

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 Wealth Asset Guaranteed 2033 (ISIN LU3338784377-Classe P)

PRODOTTO

Prodotto: Willerfunds Wealth Asset Guaranteed 2033 - Classe P
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: 15 settembre 2026.

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo:

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

Termine:

Questo Comparto è soggetto ad una durata fissa. Il comparto è istituito per una durata limitata; 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, espresso in Euro, mira a ottenere una crescita del capitale investendo in mercati azionari e obbligazionari oltre ad una garanzia completa del capitale investito qualora i mercati azionari e obbligazionari scendano, a condizione che le Quote del Comparto siano detenute fino alla fine del Periodo di Investimento Principale dopo 7 anni dalla fine del periodo iniziale di sottoscrizione. Il Comparto mira a raggiungere il suo obiettivo di investimento fornendo una garanzia di capitale alla Data di Garanzia in cui il NAV per unità in tale data è almeno uguale al NAV più alto per unità raggiunto durante il periodo iniziale di sottoscrizione ("Importo Protetto"); ed esposizione alla performance di una strategia di investimento con controllo del rischio gestito attivamente (il "Portafoglio a controllo del rischio"). A tal fine, il comparto acquisterà un'opzione call scritta sul Portafoglio a controllo del rischio con data di scadenza alla Data di Garanzia. La strategia di investimento del Comparto sarà composta dai seguenti componenti principali: Portafoglio in Asset, Accordi di Swap, Garanzia di capitale. Per il portafoglio in asset, il comparto investe in un portafoglio di titoli trasferibili che può includere (senza limitazione) titoli azionari e correlati a azioni azionarie; titoli a reddito fisso come obbligazioni di governo e societarie, strumenti del mercato monetario, strumenti a tasso variabile, titoli convertibili e commercial paper; titoli garantiti da asset. Il comparto può inoltre investire fino al 100% del portafoglio asset in quote di altri UCITS e/o UCI. Nel Financing Total Return Swap Agreement il comparto investe in un portafoglio diversificato di asset (titoli azionari e/o fondi comuni UCITS) (il "Portafoglio in Asset"), trasferisce la performance del Portafoglio Attivo alla controparte dello Swap alla Data di Garanzia e riceve un rendimento sintetico del mercato monetario dalla controparte dello Swap. Nel Performance Total Return Swap Agreement, stipulato su un'opzione call OTC vanilla scritta sul Portafoglio a controllo del rischio, il comparto paga un rendimento sintetico del mercato monetario alla controparte dello swap e riceve dalla controparte dello swap il pagamento (se presente) dell'opzione call alla data di garanzia. La strategia del Portafoglio a controllo del rischio consiste nell'investire secondo un algoritmo basato su regole che fornisce esposizione al portafoglio gestito attivamente dei fondi UCITS. L'atto di garanzia sarà eseguito l'ultimo giorno del Periodo di Investimento Principale dalla Società di Gestione per conto del Comparto al Garante e sarà legalmente applicabile tra le parti. Il Garante garantisce che il NAV per unità alla data di garanzia (solo) sarà almeno uguale al NAV per unità uguale al NAV per unità più alto raggiunto durante il Periodo di Abbonamento Iniziale. La Garanzia sarà almeno pari all'importo investito nel Periodo Iniziale di sottoscrizione.

Una volta scaduto il termine di 7 anni, ci saranno investimenti progressivi volti a consolidare la performance ottenuta verso asset più liquidi e a basso rischio, quali, titoli di stato a breve termine, strumenti del mercato monetario, liquidità e depositi. Nei mesi successivi alla fine del Periodo di Investimento Principale, il Consiglio di Amministrazione della Società di Gestione può decidere di incorporare questo Comparto in un altro comparto promosso e/o gestito dalle società del gruppo a cui la Società di Gestione appartiene o di un'altra UCITS, oppure di liquidarla o riformulare la propria politica di investimento nel migliore interesse degli azionisti. Il comparto può detenere asset liquidi ancillari. Gli asset liquidi utilizzati per sostenere l'esposizione agli strumenti derivati finanziari non sono considerati asset liquidi accessori. Il Comparto non investirà più dello 0,5% dei suoi asset netti in contanti e depositi a vista (come denaro detenuto su conti correnti) per scopi di liquidità accessorie in condizioni normali di mercato. In condizioni di mercato eccezionalmente sfavorevoli e su base temporanea, questo limite può essere aumentato fino al 10% del patrimonio netto, se giustificato nell'interesse degli investitori. Il comparto è gestito attivamente. Il comparto non è gestito in riferimento a un benchmark. Il comparto può utilizzare strumenti derivati finanziari per lo scopo dell'investimento e della copertura del rischio.

Questa classe è a capitalizzazione.

Potrete ottenere il rimborso attraverso semplice richiesta in qualsiasi giorno lavorativo.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

Il comparto è adatto agli investitori che cercano investimenti a lungo termine beneficiando della garanzia di capitale solo alla Data di Garanzia. 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 Regolamento 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. 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.

La garanzia può essere attivata solo alla Data di Garanzia. Se in circostanze impreviste ed eccezionali, il Sottofondo deve essere liquidato o fuso nel migliore interesse degli investitori, come descritto nella sezione Scioglimento del Fondo – Scioglimento dei Comparti – Fusione Comparti nel Prospetto prima della Data di Garanzia, allora anche la Garanzia terminerà. Le unità che verranno riacquistate in tale evento non beneficeranno dell'Importo Protetto, alla data di qualsiasi liquidazione o fusione. Il Consiglio di Amministrazione, agendo sempre nell'interesse degli investitori, valuterà attentamente se soluzioni alternative per il Sottofondo possano essere disponibili prima di procedere con una cessazione anticipata della garanzia. Qualsiasi riscatto previsto prima della Data Garantita non sarà soggetto alla garanzia.

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 4 su 7, che corrisponde ad una classe media di rischio.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate medie e che le cattive condizioni di mercato potrebbero influenzare negativamente la capacità di rimborsare il capitale investito.

Altri rischi materiali rilevanti non inclusi nel SRI: Rischio di controparte, Rischio derivati, Rischio Cina, Rischio di liquidità, Rischio Operativo, rischio di opzioni, futures e swap, rischio di prestito di titoli "rischio di liquidità", rischi legali, rischio di investimento in altri UCITS e/o UCI, rischio operativo. Questo prodotto include protezione dalle future performance di mercato alla Data di Garanzia. Per maggiori dettagli, si prega di consultare la sezione 'Rischio' del prospetto.

Scenari di performance

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Investimento: 10 000 EUR

Scenari

Scenario minimo: Esiste un ammontare minimo garantito pari all'investimento iniziale solo per l'intero periodo di detenzione raccomandato.

		1 anno	7 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	7 300 EUR	10 000 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	- 27,0%	0,0%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8 640 EUR	10 000 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	- 13,6%	0,0%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	10 140 EUR	12 330 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	1,4%	3,0%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	11 620 EUR	13 320 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	16,2%	4,2%

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 12 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 2014 - 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 SOCIETÀ 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 7 anni
Costi Totali	373 EUR	2 139 EUR
Incidenza annuale dei costi*	3,7%	2,4%

*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 5,4% prima dei costi e al 3,0% 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	1,55% dell'investimento al momento del riscatto (diritti fissi inclusi)	157 EUR
Costi correnti		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,05% del valore del vostro investimento all'anno. Questo importo si riferisce ai costi sostenuti per la custodia, l'amministrazione e la gestione del prodotto.	205 EUR
Costi di transazione	0,10% 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.	10 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: 7 anni

Il periodo minimo di detenzione raccomandato è stato individuato tenendo conto delle 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". Il capitale è garantito solo alla Data di Garanzia, in cui il NAV per unità in tale data è almeno uguale al NAV per unità più alto raggiunto durante il Periodo Iniziale di Sottoscrizione. Nel caso in cui il NAV per Unità alla Data di Garanzia sia inferiore all'Importo Protetto, il Garante pagherà al Sottofondo la differenza tra questi due importi, moltiplicata per il numero di Unità in circolazione in quella data. Qualsiasi riscatto previsto prima della Data di Garanzia non sarà soggetto alla garanzia.

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/LU3338784377). 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 disponibili su (www.fideuramireland.ie/previous-perf-scenarios/LU3338784377).