

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO: Il presente documento contiene le informazioni chiave su questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni sono richieste dalla legge per aiutare il pubblico a comprendere la natura, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e consentire il confronto con altri prodotti.

## PRODOTTO

### WHEB Sustainable Impact Fund B Accumulation USD

un comparto di WHEB Asset Management Funds ICAV

ISIN: IE00004H2LP9

#### Produttore:

Nome: FundRock Management Company S.A.

Dati di contatto: 33 Rue de Gasperich, 5826 Hesperange, Lussemburgo, per maggiori informazioni chiama +352 27 111 1.

Sito web: <https://www.fundrock.com/>

Autorità competente: La Banca centrale d'Irlanda è responsabile della supervisione di FundRock Management Company S.A. in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave. WHEB Asset Management Funds ICAV è autorizzata in Irlanda e regolamentata dalla Banca centrale d'Irlanda.

Data di produzione: 22/04/2024

## COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo: Questo prodotto è una quota di una società d'investimento che si qualifica come organismo d'investimento collettivo in valori mobiliari (ICAV).

Durata: Questo prodotto non ha una data di scadenza. Tuttavia, il Consiglio di Amministrazione può decidere di chiudere il prodotto in determinate circostanze.

Obiettivi: L'obiettivo d'investimento del Fondo consiste nel conseguire una crescita del capitale in cinque anni, investendo a livello mondiale in azioni di società che sono in grado di fornire soluzioni alle sfide della sostenibilità e rientrano in alcune tematiche di investimento sostenibili.

Politica:

Il patrimonio del Fondo verrà investito in azioni di società a livello internazionale che il gestore degli investimenti considera come in grado di fornire soluzioni alle sfide della sostenibilità. Gli investimenti non si concentrano su particolari settori di attività o aree geografiche predeterminate, sebbene la selezione titoli potrebbe creare concentrazioni.

In circostanze normali, il Fondo deterrà depositi in contanti fino al 10% del proprio Valore patrimoniale netto. Il Fondo può inoltre investire in:

- altri valori mobiliari (come azioni, obbligazioni, titoli di Stato e pubblici e warrant), fondi di investimento collettivo, strumenti del mercato monetario e strumenti quasi monetari (che sono strumenti non monetari altamente liquidi e facilmente convertibili in denaro, come conti di risparmio, certificati di deposito e buoni del Tesoro).

Per una gestione efficiente del portafoglio (per ridurre i costi e/o il rischio complessivo del Fondo), il Fondo può fare ricorso a strumenti derivati (contratti il cui valore è legato a movimenti di prezzo futuri di un'attività sottostante). Lo scopo è di ridurre l'esposizione del Fondo al rischio.

Il Fondo investirà in società che soddisfano alcuni criteri di sostenibilità, ambientali, sociali e di governance ("ESG").

Unicamente allo scopo di conoscere i rendimenti indicativi comparabili, gli investitori dovrebbero fare riferimento all'indice MSCI World Net Total Return (USD) ("Indice"), utilizzato dal Gestore degli investimenti come benchmark di confronto.

Il Comparto è stato lanciato il 4 dicembre 2020. La Categoria di azioni è stata lanciata il 7 maggio 2024.

La valuta del Fondo è il dollaro USA e la valuta del presente prodotto è il dollaro USA.

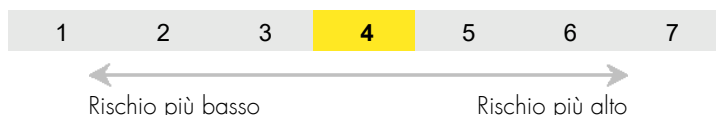
Politica di distribuzione: se si detengono azioni ad accumulazione, i proventi degli investimenti nel Fondo verranno aggiunti al capitale immobilizzato dello stesso.

Investitore retail tipo: La Società è offerta agli investitori che possono avere conoscenze di base o nessuna conoscenza ed esperienza degli investimenti nei mercati finanziari, e anche ad investitori esperti, ed è destinata all'investimento a lungo termine. Gli investitori devono comprendere i rischi associati, incluso il rischio di perdere tutto il capitale investito, e devono valutare l'obiettivo e i rischi della Società in termini di coerenza con i propri obiettivi di investimento e con la tolleranza al rischio.

Depositario: Société Générale S.A., Dublin Branch.

## QUALI SONO I RISCHI E QUALE IMPORTO POSSO OTTENERE?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio ipotizza la detenzione del prodotto per 5 anni. Il rischio effettivo può variare in modo significativo in caso di rimborso anticipato e l'investitore potrebbe recuperare una somma inferiore a quella investita.

L'investitore potrebbe non essere in grado di vendere facilmente il prodotto o potrebbe essere costretto a venderlo a un prezzo che influirà in modo significativo sul ricavato.

Abbiamo assegnato a questo prodotto un punteggio di 4 su 7, che corrisponde a una classe di rischio media. Ciò significa che e potenziali perdite delle performance future sono di livello medio e le condizioni di mercato avverse potrebbero influire sulla capacità di corrispondere quanto dovuto all'investitore.

L'indicatore di rischio sintetico fornisce un'indicazione del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Mostra la probabilità che il prodotto registri perdite a causa delle oscillazioni di mercato o di un'eventuale insolvenza da parte nostra.

**Essere consapevoli del rischio valutario.** L'investitore riceverà pagamenti in una valuta diversa, quindi il rendimento finale dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è considerato nell'indicatore illustrato sopra.

Gli investitori prendono atto che il prodotto può essere esposto a rischi quali il rischio associato agli investimenti nei mercati emergenti, la mancanza di liquidità, le oscillazioni valutarie, il rischio associato all'investimento in derivati e il rischio di controparte. Per ulteriori informazioni sui rischi del Fondo, si rimanda al Prospetto informativo disponibile su <http://www.whebgroupp.com/>.

Questo prodotto non include alcuna protezione contro la performance di mercato futura, il che significa che si potrebbe perdere tutto o parte del proprio investimento. In caso di impossibilità del prodotto a pagare quanto dovuto, l'investitore potrebbe perdere l'intero investimento.

## Scenari di performance

Il rendimento ottenuto da questo prodotto dipenderà dalle performance future del mercato. Gli sviluppi futuri del mercato sono incerti e non possono essere adeguatamente previsti.

Gli scenari sfavorevoli, moderati e favorevoli mostrati sono basati sulla peggiore, media e migliore performance del prodotto negli ultimi 10 anni. Gli scenari illustrati sono esempi basati sui risultati ottenuti in passato e su determinate ipotesi. L'andamento dei mercati potrebbe essere molto diverso in futuro.

Recommended holding period (RHP): 5 years Esempio d'investimento: 10.000 USD			
Scenari		In caso di rimborso dopo 1 anno	In caso di rimborso dopo 5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. È possibile perdere l'intero capitale investito o parte di esso.		
Stress	Quale può essere l'importo ottenibile al netto dei costi	5.330 USD	3.820 USD
	Rendimento medio ogni anno	-46,75%	-17,52%
Sfavorevole	Quale può essere l'importo ottenibile al netto dei costi	7.920 USD	10.230 USD
	Rendimento medio ogni anno	-20,76%	0,45%
Moderato	Quale può essere l'importo ottenibile al netto dei costi	10.860 USD	13.940 USD
	Rendimento medio ogni anno	8,56%	6,86%
Favorevole	Quale può essere l'importo ottenibile al netto dei costi	15.140 USD	18.710 USD
	Rendimento medio ogni anno	51,37%	13,34%

Scenario sfavorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento/benchmark o proxy tra dicembre 2021 e aprile 2024

Scenario moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento/benchmark o proxy tra gennaio 2015 e gennaio 2020

Scenario favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento/benchmark o proxy tra ottobre 2016 e ottobre 2021

I dati mostrati includono tutti i costi connessi al prodotto, ma potrebbero non includere tutti i costi pagati al proprio consulente o distributore. Le cifre non tengono conto della situazione fiscale personale dell'investitore, che può anch'essa incidere sull'importo ottenuto.

Lo scenario di stress mostra l'importo che potrebbe essere rimborsato in condizioni di mercato estreme.

## COSA SUCCEDEREBBE SE PHARUS MANAGEMENT LUX S.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

La Società di Gestione è responsabile dell'amministrazione e della gestione del Fondo e, di norma, non detiene attivi del Comparto (gli attivi che possono essere detenuti da un depositario sono, in linea con i regolamenti applicabili, detenuti presso un depositario nella sua rete di custodia). La Società di Gestione, come produttore di questo prodotto non ha alcun obbligo di rimborso, in quanto la concezione del prodotto non contempla alcun pagamento di questo tipo. Tuttavia, gli investitori potrebbero subire perdite qualora il Fondo o il depositario non fossero in grado di corrispondere quanto dovuto. Non esiste un sistema di compensazione o di garanzia che possa compensare, in tutto o in parte, tale perdita.

## QUALI SONO I COSTI?

La persona che vende questo prodotto o offre consulenza sullo stesso potrebbe applicare altri costi. In tal caso, tale persona fornirà informazioni su tali costi e su come influenzano l'investimento.

### Costo nel tempo

Le tabelle seguenti mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diverse tipologie di costi. Questi importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata di detenzione del prodotto e dall'andamento più o meno positivo del prodotto. Gli importi sono illustrazioni basate su un importo di investimento esemplificativo e su diversi periodi di investimento possibili.

Abbiamo ipotizzato:

- Rimborso dell'importo investito nel primo anno (0% di rendimento annuo).
- Per gli altri periodi di detenzione abbiamo ipotizzato che il prodotto consegua la performance evidenziata nello scenario moderato.
- 10.000 USD è investito.

Esempio d'investimento: 10.000 USD	In caso di rimborso dopo 1 anno	In caso di rimborso dopo 5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Costi totali	65 USD	462 USD
Incidenza annuale dei costi (*)	0,65%	0,70%

\*Ciò illustra il modo in cui i costi riducono ogni anno il rendimento nel periodo di detenzione. Ad esempio, in caso di uscita al termine del periodo di detenzione raccomandato, il rendimento annuo medio previsto sarà del 7,56% al lordo dei costi e del 6,86% al netto dei costi.

## Composizione dei costi

Costi una tantum all'ingresso o al rimborso		In caso di rimborso dopo 1 anno
Costi di ingresso	Per questo prodotto, non viene addebitata alcuna commissione di ingresso.	0 USD
Costi di uscita	Per questo prodotto, non viene addebitata alcuna commissione di ingresso.	0 USD
<b>Costi correnti prelevati ogni anno</b>		
Commissione di gestione e altri costi amministrativi o operativi	0,55% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'esercizio precedente.	55 USD
Costi di transazione	0,10% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi che sosteniamo quando acquistiamo e vendiamo gli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varia a seconda delle quantità acquistate e vendute.	10 USD
<b>Costi accessori sostenuti a condizioni specifiche</b>		
Commissioni legate al rendimento e carried interests	Per questo prodotto, non vi sono commissioni legate al rendimento o carried interest.	0 USD

Questa è un'illustrazione dei costi in relazione al valore nozionale del PRIIP.

## PER QUANTO TEMPO BISOGNA MANTENERE L'INVESTIMENTO? È POSSIBILE RICHIEDERE UN RIMBORSO ANTICIPATO?

Il periodo di detenzione minimo raccomandato: 5 anni.

È tuttavia possibile riscattare l'investimento senza alcuna penalità, in qualsiasi momento durante questo periodo, o mantenere l'investimento più a lungo. I rimborsi sono possibili in ogni giorno lavorativo bancario completo in Irlanda. In circostanze eccezionali, il diritto di richiedere il rimborso dell'investimento può essere limitato o sospeso.

## COME POSSO FARE PER PRESENTARE UN RECLAMO?

I reclami relativi al comportamento della persona che ha offerto consulenza o venduto il prodotto all'investitore, devono essere indirizzati direttamente a tale persona. I reclami relativi al prodotto o al comportamento del produttore di questo prodotto devono essere indirizzati al seguente indirizzo:

Indirizzo postale: FundRock Management Company S.A., 33 Rue de Gasperich, 5826 Hesperange, Lussemburgo.

E-mail: [FRMC\\_qualitycare@fundrock.com](mailto:FRMC_qualitycare@fundrock.com)

Sito web: <https://www.fundrock.com/policies-and-compliance/complaints-policy/>.

In tutti i casi, il reclamante deve indicare chiaramente i propri dati di contatto (nome, indirizzo, numero di telefono o indirizzo e-mail) e fornire una breve spiegazione del reclamo.

## ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

**Diritto di conversione:** È possibile effettuare conversioni tra le categorie di azioni del Fondo della Società. È possibile effettuare conversioni tra gli altri fondi di WHEB Asset Management Funds ICAV. L'investitore può ottenere informazioni sulle modalità di conversione consultando il prospetto informativo del fondo.

**Separazione:** Le attività del Fondo sono di proprietà esclusiva dello stesso e non possono essere utilizzate per compensare le passività di qualsiasi altro fondo di WHEB Asset Management Funds ICAV.

**Informazioni complementari:** Copie dell'ultimo prospetto informativo, della relazione annuale, della relazione semestrale (tutti disponibili in inglese) e dell'ultimo Valore patrimoniale netto per Azione sono disponibili gratuitamente presso l'Amministratore di WHEB Asset Management Funds ICAV, Societe Generale Securities Services, SGSS (Ireland) Limited, 3rd floor, IFSC House, IFSC, IE 1 Dublino/o sul seguente sito web <http://www.whebgroup.com/>.

**Performance passate e scenari di performance precedenti:** I calcoli di costi, prestazioni e rischi inclusi nel presente documento sono conformi alla metodologia prescritta dalle norme UE. Si noti che gli scenari di performance calcolati in precedenza sono derivati esclusivamente dai risultati passati del prezzo delle azioni del Fondo e che le performance passate non sono indicative dei rendimenti futuri. Pertanto, l'investimento potrebbe essere a rischio e potrebbe non offrire i rendimenti illustrati. Gli investitori non devono basare le loro decisioni di investimento unicamente sugli scenari illustrati.

I dati sulle performance passate presentati risalgono a fino a 10 anni solari dalla data di lancio di una categoria di azioni. Non verranno presentati dati sulla performance per una categoria di azioni che non dispone ancora di dati sui risultati di un anno solare completo, in quanto i dati sarebbero insufficienti a fornire un'indicazione utile della performance passata agli investitori retail.

Le precedenti performance passate sono disponibili su: [maia.amfinesoft.com/kid\\_past\\_performance\\_bar\\_chart](http://maia.amfinesoft.com/kid_past_performance_bar_chart)

I calcoli degli scenari di performance precedenti sono disponibili all'indirizzo: [maia.amfinesoft.com/histo\\_kid\\_scenario](http://maia.amfinesoft.com/histo_kid_scenario)