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 Eurizon Diversified Credit (ISIN LU3450060952-Classe I)

PRODOTTO

Prodotto: Willerfunds Private Suite Eurizon Diversified Credit - Classe I
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: 30 ottobre 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 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 mira a generare rendimenti positivi, misurati in euro, attraverso il rendimento totale derivante sia dal reddito che dall'apprezzamento del capitale. Il Gestore degli investimenti seguirà una strategia orientata al valore che mira a ottenere un reddito interessante e a generare un rendimento totale corretto per il rischio attraverso un'allocazione attiva in tutti i settori del credito globale. Una performance positiva non è garantita e, sebbene il Comparto miri a ottenere un rendimento positivo in tutte le condizioni di mercato, potrebbe non sempre raggiungere questo obiettivo. Il Comparto cercherà di raggiungere il proprio obiettivo d'investimento investendo in un portafoglio obbligazionario diversificato costituito principalmente da obbligazioni societarie (sia a tasso fisso che variabile) emesse da società.
Il Comparto investe principalmente, direttamente o tramite derivati, in un'ampia gamma di obbligazioni societarie denominate in qualsiasi valuta. Il fondo può investire in modo significativo in obbligazioni con rating inferiore a investment grade. Questi investimenti non hanno limiti geografici.
Il portafoglio del Comparto può comprendere: titoli a tasso fisso e variabile, titoli non investment grade, titoli garantiti da asset ("ABS"), obbligazioni di prestito collateralizzate (CLO) e titoli garantiti da ipoteca commerciale ("CMBS"), titoli convertibili contingenti ("CoCos"), valute, derivati e liquidità.
Il Comparto può investire il proprio valore patrimoniale netto:
- fino al 20% (cumulativamente) in titoli garantiti da asset (ABS), obbligazioni di prestito garantite (CLO) e titoli garantiti da ipoteca commerciale ("CMBS")
- fino al 10% in CoCos;
- fino al 30% in valuta dei mercati emergenti;
- fino al 10% in titoli distressed o in default security
- fino al 30% in quote/azioni di OICVM e/o OICVM, inclusi gli exchange traded fund ("ETF")
- fino al 5% in titoli di debito emessi da emittenti della Cina continentale attraverso il programma Bond Connect
- fino al 35% in strumenti del mercato monetario
- fino al 30% in titoli di Stato, obbligazioni societarie (IG e Non IG) emesse da soggetti localizzati nei mercati emergenti

Il comparto è gestito attivamente. Il Comparto non è gestito con riferimento a un benchmark.
Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di investimento e di copertura del rischio. Il Comparto può investire in strumenti derivati che possono includere, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, opzioni negoziate in borsa e over-the-counter come contratti in valuta estera, futures, swap (inclusi swap su valute, swap su tassi di interesse, credit default swap, total return swap non finanziati (i cui attivi sottostanti potrebbero essere, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, reddito fisso, cambi, futures a reddito fisso, futures su indici, opzioni su strumenti finanziari derivati ed ETF inclusi iBox HY e iBox USD Liquid High Yield Index), opzioni su obbligazioni e futures su tassi di interesse, opzioni su valute, opzioni su tassi di interesse e swaption. Nel complesso, l'esposizione valutaria diversa dall'euro non supererà il 40% del patrimonio netto del Comparto.
Il Comparto è stato classificato come Comparto per la Strategia di Promozione ESG, in quanto promuove, tra le altre caratteristiche, le caratteristiche ambientali e sociali, che sono una componente vincolante, per la selezione degli attivi e il processo decisionale di investimento, e le società in cui il Comparto investirà devono seguire buone pratiche di governance, in conformità con l'articolo 8 dell'SFDR.
Maggiori informazioni relative alle caratteristiche ambientali e sociali del Comparto sono fornite nell'Appendice al Prospetto in conformità all'SFDR e al Regolamento delegato (UE) 2022/1288 della Commissione.
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
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 chesoddisfano le condizioni per accedere al prodotto in questione (vedi prospetto) con qualsiasi livello di conoscenza ed esperienza. Gli investitori devonoessere in grado di comprendere i rischi dell'investimento ed investire solo se in grado di sostenere perdite anche sostanziali. Questa classe è riservata ad investitori istituzionali

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 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 2 su 7, che corrisponde ad una classe bassa di rischio.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate basse e che le cattive condizioni di mercato potrebbero difficilmente influenzare negativamente la capacità di rimborsare il capitale investito.

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto almeno per il periodo di detenzione raccomandato del prodotto.

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 di liquidità, Rischio normativo,

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**	8 080 EUR	**7 980 EUR**
	Rendimento medio per ciascun anno	- 19,2%	- 5,5%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	9 040 EUR	**9 860 EUR**
	Rendimento medio per ciascun anno	- 9,6%	- 0,4%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	10 390 EUR	**11 300 EUR**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,9%	3,1%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	11 490 EUR	**13 160 EUR**
	Rendimento medio per ciascun anno	14,9%	7,1%

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	113 EUR	**503 EUR**
Incidenza annuale dei costi*	1,1%	1,1%

*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 4,2% prima dei costi e al 3,1% 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	Non addebitiamo una commissione di ingresso.	N/A
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita.	N/A
Costi correnti		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0,66% del valore del vostro investimento all'anno. Questo importo si riferisce ai costi sostenuti per la custodia, l'amministrazione e la gestione del prodotto.	66 EUR
Costi di transazione	0,47% 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.	47 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/LU3450060952). 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/LU3450060952).