

## 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.

### Prodotto: MFS PRUDENT CAPITAL FAM FUND (il "Comparto"), un comparto di CoRe Series ("FCP")

Ideatore del PRIIP: Fineco Asset Management DAC (la "Società di Gestione") che è parte del gruppo FinecoBank.

ISIN: LU2358913288 L Acc - EUR ad Accumulazione

Sito web: [www.finecoassetmanagement.com](http://www.finecoassetmanagement.com)

Per maggiori informazioni chiamare il numero: +353 1 574 7459 o +353 1 574 7455

La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) è responsabile della supervisione della Società di Gestione in relazione al presente Key Information Document (KID). Questo Comparto è autorizzato in Lussemburgo. La Società di Gestione è autorizzata in Irlanda ed è disciplinata dalla Central Bank of Ireland.

Gestore degli investimenti: MFS Investment Management Company (Lux) S.à.r.l.

Data di realizzazione del documento: 18/12/2023

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** UCITS

**Termine:** Il Comparto non ha una durata prefissata.

**Obiettivi:** Il Comparto mira a ottenere un apprezzamento del capitale investendo in diverse classi di attività, quali titoli azionari, strumenti di debito e liquidità e strumenti equivalenti, sulla base della visione del Gestore degli investimenti del valore relativo di diversi tipi di titoli e/o altri condizioni di mercato. Di norma, il Comparto investe tra il 50% e il 90% in titoli azionari e strumenti collegati ad azioni e tra il 10% e il 30% in titoli di debito (esclusi titoli di stato statunitensi a breve termine). Il Comparto può investire al di fuori dei *ranges* di cui sopra e la sua esposizione alle suddette classi di attività può variare di volta in volta su base opportunistica o in circostanze eccezionali (i.e. elevata volatilità), nella misura in cui tale variazione non ha un impatto rilevante per il Comparto. Quanto agli investimenti azionari, il Comparto investe in società di paesi dei mercati sviluppati ed emergenti che mostrano un potenziale di crescita degli utili superiore alla media ("Growth companies" o società in crescita), ritenute dal Gestore degli Investimenti come sottovalutate rispetto al loro valore percepito ("Value Companies" o società di valore), o caratterizzate da una combinazione di società di crescita e valore, con particolare attenzione, in generale, alle società di maggior dimensione. Quanto agli investimenti in titoli di debito, il Comparto investe in obbligazioni societarie e governative (esclusi titoli di stato statunitensi a breve termine), che possono avere un rating (tasso fisso o variabile) o meno, emessi da emittenti dei mercati sviluppati ed emergenti, inclusi obbligazioni convertibili contingenti nonché strumenti cartolarizzati come definiti nel prospetto alla voce "Securitized Instruments" (ad es. obbligazioni di prestito garantite e titoli di restituzione di attività). Il Comparto può utilizzare derivati a fini di copertura e/o investimento, ma non utilizza principalmente derivati per raggiungere l'obiettivo di investimento del Comparto. Il periodo di detenzione raccomandato è stato selezionato quale collegamento tra il rischio e i rendimenti potenziali del Comparto e può essere pienamente apprezzato solo durante il periodo di detenzione consigliato. Non vi può essere alcuna garanzia che l'obiettivo di investimento sarà effettivamente raggiunto e gli investitori sono esplicitamente avvertiti che questo Comparto non è un prodotto a capitale garantito. Gli investitori possono rimborsare le proprie quote in qualsiasi giorno lavorativo in Lussemburgo e New York e chiedere il rimborso totale o parziale delle quote detenute.

**Informazioni sul Benchmark:** Il Comparto è gestito in modo attivo. Il Gestore degli investimenti utilizza l'indice MSCI World (USD) (div netto) e l'indice ICE BofA Merrill Lynch 0-3 Month U.S. Treasury Bill (USD) solo a scopo di confronto dei rendimenti. Il Gestore degli Investimenti ha un'ampia discrezionalità per discostarsi dagli Indici e pertanto la performance del Comparto e l'allocazione del portafoglio possono differire in modo significativo da tali Indici in termini di ponderazione per settore, regione e paese.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:**

- Con una conoscenza di base dell'investimento in fondi ed esperienza nulla o limitata nell'investimento nel Comparto o fondi simili
- Che comprendono il rischio di perdere una parte o l'intero capitale investito
- Questo Comparto potrebbe non essere indicato per investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale prima del periodo di investimento raccomandato

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni.

- 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 dell'incapacità del Comparto di pagarvi quanto dovuto.

- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità del Comparto di pagare quanto dovuto.
- Questo prodotto non garantisce nessuna protezione contro future performance negative di mercato, di conseguenza l'investimento iniziale può andare perso parzialmente o totalmente.
- Se l'FCP non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Le performance indicate in ciascuno degli scenari proposti considerano l'applicazione di eventuali commissioni di ingresso, e per l'ammontare massimo previsto dal prospetto, come indicate nella sezione sottostante riferita ai costi e dal titolo: "Composizione dei costi".

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000				
Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito.</b>			
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 5.610</b>	<b>€ 5.610</b>	<b>€ 4.390</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-43,91%	-10,93%	-7,90%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.490</b>	<b>€ 9.370</b>	<b>€ 9.370</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,10%	-1,29%	-0,65%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.270</b>	<b>€ 13.570</b>	<b>€ 20.350</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	2,67%	6,30%	7,37%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 13.870</b>	<b>€ 19.660</b>	<b>€ 27.860</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	38,65%	14,47%	10,79%

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e novembre 2023.
- Lo scenario moderato a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2010 e aprile 2020.
- Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2009 e marzo 2019.

### Cosa accade se Fineco Asset Management DAC non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se la Società di Gestione dovesse diventare insolvente, gli assets del Comparto non dovrebbero risentirne poiché sono custoditi dalla Depositaria, che è tenuta per legge a tenere le attività separate dalle proprie e da quelle della Società di Gestione. Tuttavia, se la Depositaria dovesse diventare insolvente, potrebbe verificarsi una perdita finanziaria per il Comparto, ma questa dovrebbe essere ridotta al minimo perché le attività sono tenute separate dalle attività proprie della Depositaria. Se il Comparto viene chiuso o sciolto, le attività saranno vendute e gli investitori riceveranno una quota dei proventi, che può essere superiore o inferiore al loro investimento iniziale. L'FCP non è un OICVM garantito e di conseguenza non esiste alcun sistema di garanzia che fornisca un tasso di rendimento garantito. Il Comparto non fornisce indennizzi né opera una garanzia contro qualsiasi perdita di valore di un investimento, dei fondi o di qualsiasi reddito prodotto.

### 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. 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 l'altro periodo di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10000 EUR.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 716</b>	<b>€ 1.742</b>	<b>€ 3.605</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>7,5%</b>	<b>3,4% ogni anno</b>	<b>2,8% ogni anno</b>

(\*) 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 10,2% prima dei costi e al 7,4% 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
<b>Costi di ingresso</b>	5,00% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento. € 500
<b>Costi di uscita</b>	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto. € 0

Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	1,91% del valore dell'investimento all'anno. A causa della mancanza dei dati storici di questo Comparto, questa è solo una stima.	€ 181
<b>Costi di transazione</b>	0,36% 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.	€ 34
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	€ 0

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato del Comparto è di 10 anni. Il periodo di detenzione raccomandato di 10 anni si basa sul profilo di liquidità del Comparto nonché sul profilo di rischio delle attività sottostanti. Gli investitori possono riscattare le proprie azioni nel Dealing Day indicato nel prospetto informativo inviando un ordine al Distributore. La Società di Gestione non applica commissioni o penali.

## Come presentare reclami?

In relazione ai reclami riguardo la persona che fornisce consulenza o colloca il Comparto, gli investitori possono richiedere gratuitamente informazioni, presentare reclami e/o osservazioni contattando FinecoBank S.p.A. In relazione ai reclami riguardanti il Comparto o il comportamento della Società di Gestione, gli investitori possono richiedere informazioni, presentare reclami e/o commenti gratuitamente contattando la Società di Gestione. Eventuali reclami possono essere forniti per iscritto, in italiano o in inglese, unitamente ai documenti di supporto (a seconda dei casi) a: FinecoBank S.p.A.: Piazza Durante 11, 20131 Milano, o via e-mail a: [helpdesk@finecobank.com](mailto:helpdesk@finecobank.com) o [finecobankspa.pec@actaliscertymail.it](mailto:finecobankspa.pec@actaliscertymail.it). In alternativa a Complaints Handling Officer presso Fineco Asset Management DAC: 6th Floor, Block A, Georges Quay Plaza, Dublin 2, D02 V002, Ireland, o via e-mail a: [complaints@finecoassetmanagement.com](mailto:complaints@finecoassetmanagement.com).

## Altre informazioni pertinenti

Copie del prospetto in inglese dell'FCP, l'ultima relazione annuale e semestrale, dettagli sulla politica di remunerazione della Società di Gestione, gli ultimi prezzi delle quote e altre informazioni pratiche inclusi i KID (in lingua italiana e inglese) così come le informazioni sulle performance precedenti possono essere ottenuti gratuitamente su richiesta alla sede legale della Società di Gestione o consultati sul sito internet [www.finecoassetmanagement.com](http://www.finecoassetmanagement.com). Non sono disponibili dati sufficienti relativamente a questa classe di quote per fornire agli investitori indicazioni utili sui risultati passati.

- Depositaria: Société Générale Luxembourg.
- Regime fiscale: Il Comparto è soggetto alle leggi e ai regolamenti fiscali in vigore in Lussemburgo. La legislazione fiscale del Lussemburgo potrebbe avere un impatto sulla posizione fiscale dell'investitore, a seconda del suo paese di residenza.
- Responsabilità delle informazioni: la Società di Gestione può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultino fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del prospetto del Comparto.
- Struttura del Comparto: il fondo è un comparto di CoRe Series il quale è un Fonds Commun de Placement (FCP) con una gamma di comparti. Le attività e le passività di ciascun comparto sono segregate per legge da quelle degli altri comparti. Il prospetto, la relazione annuale e la relazione semestrale dell'FCP si riferiscono all'intera gamma di comparti.
- Per effettuare ordini: le istruzioni sulle modalità di acquisto, conversione e rimborso delle quote sono contenute nel prospetto. I partecipanti hanno il diritto di convertire le quote del presente Comparto in quote della stessa classe di un altro comparto dell'FCP.
- Autorizzazione: Il Comparto è autorizzato e disciplinato in Lussemburgo dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) e la Società di Gestione è disciplinata e autorizzata dalla Central Bank of Ireland, che passaporta la Società di Gestione degli UCITS in Lussemburgo.
- Sede legale: Fineco Asset Management DAC of 6th Floor, Block A, George's Quay, Dublin 2, Ireland.

La performance storica non è un indicatore attendibile della performance futura. I mercati potrebbero avere un'evoluzione molto differente in futuro. La performance storica può aiutare a valutare come il Comparto sia stato gestito in passato.