ERSEL Gestion Internationale

Scopo

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

Prodotto : Globersel Equity Value Metropolis Cl A | Isin: LU2018618616

Nome dell'ideatore del prodotto :	**Ersel Gestion Internationale S.A.**
Autorità competente :	**La Commissione di Sorveglianza del Settore Finanziario (CSSF) è responsabile della vigilanza di Ersel Gestion Internationale S.A in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave**
Data di aggiornamento :	**03/03/2025**

Ersel Gestion Internationale S.A. è autorizzata in Lussemburgo e regolamentata dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Per maggiori informazioni chiamare il n. verde : 800353999 Sito web : https://www.ersel.it/

Cos'è questo prodotto?

Tipo : Azionario internazionale, accumulazione di proventi
Obiettivi : Il Fondo mira ad accrescere nel tempo il valore del capitale investito e di generare reddito. Il Fondo è gestito attivamente. Il Fondo non si propone di replicare la composizione del benchmark, investe perciò anche in strumenti finanziari non presenti negli indici o presenti in proporzioni diverse.
Politica di investimento: Il Fondo investe prevalentemente in azioni e titoli analoghi, nonché in obbligazioni convertibili, concentrandosi sulle Società a grande capitalizzazione, quotate, di paesi sviluppati, mentre la parte residua può essere investita in altri tipi di obbligazioni o titoli di debito analoghi. In particolare, il Fondo potrà:
- investire fino al dieci per cento (10%) del patrimonio netto in OICVM o altri OICR di cui all'art. 41, sezione 1, della Legge del 2010
- investire, in via residuale, in strumenti del mercato monetario con durata inferiore a dodici (12) mesi
- detenere, in via residuale, della liquidità. Il Fondo può fare ricorso all'utilizzo di strumenti finanziari derivati volti a promuovere una gestione efficiente del portafoglio, nel rispetto dei limiti di cui al capitolo "Tecniche e strumenti finanziari" del prospetto. Il valore del Fondo è calcolato ed espresso in Euro.

Rimborso delle quote: La periodicità del rimborso parziale o totale delle quote possedute dai partecipanti è allineata alla frequenza di calcolo del valore unitario della quota, determinato con cadenza giornaliera, tranne che nei giorni di chiusura delle Borse valori nazionali e nei giorni di festività nazionali, quand'anche le Borse Valori nazionali siano aperte.
Termine : Il prodotto non ha una durata prefissata.
Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto : Il Fondo si rivolge a un Cliente al dettaglio con un livello di conoscenza teorica ed esperienza finanziaria adeguata, avente la capacità di sopportare perdite finanziarie potenzialmente elevate e che mira ad ottenere una crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale raccomandato di almeno 5/10 anni, coerente al livello di rischio assunto. A norma del Regolamento, il Fondo può essere sottoscritto per un importo, al netto degli oneri e spese di sottoscrizione, non inferiore a 2.500 euro.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio

1	2	3	**4**	5	6	7

RISCHIO PIÙ BASSO — RISCHIO PIÙ ELEVATO

L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di performance

Esempio di investimento : € 10.000

Scenari		1 anno	5 anni	**10 anni ***
Minimo	Non è previsto un rendimento minimo garantito			
Scenario di Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 2.120**	**€ 1.940**	**€ 820**
	Rendimento medio per ciascun anno	-78,8%	-27,9%	-22,1%
Scenario Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.110**	**€ 9.940**	**€ 11.680**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,9%	-0,1%	1,6%
Scenario Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.850**	**€ 15.140**	**€ 22.470**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,5%	8,6%	8,4%
Scenario Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.800**	**€ 18.030**	**€ 29.700**
	Rendimento medio per ciascun anno	48,0%	12,5%	11,5%

* Periodo di detenzione raccomandato

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, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, 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. 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.

Cosa accade se Ersel Gestion Internationale S.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Le attività del Fondo sono tenute in custodia dalla sua Banca Depositaria, CACEIS Bank Luxembourg Branch. L'eventuale insolvenza del Gestore non inciderà sulle attività del Fondo in custodia presso la Banca depositaria. Tuttavia, in caso di insolvenza della Banca depositaria o di chiunque agisca per suo conto, il Fondo potrebbe subire una perdita finanziaria. Il rischio è in parte mitigato dal fatto che la Banca depositaria è obbligata per legge e in base ai regolamenti a separare le proprie attività da quelle del Fondo. La Banca depositaria sarà inoltre responsabile nei confronti del Fondo e degli investitori delle eventuali perdite derivanti, tra l'altro, dalla propria condotta negligente o fraudolenta o dal volontario mancato adempimento ai propri obblighi.

Quali sono i costi?

Le spese sostenute sono utilizzate per coprire gli oneri di gestione del Fondo inclusi i costi di commercializzazione e distribuzione dello stesso. Tali spese riducono il rendimento potenziale dell'investimento. 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. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Andamento dei costi nel tempo **Investimento : € 10.000**

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	**€ 205**	**€ 1.617**	**€ 5.055**
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	2,1%	2,2% ogni anno	2,2% ogni anno

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso e di uscita		In caso di disinvestimento dopo un anno.
Costi di ingresso	Non addebitiamo una commissione di ingresso.	€ 0
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita.	€ 0
Costi ricorrenti		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.	€ 174
Costi di transazione	Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti il prodotto.	€ 20
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Le commissioni di performance sono calcolate in coerenza alla metodologia descritta nel prospetto informativo del Fondo: 20% della differenza positiva tra il rendimento netto del Fondo e l'Indice MSCI World registrato nell'anno solare di riferimento (Periodo di riferimento).	€ 12

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

Periodo di detenzione raccomandato : 10 anni

Questo prodotto è da considerarsi un investimento a lungo termine e pertanto si consiglia un orizzonte temporale di almeno 10 anni. Il periodo è stato scelto sulla base delle caratteristiche e della redditività del prodotto.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami potranno essere inoltrati dal partecipante per il tramite del collocatore e direttamente alla SGR: (i) in forma scritta (posta ordinaria o raccomandata), ad Ersel Gestion Internationale S.A., 35, Boulevard Joseph II - L-1840 Luxembourg, Granducato di Lussemburgo; o (ii) via e-mail, all'indirizzo di posta elettronica compliance@ersel.lu. La SGR comunicherà per iscritto all'investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso.

Altre informazioni rilevanti

Eventuali reclami potranno essere inoltrati dal partecipante per il tramite del collocatore e direttamente alla SGR: (i) in forma scritta (posta ordinaria o raccomandata), ad Ersel Gestion Internationale S.A., 35, Boulevard Joseph II - L-1840 Luxembourg, Granducato di Lussemburgo; o (ii) via e-mail, all'indirizzo di posta elettronica compliance@ersel.lu. La SGR comunicherà per iscritto all'investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso.