettivo in Valori Mobiliari (OICVM).

Termine: Di tipo aperto.

Obiettivi:

Principali attivi negoziati:

Il fondo investe principalmente in un portafoglio di azioni emesse da piccole società con sede legale e/o attività principali in tutto il mondo.

Strategia d'investimento:

Il fondo mira a realizzare la crescita del capitale, in normali condizioni di mercato, investendo soprattutto nei principali attivi scambiati nel periodo di investimento consigliato e a sovraperformare l'indice di riferimento.

Entro i limiti dell'obiettivo e della politica di investimento del fondo, il team di gestione effettua scelte di investimento discrezionali all'interno del portafoglio basate soprattutto su di un processo di investimento fondamentale. Il team di gestione acquisterà titoli azionari quotati (inclusi, ma non limitati a, azioni ordinarie e fondi d'investimento) in società globali a bassa capitalizzazione con potenziale di crescita non riconosciuto a valutazioni interessanti.

Il Fondo non ha un obiettivo d'investimento sostenibile e non promuove in modo specifico caratteristiche ambientali e/o sociali.

Il fondo può anche utilizzare prodotti derivati sia a scopo di investimento che per fini di copertura (copertura da futuri eventi finanziari avversi).

Indice di riferimento: MSCI World Small Cap Index (Net Return).

Il fondo è gestito attivamente e l'approccio d'investimento implica il riferimento a un indice di riferimento.

Definizione dell'indice di riferimento: L'indice misura il rendimento del segmento azionario delle piccole capitalizzazioni tra tutti i mercati sviluppati.

Utilizzo dell'indice di riferimento:

- come universo d'investimento. In generale, la maggior parte degli strumenti finanziari del fondo è parte dell'indice di riferimento. Detto ciò, sono ammessi investimenti al di fuori di questo indice di riferimento;
- nella determinazione dei parametri/livelli di rischio;
- per fini di raffronto tra i rendimenti.

Livello di deviazione della composizione di portafoglio dall'indice di riferimento:

Data la gestione attiva del fondo, il suo obiettivo è quello di non investire in tutte le componenti dell'indice di riferimento, né di investire in egual misura nelle componenti dell'indice di riferimento. In normali condizioni di mercato, il tracking error del fondo sarà importante, ossia superiore al 4%.

Questa misura è una stima della deviazione della performance del fondo rispetto a quella dell'indice di riferimento. Maggiore è il tracking error, più importanti sono le deviazioni rispetto all'indice di riferimento. Il tracking error effettivo dipende in particolare dalle condizioni di mercato (volatilità e correlazioni tra strumenti finanziari) e può deviare dal tracking error atteso.

Riacquisto di azioni: Su richiesta, ogni giorno lavorativo, in Lussemburgo.

Allocazione dei proventi: Reinvestimento.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:

Questo prodotto è destinato agli investitori che rispondono alle condizioni per accedere al prodotto in questione (vedere prospetto) con qualsiasi livello di conoscenza ed esperienza, a cui interessa la Crescita del capitale. Questo prodotto può essere utilizzato come posizione principale o come componente in un portafoglio diversificato per gli investimenti in un orizzonte di investimento di 6 anni. Gli investitori devono comprendere i rischi legati al prodotto e procedere all'investimento se sono in grado di sostenere perdite potenzialmente sostanziali.

Informazioni generali:

Banca depositaria: CACEIS Bank, Luxembourg Branch.

Altre informazioni pertinenti:

Il presente documento descrive una categoria di azioni di un comparto di NYLI GF. Le relazioni periodiche e il prospetto sono stabiliti per l'insieme dei comparti. Le altre categorie di azioni esistenti sono elencate nel prospetto.

L'investitore ha il diritto di richiedere la conversione delle sue azioni in azioni di un'altra categoria del medesimo comparto o in azioni di una categoria di un altro comparto del fondo in funzione dei criteri di ammissibilità e secondo le modalità disponibili presso il suo intermediario finanziario.

Il comparto risponde unicamente dei debiti, degli impegni e degli obblighi ad esso imputabili.

Informazioni supplementari sul fondo sono disponibili nel prospetto e nelle relazioni periodiche disponibili su richiesta e gratuitamente presso Candriam e consultabili in ogni momento sul sito internet www.candriam.com. Questi documenti sono disponibili in una delle lingue approvate dall'autorità locale di

ogni Paese in cui il fondo è autorizzato alla commercializzazione delle azioni o in una lingua utilizzata a livello finanziario internazionale. Ogni altra informazione pratica, in particolare l'ultimo prezzo delle azioni, è disponibile ove qui sopra indicato.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 6 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

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.

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 le cattive condizioni di mercato potrebbero influenzare la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Prestare attenzione al rischio valutario. Se la sua valuta di riferimento è diversa da quella del prodotto, il rendimento del suo investimento sarà influenzato anche dalle variazioni dei cambi, sia al rialzo che al ribasso. In questo caso, l'indicatore di rischio sopra riportato non tiene effettivamente conto delle fluttuazioni tra queste due valute.

Altri rischi materialmente pertinenti non contenuti nell'ISR: Derivati. Liquidità. Sostenibilità.

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 prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 11 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.

Sfavorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 12/2024 e 12/2025.

Moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 01/2015 e 12/2020.

Favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 01/2019 e 12/2024.

Periodo di detenzione raccomandato: Esempio di investimento:		6 anni 10 000 USD	
		Uscendo dopo 1 anno	Uscendo dopo 6 anni
Scenari			
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	4 010 USD	2 640 USD
	Rendimento medio per ciascun anno	- 59,90%	- 19,92%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	7 500 USD	10 810 USD
	Rendimento medio per ciascun anno	- 25,01%	1,31%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	11 070 USD	17 370 USD
	Rendimento medio per ciascun anno	10,68%	9,64%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	18 140 USD	21 060 USD
	Rendimento medio per ciascun anno	81,43%	13,22%

COSA ACCADE SE CANDRIAM NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Poiché il patrimonio del Fondo è conservato dal depositario, esso non fa parte del portafoglio in caso di fallimento di Candriam e non può essere pignorato dai creditori di Candriam. Tuttavia, l'investitore potrebbe comunque subire una perdita finanziaria in caso di insolvenza di Candriam.

In caso di inadempienza di un depositario, il rischio di perdita finanziaria è attenuato in virtù della segregazione legale tra il patrimonio del depositario e quello del Fondo.

La potenziale perdita finanziaria dovuta all'insolvenza di Candriam non è coperta da un sistema di risarcimento degli investitori o di garanzia.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP 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 prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.

- USD 10 000 di investimento.

	Uscendo dopo 1 anno	Uscendo dopo 6 anni
Costi totali	148 USD	1 597 USD
Incidenza annuale dei costi (*)	1,5%	1,6% ogni anno

* 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 al 11,3% prima dei costi e al 9,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Se il fondo fa parte di un altro prodotto, per esempio di un prodotto assicurativo, i costi qui riportati non comprendono eventuali costi supplementari in cui potreste incorrere.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Uscendo dopo 1 anno
Costi di ingresso	Non addebitiamo alcuna spesa di ingresso.	0 USD
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto ma la persona che vende il prodotto può farlo,	0 USD
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0,96% del valore dell'investimento annuo effettuato. Si tratta di una stima basata sui costi reali sostenuti nell'anno precedente.	97 USD
Costi di transazione	0,50% del valore dell'investimento annuo effettuato. Si tratta di una stima dei costi sostenuti se acquistiamo e vendiamo gli investimenti sottostanti il prodotto. L'importo reale varia in funzione della quantità che acquistiamo e vendiamo.	51 USD
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non esistono commissioni legate ai risultati per questo prodotto.	N/D

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

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni

La selezione del periodo di detenzione consigliato dipende dal tipo di investimenti sottostanti e dal livello di rischio associato (da elevato a basso). Ad esempio, i prodotti "azionari" (con un elevato livello di rischio) di norma hanno un periodo di detenzione consigliato di 6 anni (periodo di lungo termine), prodotti "obbligazionari o del mercato monetario" (con un profilo di rischio inferiore) hanno un periodo di detenzione consigliato più breve (di norma tra 2 e 4 anni per i prodotti obbligazionari o meno di un anno per i prodotti del mercato monetario - medio termine/breve termine). I prodotti "misti" di norma hanno un periodo di detenzione consigliato compreso tra 3 e 5 anni, in base alla ponderazione del tipo di strumenti sottostanti. Il periodo di detenzione consigliato per i prodotti "di tipo alternativo" è di norma di 3 anni.

L'investitore può richiedere il riscatto delle sue azioni in qualsiasi momento, alle condizioni illustrate nel capitolo "Quali sono i costi?". Una decisione per abbreviare il periodo di detenzione, rispetto a quello consigliato, può aumentare l'impatto delle commissioni potenziali sul profilo di performance.

COME POSSO FORMULARE UN RECLAMO?

I reclami relativi al prodotto o al comportamento del suo promotore o della persona che fornisce consulenze in merito a questo prodotto o a chi lo vende possono essere inviati a:

Indirizzo postale: Candriam, SERENITY – Bloc B, 19-21, route d'Arlon – L-8009 Strassen
Sito web: <https://contact.candriam.com>
E-mail: complaints@candriam.com

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

Unitamente al presente documento, si invita a leggere il prospetto sul sito web www.candriam.com.

La performance passata del presente prodotto per 3 anni è disponibile tramite il seguente link: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KPP/en/LU2495317583>. La performance passata non è un indicatore affidabile della performance futura. I mercati potrebbero evolvere in modo molto diverso in futuro. Tuttavia, può essere utile per valutare la gestione del fondo in passato.

I calcoli degli scenari di performance passate sono disponibili al seguente link: <https://www.candriam.com/documents/redirect/Candriam/KMS/en/LU2495317583>.

I dettagli relativi alla politica di remunerazione aggiornata, compresa la composizione del comitato di remunerazione e una descrizione del modo in cui le remunerazioni e i vantaggi sono calcolati, sono disponibili sul sito internet https://www.candriam.com/siteassets/legal-and-disclaimer/external_disclosure_remuneration_policy.pdf.

Una copia stampata sarà messa a disposizione gratuita, su richiesta.

Il prospetto per la Svizzera, le Schede informative di base, lo statuto/il regolamento di gestione, la relazione semestrale e annuale in francese e altre informazioni possono essere ottenuti gratuitamente presso il rappresentante e il servizio di pagamento in Svizzera del fondo: Rappresentante: CACEIS (Svizzera) SA, Route de Signy 35, CH-1260 Nyon / Agente pagatore: CACEIS Bank, Montrouge, filiale di Nyon/Suisse, Route de Signy, 35, CH-1260 Nyon. L'ultimo prezzo delle azioni/quote è disponibile su www.fundinfo.com.