

Il presente documento contiene le informazioni chiave per gli investitori relative al Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. La presente informativa è prescritta dalla legge ed ha lo scopo di aiutare gli investitori a comprendere la natura di questo Fondo ed i rischi ad esso associati. Si invitano gli investitori a prenderne visione al fine di consentire una scelta informata in merito all'opportunità di investimento nel Fondo medesimo.

Azioni di Classe B EUR Retail ad Accumulo – MT7000023982

AQA Colombo Extra Return Fund, un comparto di AQA UCITS Funds SICAV p.l.c.

Il presente comparto è gestito da AQA Capital Limited, appartenente al gruppo AQA.

AQA UCITS Funds SICAV plc è autorizzata e regolamentata a Malta dalla Malta Financial Services Authority

Il depositario del comparto è Swissquote Financial Services (Malta) Ltd

Categoria PRIIP: 2

Questo documento è aggiornato al 31 gennaio 2025

La categoria 2 comprende i prodotti che offrono un'esposizione senza leva finanziaria ai prezzi degli investimenti sottostanti o un'esposizione a leva finanziaria sugli investimenti sottostanti che paga un multiplo costante dei prezzi di tali investimenti sottostanti.

Per maggiori informazioni contattaci su www.aqa-capital.com.

In cosa consiste questo prodotto?

Tipo di prodotto: Fondo dell'Organismo d'Investimento Collettivo in Valori Mobiliari (OICVM).

Obiettivo d'investimento: AQA Colombo Extra Return Fund (il "Comparto") mira a generare ritorni assoluti, enfatizzando la conservazione del capitale investito nel medio termine.

Politica d'investimento: il Gestore ("AQA") intende investire in maniera combinata azioni tradizionali quotate ed opzioni, perseguendo strategie di "carry" con l'obiettivo di ottenere ritorni comparabili a quelli del mercato azionario, ma con volatilità inferiore. Al fine di raggiungere questo risultato e per avvantaggiarsi delle tendenze dei mercati, la politica d'investimento comprende l'utilizzo di derivati finanziari collegati all'azionario, alle valute ed agli indici di mercato. Questi possono essere altrettanto utilizzati a fini di copertura riguardo ad esposizioni non desiderate e/o per strategie di investimento. Se la preferenza ricade sull'utilizzo di opzioni, il Fondo può investire anche attraverso future e CFD. Il sottostante di tali strumenti derivati potrà essere di qualunque tipologia ammessa dalle direttive UCITS. I derivati OTC saranno stipulati con controparti approvate.

Sebbene l'asset allocation possa variare in base alle attese sui mercati e alle opportunità d'investimento presenti, il Comparto investirà minimo 10% delle attività nette in azionario, in strumenti mobiliari ad esso correlati (quali obbligazioni convertibili, note collegate all'azionario, strumenti derivati finanziari con sottostante azionario o warrant su azioni) e un massimo del 90% delle attività nette in qualsiasi tipo di obbligazione, strumenti di mercato monetario, cassa e strumenti affini alla cassa stessa. Il comparto può anche investire fino a un massimo del 20% delle sue attività in SPAC, principalmente nel periodo pre-annuncio della business combination. Il comparto può anche investire fino ad un massimo del 10% delle sue attività in quote di fondi d'investimento o azioni di altri UCITS o CIS, includendo ETF (Exchange Traded Funds). Il comparto non investirà in CIS gestiti dal Manager.

La quota parte del Comparto che non sarà investita in azionario o in strumenti derivati finanziari potrà essere investita in obbligazioni a basso rischio con duration media di 3 anni e un credit rating superiore a "B" da parte di S&P/Fitch, o "B2" da parte di Moody's.

Il Comparto avrà una esposizione geografica e industriale globale, senza alcuna tendenza verso capitalizzazioni e settori di mercato e durata. Comunque, il comparto si focalizzerà particolarmente sui mercati sviluppati così come definito da MSCI.

Il comparto potrà inoltre investire fino al 5% del patrimonio totale in mercati emergenti selezionati tra cui Turchia, Brasile, India, Sudafrica, Hong Kong, Singapore, Cina, Messico, Argentina.

Ai fini di gestione della cassa, per far fronte alle richieste di riscatti così come alle spese operative, il Gestore potrà detenere cassa o strumenti ad essa equivalenti in maniera ancillare, sempre in accordo con la politica d'investimento del Fondo stesso e delle scelte d'investimento.

Il comparto non potrà investire in ABS, MBS, COCO Bonds, prodotti strutturati o materie prime negoziate. Il fondo è gestito attivamente.

Discrezionalità gestionale: il Gestore ha la discrezionalità di acquistare o vendere investimenti per conto del Comparto all'interno dei limiti stabiliti dagli obiettivi e dalla politica d'investimento.

Durata: La durata del Comparto è indeterminata.

Utili: la presente classe è una classe ad accumulo, così che gli utili derivanti dagli investimenti detenuti dalla Classe non saranno distribuiti come dividendi. Altresì, gli utili saranno re-investiti e si rifletteranno nel valore delle azioni della classe. Gli Amministratori si riservano il diritto di erogare dividendi in un qualunque momento lo ritengano opportuno.

Compravendita di azioni: è possibile acquistare e vendere azioni della Classe B EUR Retail ad Accumulo (la "Classe") in ogni giorno lavorativo (da lunedì a venerdì escludendo i giorni di festività a Malta) soggetto ad alcune eventuali interruzioni di orario.

Valuta: la Classe B del comparto è denominata in Euro.

Target Investors: Il Comparto si rivolge agli investitori che desiderano assumere livelli di rischio moderati e sono disposti a mantenere il proprio investimento per un minimo di **cinque anni**.

Ulteriori informazioni sul comparto sono disponibili a titolo gratuito sul Prospetto e suoi relativi Documenti di Offerta e rendiconti finanziari periodici (semestrali ed annuali), in lingua inglese e nelle lingue dei Paesi in cui il comparto è distribuito, presso Aqa Capital Limited registered office 171, Old Bakery Street, Valletta, VLT 1455 o sul sito www.aqa-capital.com. Il valore del Nav è disponibile presso il Fund Administrator e l'Investment Manager Office.

Indicatore di rischio


 L'indicatore di rischio presuppone che si mantenga il prodotto per 5 anni. Il rischio effettivo può variare in modo significativo se si decidesse di incassare in una fase iniziale. Potrebbe succedere di non essere in grado di incassare in anticipo o di dover pagare significativi costi aggiuntivi per poterlo fare. Potrebbe succedere di non essere in grado di vendere facilmente il proprio prodotto oppure dover vendere ad un prezzo che influisce significativamente su quanto si riceve indietro.

Il suddetto indicatore di rischio/rendimento colloca il Comparto nella categoria 4, ciò significa che il Comparto comporta un rischio di perdite medio offrendo, al contempo, una media possibilità di guadagni. Si noti che anche la categoria più bassa dell'indicatore non è priva di rischi.

Non esiste un rendimento minimo garantito. Potrebbe perdere parte o tutto il Suo investimento. (Veda la sezione "Cosa succede se non siamo in grado di pagarla")

Il rating del Comparto rispecchia la natura dei Suoi investimenti e i relativi rischi ai quali è esposto il Fondo.

Questi fattori di rischio, che comprendono i rischi elencati di seguito, possono incidere sul valore degli investimenti del Comparto o esporlo a perdite:

Rischio di liquidità: Sebbene il Comparto investa generalmente in strumenti finanziari sufficientemente liquidi, in determinate circostanze questi possono anche essere esposti a bassi livelli di liquidità.

Duplicazione delle commissioni: In ragione del fatto che il Comparto può investire in altri organismi d'investimento collettivo, ci può essere un rischio di duplicazione delle spese e delle commissioni addebitate al capitale del Comparto.

Rischio di cambio: Il Comparto può investire in attività denominate in valute diverse dall'Euro, esponendo il Comparto stesso alle oscillazioni dei tassi di cambio.

Commissioni e spese: Le commissioni e le spese verranno addebitate al capitale, limitandone potenzialmente la crescita.

Il Comparto può anche essere esposto a rischi aggiuntivi che non sono adeguatamente coperti dall'indicatore di rischio e possono causare ulteriori perdite.

Non c'è alcuna garanzia che questo rating rimarrà invariato.

Maggiori informazioni sui rischi sono disponibili nella sezione "Fattori di rischio" del Prospetto Informativo della Società.

Scenari di performance

La tabella sottostante mostra come il Suo investimento potrebbe variare sotto diversi scenari in un arco temporale di 5 anni, assumendo un investimento di 10,000 EUR. È possibile comparare questi dati con dati di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima sulla performance futura basata su performance passate e non sono in alcun modo da intendersi come garantite. Gli effettivi movimenti del Suo capitale saranno ampiamente influenzati dall'andamento dei mercati e dalla durata del Suo investimento. Lo scenario di stress mostra ciò che potrebbe ottenere in circostanze di mercato estreme ma non tiene conto della situazione in cui non saremmo in grado di pagarLa. Le cifre riportate includono tutti i costi del prodotto stesso, così come i costi del vostro consulente o distributore; non tengono però conto della sua situazione fiscale personale che potrebbe influire sui Suoi guadagni.

Investimento: 10,000 EUR				
Scenari		1 anno	3 anni	5 anni
Minimo	Non vi è un rendimento minimo garantito. Potrebbe perdere parte o tutto il proprio investimento			
Scenario di Stress	Guadagno stimato netto	7,496.76	7,294.27	6,601.63
	Rendimento medio annuo	-25.03%	-9.98%	-7.97%
Scenario Non Favorevole	Guadagno stimato netto	7,794.77	5,882.09	3,905.13
	Rendimento medio annuo	-22.05%	-16.21%	-17.14%
Scenario Moderato	Guadagno stimato netto	11,160.52	8,344.86	7,890.07
	Rendimento medio annuo	11.61%	-5.85%	-4.63%
Scenario Favorevole	Guadagno stimato netto	12,387.76	11,776.54	14,881.42
	Rendimento medio annuo	23.88%	5.60%	8.28%

Cosa succede se AQA Capital Limited non è in grado di pagarLa?

Il Comparto è un portafoglio segregato le cui attività e passività devono essere trattate come un patrimonio separato dalle attività e passività di ciascun altro comparto e della Società. Le Classi del Comparto non costituiscono portafogli segregati. Si prega di fare riferimento al Prospetto per ulteriori dettagli.

Quali sono i costi?

Il RIT (Impatto sul Reddito) mostra quale impatto avrebbero sul rendimento dell'investimento i costi totali pagati. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori. Gli importi qui indicati sono i costi cumulativi del prodotto stesso, per tre diversi periodi di detenzione. Includono potenziali penalità di uscita anticipata. Le cifre presuppongono un investimento 10.000 euro. Le cifre sono stime e non vi è alcuna garanzia che non potrebbero cambiare in futuro.

Costi nel tempo

La persona che Le vende o consiglia questo prodotto potrebbe addebitarLe costi aggiuntivi. In tal caso, questa persona Le fornirà informazioni su questi costi e le mostrerà l'impatto che tutti questi avranno sul Suo investimento nel tempo.

I costi si basano sulle seguenti ipotesi:

- Nel primo anno si otterrà rendimento nullo (capitale investito non varia)
- Per gli altri periodi di detenzione abbiamo ipotizzato che la performance del prodotto sia quella mostrata nello scenario favorevole.
- Importo dell'investimento di 10.000 EUR.

Investimento: EUR 10,000			
Scenari	Se incassa dopo 1 anno	Se incassa dopo 3 anni	Se incassa dopo 5 anni
Costi totali	EUR 845.32	EUR 2161.08	EUR 3866.18
Impatto sul Rendimento (RIT) all'anno	8.45%	6.45% per annum	6.05% per annum

(*) La tabella illustra l'impatto dei costi su base annua nell'arco del periodo di detenzione indicato. Per esempio se lo smobilizzo avviene dopo il periodo raccomandato, il rendimento medio annuo è 8.28% prima dei costi e 2.23% al netto dei costi

Composizione dei costi

La tabella seguente mostra l'impatto annuale dei diversi tipi di costi sul rendimento dell'investimento che potrebbe ottenere alla fine del periodo di detenzione raccomandato. Mostra anche il significato delle diverse categorie.

Impatto annuale su rendimento			
Costi una tantum	Costi di sottoscrizione	3.00%	L'impatto dei costi che si pagano alla sottoscrizione dell'investimento. Fino al 3% dell'importo sottoscritto.
	Costi di uscita	0.00%	L'impatto dei costi di uscita al momento del disinvestimento.
Costi correnti	Costi di gestione ed altri costi correnti	5.01%	L'impatto dei costi che sosteniamo ogni anno per la gestione dei tuoi investimenti e dei costi sostenuti.
	Costi di transazione	0.45%	L'impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti il prodotto.
Costi accessori	Commissioni sulla performance	0.00%	L'impatto della commissione di performance, pari al 15% del rendimento netto del Comparto, sull'apprezzamento del Valore patrimoniale netto del Comparto rispetto al precedente "High Watermark" ("HWM").
	Interessi Accessori	0.00%	L'impatto di Interessi Accessori.

* Il livello non è stato superato durante il periodo in esame.

Per quanto tempo dovrei mantenere l'investimento? Posso prelevare in anticipo?

Periodo di detenzione raccomandato (RHP): 5 anni

Il periodo di detenzione consigliato si basa sulla nostra valutazione del rischio, del rendimento e del periodo di tempo in cui si prevede di raggiungere l'obiettivo di investimento del Comparto. La sua specifica propensione al rischio deve essere considerata per qualsiasi investimento effettuato. Potrebbe ricevere meno del previsto se decidesse di disinvestire prima del RHP. Non vi è alcuna garanzia che l'obiettivo di investimento del Comparto sarà raggiunto, e i risultati degli investimenti possono variare sostanzialmente nel tempo.

Come posso presentare un reclamo?

Se non è completamente soddisfatto e desiderasse presentare un reclamo su questo prodotto, visiti <https://www.aqa-capital.com/contact/>. In alternativa, può scrivere alla sede legale di AQA Capital Limited: 171, Old Bakery Street, Valletta, VLT 1455

Altre informazioni rilevanti

La banca depositaria del Comparto Swissquote Financial Services (Malta) Ltd. Il presente documento contenente le informazioni chiave per gli investitori è specifico per le Azioni di Classe B Retail in Euro ad accumulo del Comparto. Tuttavia, il Prospetto e le relazioni finanziarie semestrali e annuali sono riferiti all'intera Società. Il Prospetto è integrato da un Supplemento al documento di offerta specifico per ciascun comparto, compreso il presente Comparto. Le attività e passività del Comparto, così come la sua responsabilità legale, sono separate da quelle degli altri comparti della Società. Ulteriori informazioni sul Comparto sono contenute nel Prospetto e nel relativo supplemento al documento di offerta, nonché nelle ultime relazioni finanziarie annuali e semestrali (non appena disponibili). Tali documenti sono disponibili gratuitamente in lingua inglese e nelle lingue degli altri Paesi in cui il Comparto è registrato. Il Comparto è soggetto alla legislazione tributaria di Malta. In base al Paese di residenza, vi potrebbe essere un impatto sulla tassazione dell'investimento che può essere soggetto o meno a imposte. Per ulteriori informazioni rivolgersi a un consulente. AQA Capital Limited può essere ritenuta responsabile unicamente qualora il presente documento contenga dichiarazioni fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle parti corrispondenti del Prospetto o dei Supplementi ai documenti di offerta dei Comparti. Gli investitori possono effettuare lo switch degli investimenti in altri comparti della Società o altre classi del Comparto (se presenti). I dettagli sulle modalità di switch sono contenuti nel Prospetto. Le copie del Prospetto, dei bilanci annuali certificati e i report semestrali sono disponibili presso la sede sociale di AQA CAPITAL 171, Old Bakery Street, Valletta, VLT 1455 o visionando il sito internet www.aqa-capital.com. Il valore patrimoniale netto ("NAV") può essere ritirato presso l'ufficio dell'Amministratore. La politica di remunerazione è disponibile gratuitamente su richiesta, e può essere ritirata presso la sede sociale di AQA CAPITAL situata in Old Bakery Street n.171, Valletta, VLT 1455, o visitando il sito internet www.aqa-capital.com