

Scopo

Il presente documento fornisce le 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

onemarkets - Smart Plan un comparto di onemarkets Italy ICAV C EUR (Accumulazione) (ISIN: IE000DV5SAD3)

Questo prodotto è autorizzato in Irlanda.

Questo prodotto è gestito da Nova Investment Management Limited, parte del Gruppo Azimut, autorizzata in Irlanda e regolamentata dalla Central Bank of Ireland (CBI). La Central Bank of Ireland (CBI) è responsabile della supervisione di Nova Investment Management Limited in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave. Per ulteriori informazioni su questo prodotto, consultare il sito www.novainvestment.ie oppure chiamare il numero +35314364929.

Il presente Documento contenente le informazioni chiave è datato 26 gennaio 2024.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: onemarkets - Smart Plan (il "Comparto") è un organismo d'investimento collettivo in valori mobiliari ed è un comparto di onemarkets Italy ICAV (il "Fondo") che è stato costituito come società di gestione collettiva del risparmio irlandese di tipo "multicomparto" e aperto, a responsabilità limitata e con separazione delle responsabilità tra i comparti

Termine: Questo prodotto non ha una data di scadenza specifica.

Nova Investment Management Limited ha il diritto di rescindere unilateralmente il contratto.

Nova Investment Management Limited può risolvere unilateralmente il contratto, tra le altre ragioni, in caso di liquidazione o fusione del Comparto. Si rimanda al prospetto per ulteriori informazioni sulle condizioni di risoluzione anticipata.

Obiettivi

L'obiettivo di investimento del Comparto è quello di conseguire una crescita del capitale nel medio-lungo termine aumentando gradualmente l'esposizione alle azioni e ai titoli correlati ad azioni emessi da società di tutto il mondo (compresi i mercati emergenti), nell'arco di un periodo di 5 anni a partire dal lancio del Comparto (la "fase di accumulazione azionaria").

Il Comparto sarà lanciato con un'esposizione azionaria iniziale dello 0%, che sarà gradualmente aumentata in un periodo di 5 anni secondo un piano di investimento gestito attivamente dal Gestore, arrivando fino al 100% del suo patrimonio netto. Dopo la fase di accumulazione azionaria, il portafoglio sarà gestito attivamente con un'esposizione azionaria pari almeno al 75% del suo patrimonio netto.

Nel corso della sua durata, il Comparto può investire fino al 100% del suo patrimonio netto in quote di Organismi d'Investimento Collettivo del Risparmio ("OICR") (compresi gli ETF). Tali OICR possono essere domiciliati nell'Unione Europea o nel Regno Unito.

Durante i primi 3 anni, il Comparto può investire fino al 100% del suo patrimonio netto direttamente e/o indirettamente in azioni e titoli correlati ad azioni di società di tutto il mondo, compreso fino al 15% in società dei mercati emergenti. L'esposizione indiretta può essere ottenuta investendo in OICR (compresi gli ETF) e strumenti finanziari derivati su azioni e/o indici azionari. Il Comparto può inoltre investire fino al 100% del suo patrimonio netto, direttamente e/o indirettamente tramite OICR (compresi gli ETF) e/o strumenti finanziari derivati, in titoli di debito e strumenti del mercato monetario con rating investment grade e fino al 40% in titoli di debito con rating inferiore a investment grade. Il Comparto può inoltre investire fino al 10% del suo patrimonio netto in CoCo bond e fino al 20% in debito dei mercati emergenti. Dal terzo al quinto anno, il Comparto può investire fino al 70% del suo patrimonio netto direttamente e/o indirettamente in azioni e titoli correlati ad azioni, compreso fino al 20% in società dei mercati emergenti. Il Comparto può inoltre investire fino al 55% del suo patrimonio netto, direttamente e/o indirettamente tramite OICR (compresi gli ETF) e/o strumenti finanziari derivati, in titoli di debito e strumenti del mercato monetario con rating investment grade e fino al 35% in titoli di debito con rating inferiore a investment grade. Il Comparto può inoltre investire fino al 10% del suo patrimonio netto in CoCo bond e fino al 15% in debito dei mercati emergenti. A partire dal quinto anno, il Comparto può investire fino al 100% del suo patrimonio netto direttamente e/o indirettamente in azioni e titoli correlati ad azioni, compreso fino al 20% in società dei mercati emergenti. Il Comparto può inoltre investire fino al 25% del suo patrimonio netto, direttamente e/o indirettamente tramite OICR (compresi gli ETF) e/o strumenti finanziari derivati, in titoli di debito e strumenti del mercato monetario con rating investment grade e inferiore a investment grade. Il Comparto può inoltre investire fino al 10% del suo patrimonio netto in CoCo bond e fino al 15% in debito dei mercati emergenti.

Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati per fini di copertura e/o investimento. Il Comparto mira a mantenere un effetto leva inferiore al 100%, calcolato sul totale degli importi nozionali di tutti gli strumenti finanziari derivati.

Per i primi tre anni, il Comparto è gestito attivamente in riferimento all'indice composto per il 35% MSCI World Net Total Return EUR Index e per il 65% da Bloomberg Euro Aggregate 1-5 Year Total Return Index Unhedged EUR. Dopo un periodo di tre anni e fino alla fine del quinto anno, il Comparto è gestito attivamente in riferimento all'indice composto per il 75% MSCI World Net Total Return EUR Index e per il 25% da Bloomberg Euro Aggregate 1-5 Year Total Return Index Unhedged EUR. Dopo il quinto anno, il Comparto è gestito attivamente in riferimento all'indice composto per il 90% MSCI World Net Total Return EUR Index e per il 10% da Bloomberg Euro Aggregate 1-5 Year Total Return Index Unhedged EUR. Il Comparto è gestito attivamente in riferimento a questi parametri di riferimento in quanto cerca di sovraperformarli. Alcuni dei titoli del Comparto possono essere componenti del parametro di riferimento e avere ponderazioni simili a quest'ultimo. Tuttavia, i parametri di riferimento non sono utilizzati per definire la composizione del portafoglio del Comparto e il Comparto può potenzialmente essere interamente investito in titoli che non sono componenti del parametro di riferimento.

Il Comparto promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e si qualifica come conforme all'Articolo 8 del regolamento SFDR. Ulteriori informazioni sulla metodologia ESG del Fondo sono disponibili nel prospetto.

È possibile chiedere il rimborso delle quote su base giornaliera.

I dividendi non sono destinati alla distribuzione. L'eventuale reddito generato dal prodotto viene reinvestito.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Il Comparto è concepito per essere commercializzato a investitori professionali e investitori al dettaglio che siano in grado e disposti a investire in un Comparto che gestisce attivamente l'allocazione tra azioni e titoli di debito, con un livello di rischio medio e che mira a conseguire un rendimento nell'arco di 5 anni.

Ulteriori informazioni sul prodotto

Depositario del prodotto: Citi Depositary Services Ireland Designated Activity Company

Ulteriori informazioni sul prodotto, copie del prospetto, l'ultima relazione annuale, eventuali relazioni semestrali successive e i prezzi aggiornati delle quote possono essere ottenuti gratuitamente in lingua inglese all'indirizzo www.novainvestment.ie o presso la sede di Nova Investment Management Limited.

Il presente Documento contenente le informazioni chiave di un comparto di un Fondo. Il prospetto e le relazioni periodiche sono redatti per l'intero Fondo indicato all'inizio del Documento contenente le informazioni chiave.

Le attività e le passività del Comparto sono separate per legge dalle attività e dalle passività degli altri Comparti. Il Depositario, Citi Depositary Services Ireland Designated Activity Company, ha il compito di garantire che ogni comparto sia separato e indipendente dagli altri.


Conversione di quote: È possibile scambiare le quote di questo comparto con le quote di un altro comparto del Fondo. Per ulteriori informazioni su come esercitare tale diritto, si rimanda al prospetto del Fondo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

← Rischio più basso Rischio più alto →

 L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento anticipato e l'importo del rimborso potrebbe essere inferiore.

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 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura sono classificate a un livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità del Comparto di pagarvi quanto dovuto.

Questo prodotto prevede penali per uscita anticipata contrattualmente concordate. Per ulteriori informazioni sulle condizioni correlate, si rimanda alla sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?".

Attenzione al rischio di cambio. La valuta di questo prodotto potrebbe differire da quella del vostro paese. Poiché si possono ricevere pagamenti nella valuta di questo prodotto e non in quella del proprio paese, il rendimento finale ottenuto dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.

Altri rischi significativamente rilevanti per il prodotto non compresi nell'indicatore sintetico di rischio: rischio associato ai derivati, rischio di credito, rischio dei mercati emergenti, rischio di valuta, rischio di tasso d'interesse, rischio associato alla strategia "long/short", rischi associati all'investimento nei mercati cinesi, rischi di custodia, rischi associati alla leva finanziaria, rischi associati all'investimento in obbligazioni ad alto rendimento, rischi associati all'investimento diretto e indiretto in CoCo bond, rischi associati alle obbligazioni convertibili, rischi associati alle politiche di investimento che adottano un approccio ESG (criteri ambientali, sociali e di governance), rischi associati alle azioni.

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

Se non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

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 illustrano le performance peggiori, medie e migliori 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.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Esempio di investimento: 10.000 EUR			
Scenari			
Minimo		Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere la totalità o parte del vostro investimento.	
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	7.670 EUR -23,3%	7.170 EUR -6,4%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	8.900 EUR -11,0%	9.720 EUR(*) -0,6%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	10.170 EUR 1,7 %	11.960 EUR(*) 3,6%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	11.290 EUR 12,9%	12.730 EUR(*) 4,9%

(*) Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento (in riferimento al parametro di riferimento: 35% MSCI World Net Total Return EUR Index + 65% Bloomberg Euro Aggregate 1-5 Year Total Return Index Unhedged EUR) tra dicembre 2021 e novembre 2023. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento (in riferimento al parametro di riferimento: 35% MSCI World Net Total Return EUR Index + 65% Bloomberg Euro Aggregate 1-5 Year Total Return Index Unhedged EUR) tra settembre 2015 e settembre 2020. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento (in riferimento al parametro di riferimento: 35% MSCI World Net Total Return EUR Index + 65% Bloomberg Euro Aggregate 1-5 Year Total Return Index Unhedged EUR) tra ottobre 2016 e ottobre 2021.

In caso di uscita da un investimento prima del periodo di detenzione raccomandato, potrebbe essere necessario sostenere costi supplementari.

Cosa accade se Nova Investment Management Limited non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Le attività del prodotto sono custodite da Citi Depositary Services Ireland Designated Activity Company (il "Depositario"). In caso di insolvenza di Nova Investment Management Limited (la "Società di gestione"), le attività del prodotto in custodia presso il Depositario non saranno compromesse. Tuttavia, in caso di insolvenza del Depositario, o di un soggetto che agisce per suo conto, il prodotto può subire una perdita finanziaria. Tale rischio è in una certa misura dovuto al fatto che il Depositario è tenuto, per legge e per regolamento, a separare le proprie attività da quelle del prodotto. Il Depositario sarà inoltre responsabile nei confronti del prodotto e degli investitori per qualsiasi perdita derivante, tra l'altro, da sua negligenza, frode od omissione intenzionale di adempiere adeguatamente ai suoi obblighi (fatte salve determinate limitazioni).

In caso di inadempimento della Società di gestione o del Depositario, non esiste alcun sistema di indennizzo o garanzia per gli investitori.

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'ammontare, dalla durata e dall'andamento dell'investimento nel 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.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	449 EUR	1.500 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	4,5%	2,8% ogni anno

(*) Ne consegue che i costi riducono il rendimento ogni anno durante il periodo di detenzione. Ad esempio, in caso di disinvestimento al termine del periodo di detenzione raccomandato, il rendimento medio annuo è stimato al 6,4% al lordo dei costi e al 3,6% al netto dei costi.

Potremmo condividere parte dei costi con il soggetto che vi vende il prodotto a scopo di remunerazione dei servizi resi. Spetterà a tale soggetto informarvi dei costi.

Queste cifre comprendono la commissione massima di distribuzione che la persona che vende il prodotto può addebitare (0,0% dell'importo investito/0 EUR).

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Non addebitiamo una commissione di ingresso.	Nessuna
Costi di uscita	1,7% del vostro investimento prima che vi venga pagato. Questi costi si applicano esclusivamente nel caso in cui la durata dell'investimento è inferiore a tre anni.	170 EUR
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,7% del valore dell'investimento all'anno. Poiché la categoria di quote non ha dati relativi a un anno completo di performance, questa cifra è stimata. Questa cifra può variare da un anno all'altro.	274 EUR
Costi di transazione	0,1% 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. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	5 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non è prevista alcuna commissione di performance per questo prodotto.	Nessuna

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stato definito tenendo conto della composizione prevista del portafoglio del Comparto, nonché del profilo di rischio e rendimento medio a lungo termine per le classi di attività e i mercati pertinenti.

È possibile chiedere la vendita del prodotto su base giornaliera. L'importo ricevuto potrebbe essere inferiore al previsto in caso di disinvestimento prima del periodo di detenzione raccomandato. Il periodo di detenzione raccomandato è una stima e non va considerato come una garanzia o un'indicazione dei livelli futuri di performance, rendimento o rischio.

Gli investitori possono richiedere il rimborso in qualsiasi momento. Il rimborso sarà effettuato dall'Amministratore del Fondo di norma entro 10 giorni lavorativi bancari dal relativo termine ultimo di negoziazione.

Se si richiede il rimborso di un'azione di questa categoria entro 3 anni dal giorno di negoziazione in cui l'azione in questione è stata emessa per la prima volta, l'investitore potrebbe essere soggetto a un onere di vendita differito contingente fino a un massimo del 2,55% pagabile sui proventi del riscatto, calcolato come percentuale del prezzo di sottoscrizione per azione al quale l'azione è stata acquistata, sulla base di un ammortamento triennale di questo onere massimo. L'imposizione di tale onere diminuirà gradualmente in riferimento alla durata di detenzione dell'azione, in conformità al periodo di ammortamento di 3 anni a partire dal giorno di negoziazione in cui l'azione in questione è stata emessa per la prima volta. L'impatto di tale onere ridurrà i proventi del rimborso che l'investitore riceverà. Per ulteriori informazioni, consultare la sezione "Quali sono i costi?".

Come presentare reclami?

Per avanzare un reclamo riguardo al prodotto, alla condotta di Nova Investment Management Limited o al consulente o venditore del prodotto, consultare i dettagli sulla procedura di reclamo sul sito www.novainvestment.ie. Inoltre, è possibile presentare un reclamo presso la nostra sede centrale all'indirizzo 33 Sir John Rogerson's Quay - Dublin 2 - D02XK09 Irlanda o via e-mail scrivendo a complaints@novainvestment.ie.

Altre informazioni rilevanti

Ulteriori informazioni sul prodotto, incluso il prospetto, gli ultimi bilanci e il prezzo delle azioni, sono disponibili gratuitamente sul sito www.novainvestment.ie o presso la sede della Società di Gestione:

Le informazioni sulla performance passata del prodotto sono disponibili sul sito www.azimutinvestments.com. Questo prodotto non ha ancora registrato un anno intero in termini di performance.

I precedenti calcoli mensili relativi agli scenari di performance del prodotto sono disponibili sul sito www.azimutinvestments.com.