

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.

VG SICAV - MBC DIVERSIFIED FUND - I - EUR (ISIN: LU1605679882)

un Comparto di VG SICAV, gestito da Casa4Funds SA

• OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

Puntiamo a offrirvi un **incremento del capitale** e a **massimizzare i rendimenti dei vostri investimenti**.

Investiamo **più del 51% del portafoglio** in **altri fondi**, che a loro volta investono in **obbligazioni** (prestiti), **azioni**, **obbligazioni convertibili in azioni** o **altre attività**. I fondi vengono selezionati in base ai risultati ottenuti nel passato e alla capacità dei gestori di realizzare rendimenti costantemente elevati. Possiamo anche investire direttamente in azioni, obbligazioni o altre attività.

Investiamo in modo significativo nei mercati sviluppati, pur mantenendo la possibilità di investire fino al 15% del portafoglio al di fuori dei paesi OCSE.

Possiamo utilizzare contratti finanziari a fini di investimento o di protezione del capitale. In virtù delle loro caratteristiche, questi strumenti possono influenzare in modo significativo il rendimento del Fondo.

Il presente Fondo è gestito attivamente in quanto il gestore degli investimenti, subordinatamente agli obiettivi e alla politica d'investimento stabiliti, ha discrezione sul portafoglio senza alcun riferimento o vincolo rispetto a un benchmark.

Questa classe di azioni non distribuisce alcun provento.

Le azioni di questa categoria possono essere acquistate e vendute dagli investitori istituzionali in tutti i giorni lavorativi bancari in Lussemburgo.

Il Suo **primo investimento** deve ammontare a **più di 300.000.00** euro.

Conformemente all'articolo 6 del regolamento UE 2019/2088, il Comparto non promuove caratteristiche ambientali o sociali né ha come obiettivo investimenti sostenibili, come ulteriormente descritto nel Prospetto.

• PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso ← → Rischio più elevato
Rendimento potenzialmente più basso Rendimento potenzialmente più elevato



L'indicatore di cui sopra rispecchia il livello storico di rischio e di rendimento per questa classe di azioni negli ultimi 5 anni. Poiché si basa sul relativo comportamento passato, **non ne rappresenta necessariamente il rischio, né il rendimento futuro**.

Questa classe di azioni è classificata come sopra indicato, poiché ha registrato moderate **oscillazioni nel prezzo**. Tale classificazione vale unicamente alla data del presente documento e potrebbe variare in futuro.

Qualora fosse interessato a investire in un fondo della categoria "1" di cui sopra, La informiamo che esiste un rischio di perdita. L'appartenenza dei fondi a questa categoria, tuttavia, non garantisce l'assenza di rischi.

Questo Fondo non offre nessuna garanzia di rendimento, né tantomeno una garanzia del valore del Suo investimento nello stesso, che di conseguenza potrebbe aumentare o diminuire.

L'indicatore registra l'impatto sul Fondo di movimenti avversi nei mercati finanziari e nelle valute, **in condizioni di mercato normali**.

Si segnalano a seguire i **rischi che potrebbero essere significativi** per il Fondo:

• I fondi, le azioni et le obbligazioni in cui investiamo possono essere facilmente vendute in condizioni di

mercato normali. Eventuali circostanze eccezionali potrebbero far sì che queste possano essere vendute solo realizzando una perdita.

• Le posizioni d'investimento possono essere relativamente concentrate su un settore economico o su una regione specifici.

• L'investimento nelle economie emergenti può presentare rischi in termini di stabilità politica, condizioni economiche e/o contesto normativo e fiscale, che possono influenzare in negativo il prezzo del Fondo.

Ulteriori informazioni sui rischi in cui potrebbe incorrere investendo in questo Fondo sono disponibili nelle sezioni "Risk Factors" e "Risk Management Process" del Prospetto, nonché nella sezione "Sub-Funds Details".

• SPESE

Le spese che dovrà sostenere sono volte alla copertura dei costi di gestione del Fondo, tra cui quelli di marketing e distribuzione. Tali spese possono ridurre il potenziale di crescita del Suo investimento.

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
Spesa di sottoscrizione	0,00%
Spesa di rimborso	0,00%
Percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito o prima che il rendimento dell'investimento venga distribuito	
Spese prelevate dal fondo in un anno	
Spese correnti	2,06%
Spese prelevate dal fondo a determinate condizioni specifiche	
Commissioni legate al rendimento	20,00%
20% del rendimento positivo del Fondo su un semestre solare. Devono prima essere recuperate le perdite dei semestri precedenti. Nell'ultimo esercizio finanziario del Fondo, la commissione di performance era pari al 0% del Fondo.	

Le **spese di sottoscrizione** e di **rimborso** indicate sono cifre **massime**: in alcuni casi potrebbe pagare meno. Per ulteriori informazioni, La preghiamo di rivolgersi al Suo consulente finanziario personale o al distributore.

Il dato sulle **spese correnti** rappresenta una stima delle spese sostenute dal Fondo oltre un anno e può variare rispetto all'anno di pertinenza. Tale somma esclude:

- Le commissioni legate al rendimento;
- Le spese di transazione, tranne nel caso di una spesa di sottoscrizione/rimborso versata dal fondo per l'acquisto o la vendita di quote di un altro fondo.

Per ulteriori informazioni sulle spese, si rimanda alla sezione "Fees and Expenses" del Prospetto, disponibile su www.casa4funds.com.

• RISULTATI OTTENUTI NEL PASSATO

Questa classe di azioni non ha ancora i dati dei rendimenti di un anno solare completo.

NONE

I rendimenti ottenuti in passato non costituiscono un'**indicazione** dei rendimenti futuri.

Tutte le spese e le commissioni, comprese quelle legate al rendimento, incluse nel prezzo del Fondo, sono rispettate nel rendimento indicato a sinistra, calcolato in **Euro**. Tale rendimento **non prende in considerazione** le spese di sottoscrizione e rimborso sopra indicate.

Il Fondo è stato istituito nel 2021.

• INFORMAZIONI PRATICHE

La banca depositaria del Fondo è Banque de Luxembourg.

Le presenti informazioni chiave per gli investitori descrivono un Comparto di VG SICAV, i cui attivi sono separati per legge da quelli di altri Comparti del Fondo. È possibile scambiare il proprio investimento in azioni di questo Comparto con azioni di un altro Comparto, gratuitamente.

La versione più recente del Prospetto e le ultime relazioni semestrali e annuali per l'intero Fondo sono disponibili (in Inglese), gratuitamente, presso Casa4Funds SA o su www.casa4funds.com, così come il prezzo del Fondo.

Politica per le remunerazioni: i dettagli sulla politica per le remunerazioni aggiornata della Società di gestione, incluse a titolo esemplificativo ma non esaustivo una descrizione delle modalità di calcolo di remunerazioni e benefici, nonché l'identità dei soggetti responsabili della relativa assegnazione, sono disponibili gratuitamente su richiesta. Maggiori informazioni sulla politica per le remunerazioni sono disponibili anche sul sito www.casa4funds.com/remuneration-policy.

Ulteriori informazioni sulle altre classi di azioni disponibili e sulle spese di conversione sono consultabili su www.casa4funds.com, presso Casa4Funds SA o nella sezione "Shares" del Prospetto del Fondo.

Le leggi fiscali d'applicazione al Fondo nel Gran Ducato di Lussemburgo potrebbero incidere sulla Sua situazione fiscale personale.

Casa4Funds SA 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 per l'OICVM.