

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire la natura di questo fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

IFP Luxembourg Fund - Global Age Fund, classe EUR I (LU1864998163)

un comparto di IFP Luxembourg Fund

Questo comparto è gestito da IFP Investment Management S.A..

Obiettivi e politica d'investimento

Obiettivi

Il comparto IFP Luxembourg Fund - Global Age Fund investe principalmente in titoli di Società che beneficeranno dell'invecchiamento della popolazione a livello globale. L'obiettivo di lungo termine è di avere rendimenti migliori dei mercati azionari globali.

Politica d'investimento

Il comparto è gestito attivamente. Il processo d'investimento sostenibile è basato su analisi fondamentale, combinando criteri finanziari e non finanziari. Il comparto investe principalmente in azioni di Società a livello globale che beneficiano dell'invecchiamento della popolazione. Gli investimenti sono fatti in settori ciclici e non-ciclici con attenzione ai settori della cura delle persone, dei consumi e dei servizi finanziari. Il comparto investe globalmente come segue:

- fino al 100% in azioni quotate;
- fino al 10% in altri strumenti finanziari (come obbligazioni) in aggiunta;

- fino al 49% in liquidità e strumenti di mercato monetario;
- il comparto potrebbe usare strumenti derivati ai fini di copertura o efficienza del portafoglio;
- "lunghe" e "corte" posizioni possono essere usate per ottimizzare le performance.

Il comparto è gestito attivamente senza riferimento ad alcun indice di riferimento.

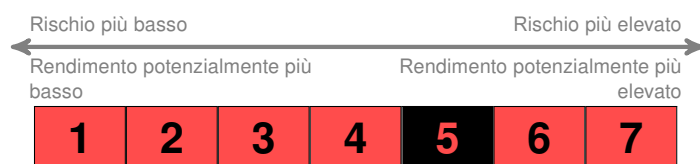
Gli investitori possono riscattare le loro quote giornalmente.

I proventi di questa classe di quote vengono reinvestiti (accumulazione).

Raccomandazione

Il fondo è particolarmente adatto per investitori dinamici che sono alla ricerca di rendimenti dai mercati azionari e accettano il rischio associato.

Profilo di rischio e di rendimento



L'indicatore esprime il rischio di oscillazione del valore patrimoniale netto per quota, e può variare nel tempo.

La categoria 5 rappresenta un rischio piuttosto elevato, e implica pertanto potenziali guadagni e perdite piuttosto elevati.

La categoria più bassa dell'indicatore di rischio non rappresenta un investimento privo di rischi.

L'indicatore di rischio è stato determinato sulla base di risultati storici e simulati relativi agli ultimi cinque anni. Esso potrebbe non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio del comparto.

Diversi fattori di rischio non sono presi pienamente in considerazione da questo indicatore e potrebbero influire sul valore patrimoniale netto:

- **Rischio di liquidità:** il comparto può incontrare difficoltà nelle posizioni di negoziazione quando le condizioni di mercato sono insolite e caratterizzate da volumi di negoziazione particolarmente bassi
- **Rischio di controparte:** i problemi con una controparte per adempiere ai suoi obblighi nei confronti del fondo possono influire negativamente sul suo valore patrimoniale netto.
- **Rischio operativo:** i fallimenti nei processi operativi potrebbero influire negativamente sul valore del fondo.

Per maggiori informazioni riguardanti i rischi del comparto consultare il prospetto, che è disponibile presso la sede legale della Società di gestione e su www.ifpim.lu.

Spese

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
Spesa di sottoscrizione	5,00%
Spesa di rimborso	0,50%
Percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito e prima che il rendimento dell'investimento venga distribuito.	
Spese prelevate dal fondo in un anno	
Spese correnti	1,56%
Spese prelevate dal fondo a determinate condizioni specifiche	
Commissioni legate al rendimento	Nessuna

La gestione corrente e la custodia delle attività del fondo, nonché la distribuzione delle quote dello stesso, sono finanziati attraverso le commissioni e le altre spese. Le spese sostenute dall'investitore riducono le opportunità di guadagno di quest'ultimo.

Le spese di sottoscrizione e di rimborso indicate rappresentano l'importo massimo applicabile. In molti casi le percentuali potrebbero essere inferiori. Per conoscere l'importo effettivo delle spese da

corrispondere, rivolgersi presso il proprio consulente.

Le quote di questa classe possono essere convertite in quote dello stesso comparto o di un altro comparto. Per la conversione di quote è previsto l'addebito di una commissione di conversione massima pari a 0,50%.

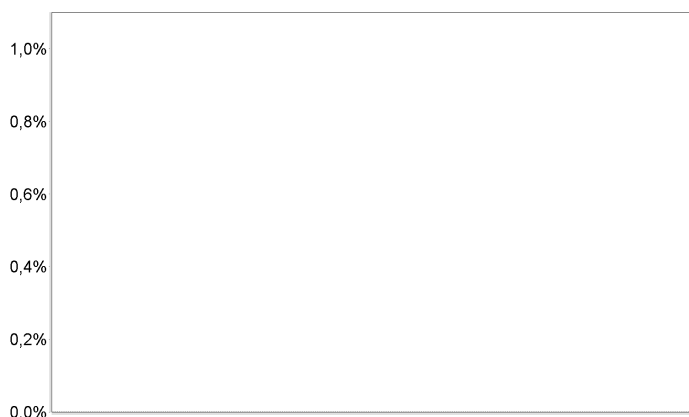
L'importo relativo alle spese correnti qui riportato riflette una stima delle spese, poiché per questa classe di quote non è ancora trascorso un anno intero dal lancio, e di conseguenza non vi sono sufficienti dati disponibili. Il rendiconto annuale del fondo per ciascun esercizio includerà il dettaglio esatto delle spese sostenute.

Questa percentuale non include gli elementi seguenti:

- Spese relative alle operazioni in titoli, escluse le spese di sottoscrizione e di rimborso pagate dall'OICVM in occasione dell'acquisto o della vendita di quote di altri OICVM.

Per maggiori informazioni riguardanti le spese, consultare il prospetto del fondo, che è disponibile presso la sede legale della Società di gestione e su www.ifpim.lu.

Risultati ottenuti nel passato



Non sono disponibili informazioni sui risultati ottenuti nel passato da questa classe di quote, poiché per quest'ultima non è ancora trascorso un anno di calendario dal lancio.

Il comparto è stato lanciato in data 2012.

Questa classe di quote è stata lanciata in data 2019.

Informazioni pratiche

Depositorio

Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat, Luxembourg

Ulteriori informazioni e disponibilità dei prezzi

Ulteriori informazioni, il prospetto e gli ultimi rendiconti annuale e semestrale, nonché i più recenti prezzi, possono essere ottenuti gratuitamente presso la sede legale della Società di gestione e su www.ifpim.lu.

Il prospetto e i più recenti rendiconti annuale e semestrale del fondo sono disponibili in lingua francese. La Società di gestione potrà informare gli investitori circa la disponibilità di versioni in altre lingue dei suddetti documenti.

I dati sulla politica retributiva aggiornata della società di gestione, tra cui una descrizione delle modalità di calcolo di retribuzioni e benefici, sono disponibili sul sito internet www.ifpim.lu. Una copia cartacea sarà disponibile gratuitamente su richiesta.

Responsabilità

IFP Investment Management S.A. può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente

documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del prospetto per l'OICVM.

Regime fiscale

Il fondo è soggetto al regime fiscale vigente in Lussemburgo. A seconda della residenza dell'investitore, tale regime fiscale può incidere sul suo investimento.

Informazioni specifiche

Il comparto IFP Luxembourg Fund - Global Age Fund è costituito da varie classi di quote.

IFP Luxembourg Fund è costituito da vari comparti.

Le attività e le passività di un comparto sono separate da quelle degli altri comparti.

Le quote di ciascun comparto possono essere convertite in quote di un'altra classe del medesimo o di un altro comparto. Per ulteriori informazioni in merito a questo diritto, consultare la sezione "Prix de conversion" del prospetto.

Il presente fondo è autorizzato in Lussemburgo e regolamentato da Commission de Surveillance du Secteur Financier.

IFP Investment Management S.A. è autorizzata in Lussemburgo e regolamentata da Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono esatte alla data del 17.02.2020.