

Fine

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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 e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

CT (Lux) Global Social Bond (il "Fondo")

un organismo d'investimento collettivo in valori mobiliari (un OICVM) CT (Lux) Global Social Bond AU USD (Azioni ad accumulazione) (LU2656611063), un comparto di Columbia Threadneedle (Lux) I (la "SICAV"), regolamentato dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF"). La società di gestione che ha ideato la SICAV è Threadneedle Management Luxembourg S.A. (parte del gruppo di società Columbia e Threadneedle).

Threadneedle Management Luxembourg S.A. in qualità di ideatore della SICAV ("Ideatore"), è autorizzata e regolamentata dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

I recapiti di Threadneedle Management Luxembourg S.A. sono disponibili all'indirizzo www.columbiathreadneedle.com

Per ulteriori informazioni è possibile contattare il Threadneedle Management Luxembourg S.A. Administration Centre al numero +352 4640107190 o in alternativa scrivere a Threadneedle Management Luxembourg S.A. Client Administration Centre, 44, rue de la Vallée, L-2661 Lussemburgo.

Il presente PRIIP KID è autorizzato in Lussemburgo.

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 05-12-2023

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Columbia Threadneedle (Lux) I è un OICVM ai sensi della Direttiva europea 2009/65/CE. È costituita come una società d'investimento a capitale variabile ("société d'investissement à capital variable" o "SICAV") ai sensi delle leggi del Lussemburgo.

Depositario: Citibank Europe plc, Luxembourg branch. È possibile richiedere gratuitamente maggiori informazioni sul Fondo e sulla SICAV, il suo prospetto, le ultime relazioni annuali e quelle semestrali se successive contattando l'Ideatore. Tali documenti sono disponibili in inglese, francese, tedesco, portoghese, italiano e spagnolo. È possibile ottenere altre informazioni, pratiche, tra cui il prezzo delle azioni corrente, su www.columbiathreadneedle.com.

Termine

Non è prevista alcuna data di scadenza prestabilita. Gli investitori possono mantenere il proprio investimento per qualsiasi periodo di tempo, sebbene sia raccomandato un periodo minimo di 3 anni. L'Ideatore può chiudere il Fondo con preavviso.

Obiettivi

Lo scopo del Fondo consiste nel fornire reddito con il potenziale di crescita dell'importo investito nel medio termine, investendo in obbligazioni a livello globale che si ritiene supportino o finanzino attività e sviluppo socialmente favorevoli. Per raggiungere questo obiettivo, il Fondo investe almeno il 90% delle attività nette in obbligazioni (simili a un prestito e che corrispondono a un tasso d'interesse fisso o variabile) emesse da società, governi, associazioni e/o enti di beneficenza. Il Fondo investirà principalmente in obbligazioni con rating investment grade, ma può investire fino al 10% delle attività nette in obbligazioni con rating inferiore a investment grade. Le obbligazioni classificate come investment grade, come indicato dalle agenzie internazionali che forniscono tali rating, sono considerate più sicure di quelle con rating inferiore, ma in genere corrispondono a un reddito inferiore. Il Fondo può investire fino al 35% delle attività nette in obbligazioni di emittenti dei paesi dei mercati emergenti. Il Fondo può utilizzare derivati (strumenti d'investimento sofisticati) a fini di copertura e può investire in classi di attività e strumenti diversi da quelli sopra riportati. Il gestore del fondo seleziona solo le obbligazioni classificate come investimenti sociali secondo la Social Rating Methodology del Fondo e garantisce che gli emittenti di tali obbligazioni adottino buone pratiche di governance. I risultati sociali degli investimenti sono esaminati da un Social Advisory Panel (SAP). Il SAP approva una relazione sull'impatto sociale redatta a cadenza annuale e messa a disposizione degli investitori. Il Fondo esclude gli emittenti che traggono determinati livelli di reddito da settori o attività che il gestore del fondo ritiene offrano vantaggi sociali minimi o presentino un rischio più alto di risultati negativi. Tuttavia, un investimento può essere effettuato mediante l'uso specifico di proventi obbligazionari (quali obbligazioni verdi, sociali o di sostenibilità) emessi da un emittente che altrimenti sarebbe escluso in base ai criteri sopra riportati. Sono inoltre esclusi gli emittenti giudicati di aver violato gli standard e i principi internazionali. Il gestore del fondo si impegna con gli emittenti per comprendere al meglio e influenzare positivamente il loro valore sociale. Columbia Threadneedle Investments è firmataria della Net Zero Asset Managers Initiative e si è impegnata a raggiungere l'obiettivo di zero emissioni nette entro il 2050 o prima di tale data per una serie di attività, compreso il Fondo. Il gestore del fondo si avvale del suo impegno proattivo per contribuire a raggiungere questo obiettivo e può disinvestire da coloro che non soddisfano gli standard minimi. Il Fondo non è gestito in correlazione a un parametro di riferimento. Il Bloomberg Global aggregate Credit Index (USD Hedged) viene utilizzato come elemento di raffronto rispetto al quale è possibile confrontare la performance finanziaria del Fondo. Il Fondo non subisce alcuna limitazione in relazione all'indice di confronto e, a causa dell'applicazione del Social Rating Methodology, dovrebbe presentare una deviazione significativa dall'indice. Ulteriori informazioni sulle linee guida per l'investimento del Fondo e sul suo obiettivo d'investimento sostenibile sono disponibili nelle Linee guida per l'Investimento sociale e nell'Allegato relativo agli standard tecnici del regolamento SFDR del Prospetto, entrambi disponibili all'indirizzo www.columbiathreadneedle.com. Il Fondo è considerato rientrante nell'ambito di applicazione dell'Articolo 9 del regolamento SFDR.

Il reddito dagli investimenti nel Fondo verrà aggiunto al valore delle vostre azioni.

Potete acquistare e vendere azioni del Fondo in qualunque giorno che corrisponda ad un giorno lavorativo in Lussemburgo, salvo laddove gli Amministratori abbiano stabilito che è aperto un numero insufficiente di mercati. Per maggiori informazioni sull'obiettivo e la politica d'investimento del Fondo, si rimanda al Prospetto. Per ulteriori informazioni sui termini di investimento utilizzati nel presente documento, si rimanda al Glossario disponibile sul sito www.columbiathreadneedle.com.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

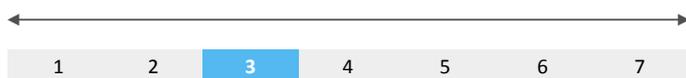
Il presente fondo è destinato ai Clienti al dettaglio e professionali e alle Controparti idonee che dovrebbero vantare almeno un livello di conoscenza e di esperienza di base nell'investimento in fondi. È pensato per gli investitori che perseguono il reddito e la possibilità di una certa crescita del capitale attraverso l'investimento in titoli a reddito fisso che si ritiene forniscano risultati sociali positivi grazie al supporto o al finanziamento di attività e sviluppo socialmente utili, che possono investire il proprio denaro per almeno 3 anni. Il capitale non è garantito, vale a dire che gli investitori potrebbero perdere fino al 100% dell'importo investito. Il fondo investe in titoli a reddito fisso che tendono a presentare un profilo di rischio più alto rispetto ai titoli del mercato monetario a causa del maggiore rischio di credito e di tasso d'interesse specifico della società, ma con un profilo di rischio più basso rispetto ai mercati azionari.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

INDICATORE DI RISCHIO

Rischio più basso

Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto venga conservato per 3 anni.

L'indicatore di rischio costituisce una guida rispetto al livello di rischio di questo prodotto in confronto ad altri prodotti. Mostra quanto sia probabile che il prodotto perda denaro a causa dei movimenti sui mercati o perché non siamo in grado di procedere ai pagamenti.

Abbiamo classificato questo prodotto su un livello pari a 3 su 7, il quale corrisponde a una classe di rischio medio-basso.

Ciò significa che le perdite potenziali derivanti dalle performance future sono classificate a un livello medio-basso ed è improbabile che condizioni di mercato sfavorevoli influiscano sulla nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Scenari di performance

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti 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.

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 12/2020 e 10/2023

Scenario moderato: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 07/2015 e 07/2018

Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 07/2018 e 07/2021

Investimento: 10.000 USD		in caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Scenari			
Minimo	Non è previsto un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	7,590.00 USD	7,240.00 USD
	Rendimento medio per ciascun anno	-24.07%	-10.20%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	7,600.00 USD	7,760.00 USD
	Rendimento medio per ciascun anno	-23.99%	-8.11%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9,920.00 USD	10,540.00 USD
	Rendimento medio per ciascun anno	-0.75%	1.76%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10,790.00 USD	11,630.00 USD
	Rendimento medio per ciascun anno	7.91%	5.15%

Cosa accade se Threadneedle Management Luxembourg S.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di inadempienza dell'Ideatore, l'investitore potrebbe subire una perdita finanziaria. Tale perdita non sarebbe coperta da un sistema di indennizzo degli investitori.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi. In tal caso, questa persona vi fornirà informazioni su questi costi e vi mostrerà l'impatto che avranno sul vostro investimento nel tempo.

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 e dall'andamento del prodotto stesso. 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 gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 USD di investimento.

Investimento: 10.000 USD	in caso di disinvestimento dopo 1 anno	in caso di disinvestimento dopo 3 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Costi totali	364.00 USD	535.00 USD
Incidenza annuale dei costi*	3.64%	1.69%

(*) 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 1.76% prima dei costi e al 0.07% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 3 anni
Costi di ingresso	Sono compresi i costi di distribuzione del 3% dell'importo investito. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	300.00 USD
Costi di uscita	Questa è la commissione che può essere prelevata dall'investimento nel caso in cui l'investitore decida di vendere. Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto ma la persona che vende il prodotto può farlo.	0.00 USD
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0.55% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	55.00 USD
Costi di transazione	0.08% 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.	8.40 USD
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance e carried interest	Non sono previste commissioni di performance per questo prodotto.	

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

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni

Il periodo di detenzione minimo raccomandato di 3 anni è stato selezionato esclusivamente a fini illustrativi e riflette la natura a medio termine degli obiettivi di investimento del Fondo. Non è, tuttavia, previsto un periodo minimo (o massimo) di detenzione.

Potete acquistare e vendere azioni del Fondo in qualunque giorno che corrisponda ad un giorno lavorativo in Lussemburgo, salvo laddove gli Amministratori abbiano stabilito che è aperto un numero insufficiente di mercati. Tali giorni verranno pubblicati su www.columbiathreadneedle.com.

Come presentare reclami?

In caso di reclami o qualora siate insoddisfatti, datecene comunicazione in modo tale che possiamo tentare di giungere a una soluzione. Non esitate a contattare direttamente Threadneedle Management Luxembourg S.A.

Indirizzo postale: Threadneedle Management Luxembourg S.A.

All'attenzione di : Complaints Officer

44, rue de la Vallée

L-2661 Lussemburgo.

E-mail: lux.complaints@columbiathreadneedle.com

Threadneedle Management Luxembourg S.A. elaborerà le vostre richieste e vi ricontatterà il prima possibile.

In caso di reclami nei confronti della persona che vi ha consigliato o venduto questo prodotto, sarà la persona stessa a indicarvi dove presentare il reclamo.

Altre informazioni pertinenti

Ulteriori informazioni sul Prodotto sono presenti all'interno del Prospetto e del bilancio annuale e semestrale, disponibili, congiuntamente all'ultimo NAV disponibile per il prodotto, all'indirizzo www.columbiathreadneedle.com. Tali documenti sono disponibili gratuitamente in inglese, francese, tedesco, portoghese (solo il Prospetto), italiano (solo il Prospetto), spagnolo e olandese (Prospetto non disponibile in olandese).

Non vi sono dati sulla performance sufficienti a fornire informazioni utili circa i risultati ottenuti nel passato.

Per la Svizzera, i documenti sono disponibili presso il Rappresentante e agente per i pagamenti svizzero, CACEIS Investor Services Bank S.A., Esch-sur-Alzette, Zurich branch, Bleicherweg 7, CH 8027 Zurigo. L'indicatore di rischio e gli scenari di performance sono stati calcolati e presentati in conformità alle disposizioni della giurisdizione nazionale del Fondo.