

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.

Optimize Invest Selection ("il Comparto")

un comparto di **OPTIMIZE IP SICAV (il "Fondo")**

Classe ITA EUR – LU2391406373

DESTINATO A INVESTITORI AL DETTAGLIO

Emittente del PRIIP: Andbank Asset Management Luxembourg

<https://www.andbank.com>

Per ulteriori informazioni, chiamare +352 27 49 76 1

La Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF") del Lussemburgo è responsabile della vigilanza su Andbank Asset Management Luxembourg in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave.

Optimize Invest Selection è autorizzata in Lussemburgo e regolamentata dalla CSSF.

Questo prodotto è gestito da Andbank Asset Management Luxembourg, che è autorizzata in Lussemburgo e sottoposta alla vigilanza della CSSF.

Accurato al: 7 novembre 2023

Cos'è questo prodotto?

Tipo

- Questo prodotto è una classe di azioni del Comparto e denominato in EUR. Il Fondo è una società di investimento a capitale variabile di tipo aperto ("SICAV"), classificato come Organismo di Investimento Collettivo in Valori Mobiliari ("OICVM"), disciplinato dalla Parte I della legge lussemburghese del 17 dicembre 2010 relativa agli organismi di investimento collettivo ("Legge sui Fondi di Investimento"), che recepisce la Direttiva 2009/65/CE relativa agli OICVM.
- Come fondo di investimento, il rendimento del Comparto dipende dalla performance delle sue attività sottostanti.

Obiettivo di investimento:

- Il Comparto segue una politica di investimento flessibile e il suo portafoglio può variare in qualsiasi momento. Il Gestore degli investimenti si impegnerà comunque a costruire un portafoglio bilanciato tra azioni e obbligazioni.

Politica d'investimento:

- Il Comparto cercherà di raggiungere il proprio obiettivo d'investimento selezionando principalmente un portafoglio di OICVM, OIC, titoli azionari ed Exchange Traded Fund ("ETF") idonei, compresi quelli gestiti o distribuiti da società del Gruppo Optimize. Tali OICVM e OIC saranno esposti a una serie di classi di attivi, tra cui, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, titoli azionari, titoli di debito e strumenti del mercato monetario.
- Il Comparto investirà un massimo del 75% del proprio patrimonio in fondi collegati ad azioni e può anche investire su base accessoria direttamente in obbligazioni governative e altri strumenti del mercato monetario come i depositi.
- Il Comparto è gestito attivamente senza riferimento a un benchmark.
- Fatte salve le precedenti disposizioni, il Comparto può investire esclusivamente il proprio patrimonio netto in liquidità e mezzi equivalenti, depositi a termine, titoli di debito e strumenti del mercato monetario negoziati su un Mercato regolamentato e la cui scadenza non superi i 12 mesi.
- Il Comparto può anche usare strumenti finanziari derivati per finalità di copertura o d'investimento.
- Questo prodotto finanziario non promuove caratteristiche ambientali o sociali e non ha come obiettivo la sostenibilità.

- Gli investimenti alla base del presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri UE per le attività economiche con sostenibilità ambientale.
- In considerazione dell'obiettivo e della politica d'investimento sopra descritti e del profilo di rischio e rendimento del prodotto, il periodo di detenzione raccomandato è di 5 anni.

Rimborso e negoziazione: Gli azionisti possono chiedere il rimborso delle azioni in qualsiasi giorno lavorativo bancario in Lussemburgo.

Politica di distribuzione: Azioni senza distribuzione: qualsiasi reddito generato dal Comparto viene reinvestito.

Investitore retail/istituzionale destinatario

Questo Comparto si rivolge a investitori retail e istituzionali ai quali si consiglia di investire solo una parte del proprio patrimonio.

L'orizzonte d'investimento raccomandato è di 5 anni o più.

Questa classe di azioni è disponibile per gli investitori retail e istituzionali.

L'investimento minimo è di 100 EUR.

Termine

Il Comparto e la classe di azioni sono stati costituiti per un periodo indefinito. L'emittente non può risolverli unilateralmente. Il Consiglio di amministrazione o un'assemblea generale straordinaria degli azionisti possono risolvere questo prodotto alle condizioni stabilite nel prospetto informativo.

Informazioni pratiche

Depositario: Quintet Private Bank (Europe) S.A., Boulevard Royal 43, L-2449 Lussemburgo.

Altre informazioni: Il prospetto del Fondo e le relazioni periodiche sono preparati per l'intero Fondo. Le attività e le passività di ciascun comparto sono separate per legge, pertanto le passività assegnate a un comparto non possono influire sull'altro comparto. Gli azionisti hanno il diritto di convertire le proprie azioni in azioni di un altro comparto/azioni del Fondo, come descritto nella sezione "Conversione delle azioni" del prospetto informativo. Copie del prospetto informativo e delle ultime relazioni annuali e semestrali, nonché altre informazioni pratiche come il prezzo più recente delle azioni, possono essere ottenute gratuitamente, in inglese, presso la sede legale del Fondo in rue Jean Monnet 4, L-2180 Lussemburgo, Granducato di Lussemburgo e sul seguente sito web: www.andbank.com/luxembourg/.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Rischi



L'indicatore sintetico di rischio è una guida al livello di rischio di questo prodotto confrontato con altri prodotti. Spiega quanto è probabile che il prodotto possa subire perdite a causa dei movimenti sui mercati o perché noi non siamo in grado di pagarlo.

Abbiamo valutato questo prodotto con il punteggio di 3 su 7, ovvero classe di rischio medio-bassa.

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.

Gli scenari di tipo sfavorevole, moderato e favorevole descritti sono esempi che utilizzano le performance peggiori, medie e migliori del prodotto negli ultimi 10 anni, identificando, in base agli scenari di performance e come definito nel regolamento UE del Documento contenente le informazioni chiave, tutti i sotto-intervalli sovrapposti singolarmente (i) di durata uguale al periodo di detenzione raccomandato che iniziano o terminano ogni mese, che sono contenuti entro tale periodo di 10 anni o (ii) di durata uguale o inferiore al periodo di detenzione raccomandato, ma pari o superiore a un anno, che terminano alla fine di quel periodo di 10 anni. I mercati potrebbero seguire un andamento molto diverso in futuro.

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 31 dicembre 2021 e 29 settembre 2023.

Moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 29 novembre 2014 e 29 novembre 2019.

Favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 30 novembre 2016 e 30 novembre 2021.

Periodo di detenzione raccomandato		5 anni	
Esempio di investimento		€ 10.000	
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. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 4.079 -59,2%	€ 4.337 -15,4%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 8.594 -14,1%	€ 8.758 -2,6%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 10.247 2,5%	€ 11.641 3,1%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	€ 12.877 28,8%	€ 14.156 7,2%

Cosa accade se il Andbank Asset Management Luxembourg non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

L'investitore è esposto al rischio che Andbank Asset Management Luxembourg possa non essere in grado di adempiere ai suoi obblighi in relazione al prodotto. Ciò può influire negativamente sul valore del prodotto e potrebbe comportare la perdita parziale o totale dell'investimento nello stesso. Una potenziale perdita non è coperta da alcun piano di compensazione o protezione degli 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. Questi importi dipendono dall'ammontare e dalla durata dell'investimento. Gli importi descritti hanno finalità illustrativa e si basano su un esempio di importo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Abbiamo ipotizzato (i) che nel primo anno l'investitore otterrebbe il rimborso dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione abbiamo ipotizzato che il prodotto si comporti come mostrato nello scenario moderato e (ii) l'importo investito sia pari a € 10.000.

Esempio di investimento € 10.000	in caso di uscita dopo 1 anno	in caso di uscita dopo 5 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Costi totali	€ 80	€ 479
Incidenza annuale dei costi*	0,8%	0,8%

* Illustra come i costi riducono il rendimento annuale durante il periodo di detenzione. Ad esempio, mostra che, in caso di uscita dal fondo nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo per l'investitore sia di 3,9% al lordo dei costi e di 3,1% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	0,00% , non addebitiamo alcuna commissione di sottoscrizione. In caso di conversione in un'altra classe o in un altro comparto, non viene addebitata alcuna commissione di conversione, ma potrebbe essere richiesto un'eventuale differenza di sottoscrizione qualora l'importo sia superiore.	fino a € 0
Costi di uscita	0,00% , non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto, ma la persona che vende il prodotto può farlo.	fino a € 0
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0,80% all'anno, in base al valore dell'investimento. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 80
Costi di transazione	0,00% all'anno, in media negli ultimi 3 anni, in base al valore dell'investimento. Si tratta di una stima dei costi sostenuti quando acquistiamo e vendiamo gli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda di quanto acquistiamo e vendiamo.	€ 0
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di gestione	0,00% . Per questo prodotto non è prevista alcuna commissione legata al rendimento.	€ 0

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

Periodo di detenzione raccomandato (Recommended Holding Period, "RHP"): 5 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è stato definito tenendo conto della politica di investimento e del profilo di rischio e rendimento sopra descritti. Si consiglia di detenere l'investimento per almeno 5 anni. Tuttavia, è possibile riscattare l'investimento senza penali prima della fine del periodo di detenzione raccomandato o mantenerlo più a lungo. Gli investitori possono richiedere il rimborso delle azioni al più tardi entro le ore 12:00 (mezzogiorno), orario del Lussemburgo, un giorno lavorativo prima del giorno di valutazione pertinente (ovvero l'orario limite). I moduli di sottoscrizione ricevuti dopo l'orario limite pertinente saranno considerati ricevuti il giorno di valutazione successivo, salvo quanto diversamente deciso dal consiglio di amministrazione in conformità al principio di pari trattamento degli azionisti. Qualsiasi incasso prima della fine del periodo di detenzione raccomandato potrebbe avere una conseguenza negativa sull'investimento.

Come presentare reclami?

Eventuali richieste o reclami degli investitori devono essere presentati alla Società di Gestione all'indirizzo Andbank Asset Management Luxembourg, Rue Jean Monnet 4, L-2180 Lussemburgo, Granducato di Lussemburgo o all'indirizzo compliance@aaml.lu; qualsiasi risposta sarà trasmessa per iscritto. La politica di gestione dei reclami stabilita dalla Società di Gestione può essere richiesta, gratuitamente, contattando la Società stessa all'indirizzo e-mail compliance@aaml.lu o tramite il seguente sito web: www.andbank.com.

Altre informazioni rilevanti

Gestore degli investimenti: Optimize Investment Partners SGOIC, SA, Av. Fontes Pereira de Melo 21, 4th 1050-116 Lisbona, Portogallo.

Scenari di performance: Gli scenari di performance precedenti sono aggiornati mensilmente su <https://andbank-am-lux.priips-scenarios.com/LU2391406373/en/KID/>.

Performance passate: Non sono disponibili dati sulle performance sufficienti per fornire un grafico delle performance annuali precedenti.