Documento contenente le Informazioni Chiave (KID)

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, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti di investimento.

Willerfunds – Private Suite – Franklin Emerging Corporate Bond (ISIN LU2512191417-Classe GS)

PRODOTTO

Prodotto: Willerfunds – Private Suite – Franklin Emerging Corporate Bond - Classe GS
Ideatore: Fideuram Asset Management (Ireland) dac
Sito Internet: www.fideuramassetmanagement.ie
Per ulteriori informazioni chiamare il numero: +352 1- 6738003

Autorità competente: Fideuram Asset Management (Ireland) dac è autorizzata in Irlanda e regolata dalla Banca Centrale d'Irlanda (CBI) come Società di Gestione ai sensi dell'articolo 2, paragrafo 1, lettera b) della Direttiva 2009/65/EC. Il presente PRIIP è un OICVM lussemburghese gestito da Fideuram Asset Management (Irlanda) dac in regime di libera prestazione di servizi in Lussemburgo ai sensi dell'articolo 16 della direttiva 2009/65/CE.
Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 03 novembre 2026.
State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo:
Fondo di investimento comune di diritto lussemburghese disciplinato dalla legge del 17 dicembre 2010, parte I.

Termine:
Questo Comparto non è soggetto ad alcuna durata fissa. Il Fondo è istituito per una durata illimitata; può essere sciolto in qualsiasi momento previa approvazione della Società di Gestione e della Banca Depositaria. Inoltre, il Fondo sarà liquidato nei casi previsti dall'articolo 22 della legge del 17 dicembre 2010. La Società di gestione può decidere di liquidare il Comparto in caso di eventi straordinari, quali cambiamenti nella situazione politica, economica o monetaria o quando il patrimonio netto del Comparto è inferiore al livello minimo necessario per la gestione economicamente efficiente del comparto, come meglio descritto nel Prospetto Informativo.

Obiettivi:
Il Comparto è stato classificato come comparto con strategia ESG in conformità con l'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 ("SFDR").
Il Comparto mira ad ottenere rendimenti positivi nel medio termine attraverso una combinazione di crescita del reddito e del capitale investito. Per raggiungere questo obiettivo il Comparto investirà principalmente in un portafoglio diversificato costituito da: titoli di debito di qualsiasi scadenza o rating denominati in qualsiasi valuta, emessi da governi, enti governativi e società situati nei mercati in via di sviluppo o emergenti o che svolgono attività significative in questi paesi.
Il Comparto potrà investire in titoli a tasso fisso e variabile, titoli garantiti da attività e ipoteche, obbligazioni convertibili, obbligazioni perpetue, obbligazioni strutturate, strumenti derivati negoziati in borsa, swap OTC (come swap su tassi di interesse, credit default swap, credit default swap su indici e total return swap), contratti a termine in valuta estera e azioni privilegiate.
Il Comparto può investire il proprio patrimonio:
- fino al 20% in obbligazioni cinesi direttamente sul mercato cinese attraverso ttraverso CIBM direct oppure attraverso il programma Bond Connect Program;
- fino al 75% in titoli di debito non investment grade;
- fino al 10% in titoli di debito privi rating;
- fino al 20% in obbligazioni perpetue;
- fino al 20% (cumulato) in ABS, MBS, CLOs, CDOs, CMBS.
- fino al 20% in CoCos;
- fino al 20% in quote/azioni di fondi comuni UCITS e/o UCIs, inclusi gi ETF o gli ETC

Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati ai fini dell'investimento e della copertura del rischio.
Il Comparto non investirà attivamente in titoli azionari.Tuttavia, nel caso in cui un titolo di debito detenuto dal Comparto venga successivamente ristrutturato da un emittente, il Comparto è autorizzato a ricevere e detenere titoli azionari di tale emittente. Le azioni (se presenti) saranno limitate e non si prevede che costituiscano una parte significativa del portafoglio.
All'inizio del Comparto e per un periodo massimo di 6 mesi, la politica di investimento sopra descritta può essere perseguita investendo parte o tutte le attività del Comparto in OICVM (incluso ETF) con un universo simile.
La politica di gestione del Comparto è collegata ad un parametro di riferimento variabile ("benchmark") costituito dall'indice "JPM CEMBI Broad Diversified", in USD convertito in EURO.
Il benchmark del Comparto non è un indice conforme ai criteri ESG
Il Comparto è gestito in maniera attiva. Il grado di libertà consentito nella gestione del Comparto è significativo.
Il rischio relativo ed il posizionamento rispetto al benchmark sono monitorati. Al fine di realizzare un approccio disciplinato alla gestione, dei limiti di rischio vengono fissati per contenere il rischio derivante dall'investimento. Si prevede che, in circostanze normali, una porzione significativa del portafoglio sarà costituita da componenti del benchmark, tuttavia il Comparto avrà discrezionalità per investire in titoli non inclusi nel benchmark.
Questa classe è a distribuzione: i proventi del Comparto saranno distribuiti in conformità con quanto previsto nel Prospetto.
Potrete ottenere il rimborso attraverso semplice richiesta in qualsiasi giorno lavorativo.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto
L'investimento nel Comparto è adatto ad investitori con un orizzonte di investimento a medio termine e con preferenze in strategie sostenibili ESG.L'investitore deve poter accettare una certa volatilità ed il rischio di perdere parte del capitale investito.Questo prodotto è destinato agli investitori che soddisfano le condizioni per accedere al prodotto in questione (vedi prospetto) con qualsiasi livello di conoscenza ed esperienza. Gli investitori devono essere in grado di comprendere i rischi dell'investimento ed investire solo se in grado di sostenere perdite anche sostanziali.

Il Depositario è STATE STREET BANK INTERNATIONAL GmbH, Filiale del Lussemburgo. Copie dell'ultimo rendiconto annuale, delle relazioni semestrali e del Prospetto e del Regolameto di Gestione possono essere richieste gratuitamente e in ogni momento presso la Società di Gestione nonché presso STATE STREET BANK INTERNATIONAL GmbH, filiale del Lussemburgo e presso il collocatore. Questi documenti sono disponibili anche sul sito

www.fideuramireland.ie. L'ultimo valore della quota è disponibile ogni giorno bancario lavorativo in Lussemburgo presso gli uffici del Depositario e sul sito internet www.fideuramireland.ie. Informazioni sulla Politica di Remunerazione sono disponibili al seguente link http://www.fideuramireland.ie/en/policy/ e acquisibili su richiesta, su copia cartacea o su altro supporto durevole a disposizione degli investitori. Informazioni relative al Regolamento 2019/2088 ("SFDR") sono disponibili sul sito internet www.fideuramireland.ie alla sezione "Sustainability". Il Fondo è soggetto alla legislazione fiscale lussemburghese. Tale legislazione potrebbe avere impatti sulla vostra posizione fiscale.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL E' IL POTENZIALE RENDIMENTO?

Indicatore di rischio

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto almeno per il periodo di detenzione raccomandato del prodotto.
Il rischio effettivo può variare significativamente in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.
Considerata la natura del Prodotto, potrebbe non essere possibile vendere facilmente il prodotto ovvero potrebbe essere possibile vendere soltanto ad un prezzo che incida significativamente sull'importo incassato. Il prezzo del rimborso potrebbe, in funzione dell'evoluzione del valore di quota, essere più alto o più basso del prezzo pagato.
Casi particolari, come il cambiamento di restrizioni o circostanze fuori dal controllo del Depositario, potrebbero rendere impossibili il rimborso degli importi nel paese dove questi sono richiesti. In caso di richieste di rimborsi massivi, la società di gestione potrebbe decidere di sospendere i rimborsi fino alla vendita necessaria degli asset.

Casi particolari, come il cambiamento di restrizioni o circostanze fuori dal controllo del Depositario, potrebbero rendere impossibili il rimborso degli importi nel paese dove questi sono richiesti. In caso di richieste di rimborsi massivi, la società di gestione potrebbe decidere di sospendere i rimborsi fino alla vendita necessaria degli attivi.
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 come classe 3 su 7, che corrisponde ad una classe medio-bassa di rischio.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate medio-basse e che è poco probabile che le cattive condizioni di mercato influenzino negativamente la capacità di rimborsare il capitale investito.

Altri rischi materiali rilevanti non inclusi nel SRI: Rischio di controparte, Rischio di credito, Rischio derivati, Rischio Coco, Rischio Cina, Rischio mercati in via di sviluppo,Rischio ESG, Rischio di liquidità,
Questo prodotto non include protezione dalla performance futura del mercato. Potete fare riferimento alla sezione "Rischi" del prospetto per maggiori dettagli.

Scenari di performance

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni **Investimento: 10 000 EUR**			
Scenari **Scenario minimo: Non è garantito un rendimento minimo. Potresti perdere tutto l'investimento o una parte di esso.**		**1 anno**	**4 anni** (periodo di detenzione raccomandato)
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	7 240 EUR	**6 810 EUR**
	Rendimento medio per ciascun anno	- 27,6%	- 9,2%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	8 660 EUR	**9 130 EUR**
	Rendimento medio per ciascun anno	- 13,4%	- 2,3%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	9 880 EUR	**10 640 EUR**
	Rendimento medio per ciascun anno	- 1,2%	1,6%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	11 370 EUR	**12 060 EUR**
	Rendimento medio per ciascun anno	13,7%	4,8%

La performance di questo prodotto dipende dall'andamento futuro del mercato. Gli sviluppi futuri del mercato sono incerti e non possono essere accuratamente previsti.
Gli scenari sfavorevole, moderato e favorevole sono stime calcolate utilizzando i dati di performance peggiore, media e migliore degli ultimi 10 anni. La performance del mercato potrebbe essere diversa nel futuro.
Lo "Scenario di stress" mostra il rimborso/rendimento che potrete ottenere in situazioni estreme di mercato.
Questo tipo di scenario si è verificato tra il 2016 - 2026.
Gli importi riportati includono tutti i costi del prodotto, ma possono non includere i costi pagati al vostro consulente o collocatore. Gli importi non tengono conto della vostra situazione fiscale che potrebbe incidere ulteriormente sui rimborsi/rendimenti.

COSA ACCADE SE LA SOCIETÁ DI GESTIONE NON E' IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Non sono previsti sistemi di indennizzo o di garanzia degli investitori in caso di insolvenza della Società di Gestione. Si precisa che ciascun fondo comune di investimento costituisce un patrimonio autonomo e distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione e da quello di ciascun partecipante nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima Società di Gestione; inoltre delle obbligazioni contratte per conto del Comparto la Società di Gestione risponde esclusivamente con il patrimonio del fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della Società di Gestione o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del depositario o del sub depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La Società di Gestione non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza dei fondi gestiti.

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.

- EUR 10 000 di investimento.

Investimento: 10 000 EUR	**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 4 anni**
Costi Totali	397 EUR	**1 108 EUR**
Incidenza annuale dei costi*	4%	2,5%

*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 4,1% prima dei costi e al 1,6% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**In caso di uscita dopo 1 anno**
Costi di ingresso	0,01% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento (diritti fissi inclusi)	1 EUR
Costi di uscita	1,85% dell'investimento al momento del riscatto (diritti fissi inclusi)	188 EUR
Costi correnti		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,63% del valore del vostro investimento all'anno. Questo importo si riferisce ai costi sostenuti per la custodia, l'amministrazione e la gestione del prodotto. Le spese correnti includono l'ammortamento di una commissione di avviamento.	163 EUR
Costi di transazione	0,44% 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.	44 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	N/A

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Il periodo minimo di detenzione raccomandato è stato individuato tenendo conto della caratteristiche del prodotto. Esso è determinato considerando i rischi del fondo e i profili di rendimento. Il periodo di detenzione dell'investitore potrebbe essere diverso dal periodo di detenzione raccomandato e ciò potrebbe avere un impatto negativo sui rischi del fondo e sui profili di rendimento. Vi invitiamo a rivolgervi al vostro consulente finanziario. Potrete richiedere il rimborso delle quote in ogni momento e in qualunque giorno lavorativo come descritto nel Prospetto. I costi sono riportati sopra nella tabella "Composizione dei costi".

COME PRESENTARE RECLAMI ?

Eventuali reclami devono essere trasmessi dall'investitore a Fideuram Asset Management (Ireland) DAC per iscritto e secondo una delle modalità di seguito indicate: raccomandata A/R; e-mail all'indirizzo: info@fideuramireland.com . I reclami si considerano validamente ricevuti dalla Società di Gestione se contengono almeno le seguenti informazioni: estremi identificativi del soggetto che presenta il reclamo; motivi del reclamo inerenti a lamentela e/o esposto relativo alla prestazione del servizio di gestione collettiva da parte della Società di Gestione e che quantifichino un pregiudizio economico; sottoscrizione o altro elemento che consenta l'identificazione dell'investitore.I reclami possono anche essere inviati dall'investitore ai Distributori autorizzati nei paesi dove il fondo è autorizzato.

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

Ulteriori informazioni sono contenute nel Prospetto pubblicato sul nostro sito internet.
Le performance passate di questo prodotto sono disponibili su (www.fideuramireland.ie/past-perf/LU2512191417). Si ricorda che le performance passate non sono indicative di quelle future e non forniscono nessuna garanzia per ritorni futuri.
Il documento degli scenari di performance precedenti relativi a questo prodotto sono disponbili su (www.fideuramireland.ie/previous-perf-scenarios/LU2512191417).