

Informazioni Principali Per Gli Investitori

Questo documento fornisce le informazioni chiave per gli investitori su questo fondo. Non è marketing Materiale. Le informazioni sono richieste dalla legge per aiutarti a comprendere la natura e i rischi di questo fondo. Si consiglia di leggerlo in modo da poter prendere una decisione informata sull'opportunità di investire.



Sturdza Family Fund (il "Fondo")

Un comparto di E.I. Sturdza Funds plc

USD SI Share Class ISIN: IE00BHJW6X02 (the "Representative Class").

OBIETTIVO E POLITICA DI INVESTIMENTO

L'obiettivo della Sicav è quello di conseguire un apprezzamento di capitale nel lungo termine basato su una gestione attiva e flessibile di un portafoglio di investimenti in un mix di attivi, principalmente composti da investimenti in azioni e in titoli a reddito fisso. La Sicav investe tra il 51 e l'80% in azioni globali o in strumenti correlati ad azioni e tra il 20 e il 49% in strumenti a reddito fisso, focalizzandosi sull'alta crescita e su aziende robuste, offrendo al contempo una differenziazione grazie all'investimento in opportunità geografiche e finanziarie fra loro complementari. L'esposizione al reddito fisso del portafoglio mira a ridurre la volatilità dei rendimenti, consentendo alla Sicav di superare i periodi di incertezza. La Sicav può investire in derivati quotati quali future, opzioni, warrant, azioni e interest rate swap per acquisire esposizione indiretta ai titoli azionari o di reddito fisso sottostanti. La Sicav può fare inoltre ricorso a derivati finanziari quali future, credit default swap, interest rate swap e opzioni, e di conseguenza detenere un'esposizione significativa a strumenti finanziari derivati. In relazione agli indici sui future azionari, la Sicav può investire in indici future che tracciano il mercato azionario europeo (ovvero l'indice Euro STOXX 50), il mercato azionario giapponese (ovvero l'indice Nikkei 225), o il mercato azionario statunitense (ovvero l'indice S&P 500).

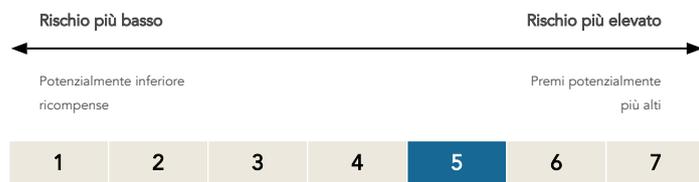
Il Fondo è a gestione attiva, con riferimento a un Indice composito ("Indice") costituito da MSCI World NR, Secured Overnight Financing Rate (USD) e Bloomberg-Barclays US Aggregate Government/Credit

Total Return Value unhedged USD per monitorare i risultati e calcolare la commissione di performance. Il Consulente all'Investimento non è soggetto a vincoli in termini di deviazione dalla composizione dell'indice di riferimento, e potrà a sua discrezione investire in titoli o settori che non sono inclusi nell'Indice. Il grado di libertà rispetto all'Indice potrebbe pertanto essere significativo.

È possibile comprare e vendere le quote della Sicav su base quotidiana. Le Azioni della presente Sicav sono ad accumulazione. Ciò significa che qualsiasi reddito derivante dall'investimento nella Sicav verrà incluso nel valore delle quote, in luogo della distribuzione a titolo di dividendi. Questa Sicav può essere ritenuta appropriata per investitori con un obiettivo di investimento temporale di medio/lungo periodo.

Ai sensi del Regolamento UE relativo all'Informativa sulla Sostenibilità nel Settore dei Servizi Finanziari (UE) 2019/2088, questo fondo è classificato come un fondo che promuove caratteristiche ambientali o sociali. Il fondo avrà un punteggio ESG medio superiore al punteggio ESG medio del suo universo investibile iniziale. Per maggiori informazioni sull'approccio di investimento di questo fondo rispetto ai criteri di sostenibilità e non finanziari, si rimanda all'allegato I del supplemento al prospetto del fondo oppure al sito www.ericsturdza.com.

PROFILO DI RISCHIO E RENDIMENTO DEL FONDO



L'indicatore di rischio è calcolato sulla base di storici e potrebbe non costituire un indicatore affidabile del futuro profilo di rischio della Sicav, non è garantito e può cambiare nel tempo. L'appartenenza alla categoria più bassa non garantisce un investimento esente da rischi. L'indicatore di rischio per la Sicav è 5, e rispecchia l'andamento storico dei prezzi della Sicav su base approssimata. Fattori che influenzano il profilo di rischio: Gli investimenti in titoli azionari sono soggetti a fluttuazioni di valore a seconda delle condizioni del mercato. Gli investimenti in obbligazioni e in titoli a reddito fisso sono soggetti a fluttuazioni dei tassi di interesse che influenzeranno direttamente il valore degli investimenti effettuati. Alcuni dei titoli in portafoglio possono essere titoli non investment grade per come determinato dalle principali agenzie di rating e gli investimenti in obbligazioni societarie ibride sono soggette inoltre a una specifica gamma di rischi.

Gli investimenti in obbligazioni e in titoli a reddito fisso sono soggetti al merito creditizio reale e percepito. Il "downgrade" di un titolo di debito può determinarne una riduzione di valore e di liquidità. Gli investimenti in titoli obbligazionari societari ibridi comportano rischi aggiuntivi associati al pagamento delle cedole che può essere posticipato in tutto o in parte, alla scadenza che può essere anticipata o posticipata rispetto alle iniziali aspettative e al fatto che il debito può perdere il suo valore in caso di inadempienza dell'emittente. Gli investimenti in taluni mercati, in particolare nei mercati emergenti, possono comportare rischi associati alla mancata o ritardata esecuzione dei regolamenti delle transazioni di

mercato e alla registrazione e custodia dei titoli. L'investimento su tali mercati può comportare un rischio superiore alla media. Le società dei mercati emergenti possono non essere sottoposte agli stessi principi contabili, di revisione dei conti e rendicontazione finanziaria applicabili alle società dei mercati principali, alle prassi e agli obblighi di divulgazione in materia o allo stesso livello di vigilanza e regolamentazione istituzionale dei mercati quotati. L'affidabilità dei sistemi di negoziazione e regolamento su tali mercati può non essere uguale a quella disponibile su mercati più avanzati, il che può comportare ritardi nel disinvestimento. La carenza di liquidità ed efficienza su alcuni mercati azionari emergenti può significare, di volta in volta, che il Consulente agli Investimenti può riscontrare maggiore difficoltà nell'acquisto o nella vendita di partecipazioni.

Rischio di credito: il rischio che la situazione finanziaria percepita degli attivi della Sicav muti inaspettatamente, a potenziale detrimento del valore del patrimonio.

Rischio di custodia e di regolamento: il rischio che le transazioni effettuate non siano correttamente custodite o regolate.

Rischio su strumenti finanziari derivati: il rischio che strumenti finanziari derivati possano aumentare o ridurre l'esposizione agli asset sottostanti e possano creare un effetto leva; pertanto farvi ricorso può determinare maggiori fluttuazioni nel Valore Patrimoniale Netto della Sicav.

Rischio di liquidità: il rischio che gli asset registrino livelli di liquidità più bassi in talune circostanze.

Rischio operativo: i rischi associati alla corretta determinazione del valore e salvaguardia degli asset. Il Prospetto e il Supplemento illustrano ulteriori dettagli sugli altri rischi a cui la Sicav può essere esposta. Si invita a fare riferimento alla sezione "Informazioni Pratiche" per i dettagli e per le modalità con cui richiedere una copia di tali documenti.



SPESE PER QUESTO FONDO

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento

| | |
|------------------|---|
| Tassa di entrata | - |
| Carica di uscita | - |

Commissioni prelevate dal Fondo in un anno

| | |
|----------------|-------|
| Spese correnti | 0,96% |
|----------------|-------|

Commissioni prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche

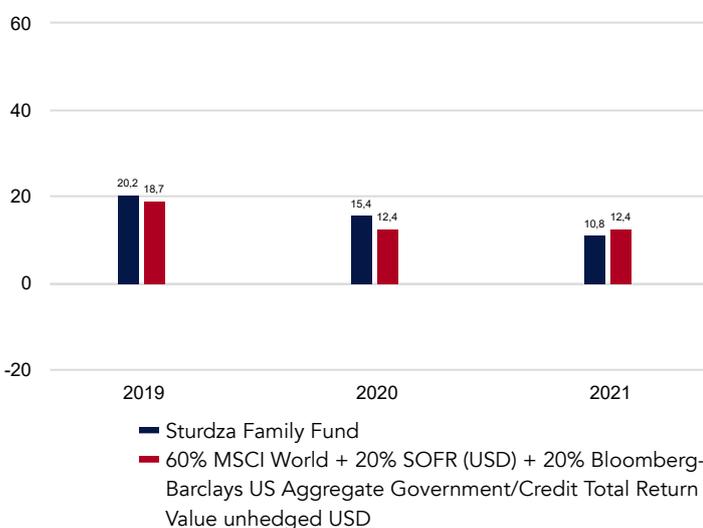
| | |
|----------------------------|-------|
| Commissione di performance | 0,00% |
|----------------------------|-------|

Sono indicate le spese di sottoscrizione e di rimborso massime. Queste spese rappresentano l'importo che può essere prelevato dal suo capitale prima che venga investito o prima che i proventi dell'investimento vengano distribuiti.

Le spese correnti sono basate sulle spese e commissioni stimate che la Classe Rappresentativa sostiene in un anno. Tale valore può variare da un anno all'altro. Da tale valore sono escluse le commissioni di performance e i costi di transazione del portafoglio, ad eccezione di commissioni di sottoscrizione/riscatto sostenute dalla Sicav nell'acquisto o nella vendita di quote di un altro organismo di investimento collettivo.

Per ulteriori informazioni sulle spese, si veda la relativa sezione del Supplemento, disponibile sul sito www.ericsturdza.com.

PERFORMANCE PASSATE



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri. Il valore dell'investimento può diminuire o crescere nel tempo, ed è possibile non recuperare il capitale inizialmente investito.

Il grafico mostra la performance annuale della Classe Rappresentativa in USD dal lancio, per ogni anno solare completo. È espressa in termini di variazione percentuale del valore del patrimonio netto di ogni Sicav al termine di ogni anno.

La performance è indicata al netto delle spese correnti e delle commissioni di performance. Le commissioni di sottoscrizione e di riscatto sono escluse dal calcolo.

La performance di riferimento riflette il rendimento del benchmark composito del Fondo dal lancio.

INFORMAZIONI PRATICHE

- Ai fini del presente documento, la Classe Rappresentativa è anche rappresentativa delle Classi SI CHF, SI EUR e SI GBP. Altri KIID sono disponibili per tutti gli altri comparti dell'OICVM.
- Il Depositario della Sicav è The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch.
- Il Prospetto OICVM, il Supplemento della Sicav, le ultime relazioni annuali e semestrali, i valori delle quote e altre informazioni pratiche sono disponibili gratuitamente in inglese, insieme ad altre informazioni, sul sito www.ericsturdza.com. In alternativa, tali informazioni possono essere ottenute facendone richiesta tramite e-mail a info@ericsturdza.com.
- La Sicav è soggetta alla legislazione e alle normative fiscali irlandesi. In base al proprio paese di residenza, possono esserci impatti sull'investimento. Per ulteriori dettagli rivolgersi a un consulente.
- La Sicav è un comparto di un OICVM, una struttura a ombrello che comprende differenti sicav. Il patrimonio di questa Sicav è separato rispetto alle altre sicav che fanno parte della struttura ad ombrello, pertanto il suo investimento nella Sicav non sarà influenzato dalle

passività assunte da qualsiasi altra sicav dell'OICVM. Possono essere ottenute ulteriori informazioni sulla struttura ad ombrello nel Prospetto.

- Altri KIID sono disponibili per tutte le altre sicav presenti nell'OICVM
- Gli Amministratori della società di gestione potranno essere ritenuti responsabili esclusivamente nel caso in cui qualsiasi dichiarazione contenuta nel presente documento fosse fuorviante, inaccurata o incoerente con le parti relative del Prospetto e del Supplemento della Sicav.
- Gli Investitori possono effettuare una conversione delle quote della Sicav in quote di una classe espressa in una valuta differente o in quote di un'altra Sicav dell'OICVM.
- I dettagli relativi alle politiche di remunerazione della società di gestione sono disponibili al sito web www.ericsturdza.lu; una copia cartacea di tali politiche è disponibile gratuitamente per gli investitori su richiesta.