

Documento contenente le informazioni chiave

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.

India Quality Advantage Fund

un comparto di **ABSL Umbrella UCITS Fund PLC**
Class A Share (IE00BJ8RGP20)

India Quality Advantage Fund è autorizzato in Irlanda e regolamentato da Central Bank of Ireland.

Questo prodotto è gestito da Aditya Birla Sun Life Asset Management Company Pte Ltd ("L'Investment Manager"), che è autorizzato in Singapore e monitorato da Monetary Authority of Singapore (MAS). Per ulteriori informazioni su questo prodotto, fare riferimento a <https://www.abslamcsg.com/> o chiamare +65 65362721

KBA Consulting Management Limited (il "Manager") è autorizzato in Irlanda e regolamentato da Central Bank of Ireland.

Accurato al: 1° gennaio 2023

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Si tratta di un fondo di investimento costituito come società a capitale variabile e responsabilità segregata tra i comparti, costituita come responsabilità per azioni ai sensi delle leggi irlandesi.

Obiettivi

Obiettivo di investimento L'obiettivo d'investimento del Fondo è generare rendimenti corretti per il rischio superiori. Non vi è alcuna garanzia che il Fondo raggiungerà il suo obiettivo di investimento.

Politiche di investimento Il Fondo cercherà di raggiungere il suo obiettivo di investimento attraverso un portafoglio con un'allocazione target del 100% azionario che mira a essere diversificato in vari settori come l'indice di riferimento, l'MSCI India Small Cap Index.

Il Fondo attua una strategia di portafoglio concentrata e ad alta convinzione, un approccio buy and hold agli investimenti. Sulla base del punto di vista del Gestore degli investimenti sulle prospettive di crescita di ciascuna di tali società e sul conseguente prezzo obiettivo, il Gestore degli investimenti allocherà il peso nel portafoglio del Fondo per ciascuno di tali titoli. La strategia di selezione dei titoli sarà confrontata con l'indice MSCI India Small Cap.

Per ulteriori dettagli sull'Obiettivo, la Strategia e la Politica di Investimento, si rimanda al Supplemento al Prospetto della Società relativo al Fondo.

Benchmark Il Fondo è gestito attivamente. Ciò significa che il gestore degli investimenti ha discrezionalità sulla composizione del portafoglio del Fondo in base al suo obiettivo d'investimento dichiarato e alle sue politiche. La performance del Fondo è misurata rispetto al MSCI India Small cap index, che è il benchmark del Fondo. La discrezionalità del gestore degli investimenti sulla composizione del portafoglio del Fondo non è limitata dal riferimento ad alcun indice di riferimento. Inoltre, non vi è alcun obbligo per gli investimenti target di far parte del benchmark del Fondo.

Rimborso e negoziazione Gli investitori possono rimborsare le azioni in qualsiasi giorno lavorativo, tuttavia i proventi del rimborso possono essere soggetti a costi di uscita come indicato nella sezione spese.

Politica di distribuzione Qualsiasi reddito derivante dal fondo sarà reinvestito.

Data di lancio Il Fondo è stato lanciato il 30/10/2014. La classe di azioni è stata lanciata il 28/08/2017.

Valuta del fondo La valuta di base del Fondo è USD.

Conversione di quote/azioni È possibile effettuare ordini per acquistare, cambiare o riscattare azioni di questo fondo contattando il proprio consulente o distributore o il proprio rappresentante nazionale.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Questo prodotto è destinato agli investitori che intendono rimanere investiti per almeno 5 anni e sono disposti ad assumersi un rischio di perdita del capitale iniziale di medio-alte per ottenere un rendimento potenziale più elevato. È concepito per far parte di un portafoglio di investimenti.

Termine

Il Fondo è di tipo aperto e non ha data di scadenza. Fatti salvi i diritti di liquidazione, scioglimento e cessazione del consiglio di amministrazione del Fondo come stabilito nel prospetto del Fondo, il Fondo non può essere chiuso automaticamente. Il produttore, Aditya Birla Sun Life Asset Management Company Pte Ltd ("L'Investment Manager"), non è autorizzato a terminare il prodotto unilateralmente.

Informazioni pratiche

Depositario RBC Investor Services Bank S.A., Sede di Dublino.

Ulteriori informazioni Ulteriori informazioni, tra cui il prospetto, le relazioni annuali e semestrali (se disponibili) e gli altri comparti di ABSL Umbrella UCITS Fund Plc possono essere ottenute gratuitamente dal gestore degli investimenti. Il prezzo delle azioni è disponibile a www.bloomberg.com.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Rischi



L'indicatore sintetico di rischio è una guida al livello di rischio di questo prodotto confrontato con altri prodotti. Spiega quanto è probabile che il

prodotto possa subire perdite a causa dei movimenti sui mercati o perché noi non siamo in grado di pagarlo.

Abbiamo valutato questo prodotto con il punteggio di 5 su 7, ovvero classe di rischio medio-alta.

Questo punteggio valuta le perdite potenziali della performance futura come medio-alte; le condizioni di mercato sfavorevoli probabilmente influiscono sulla capacità del Comparto di pagare l'investitore.

Attenzione al rischio di cambio. In alcune circostanze, potreste ricevere pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete potrebbe dipendere dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.

La performance del fondo può essere influenzata da altri rischi oltre a quelli contemplati nell'indicatore di rischio. Si rimanda al prospetto informativo del fondo, disponibile gratuitamente all'indirizzo <https://www.abslamcsg.com/>.

Scenari di performance

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.

Sfavorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 30 settembre 2021 e 28 ottobre 2022.

Moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 30 agosto 2017 e 30 agosto 2022.

Favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 31 dicembre 2016 e 31 dicembre 2021.

Periodo di detenzione raccomandato		5 anni	
Esempio di investimento		10.000 USD	
Scenari		in caso di uscita dopo 1 anno	in caso di uscita dopo 5 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	1.041 USD -89,6%	900 USD -38,2%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	7.363 USD -26,4%	8.441 USD -3,3%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	10.603 USD 6,0%	14.947 USD 8,4%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	17.967 USD 79,7%	21.612 USD 16,7%

Cosa accade se il Comparto non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Qualora non fossimo in grado di corrispondervi quanto dovuto, non siete coperti da alcun sistema di indennizzo degli investitori. Per tutelarvi, le attività sono detenute presso una società separata, una banca depositaria. In caso di inadempienza da parte nostra, la banca depositaria liquida gli investimenti e distribuisce i proventi agli investitori. Nel peggiore dei casi, tuttavia, potreste perdere il vostro intero investimento.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

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. 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.

Esempio di investimento 10.000 USD	in caso di uscita dopo 1 anno	in caso di uscita dopo 5 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Costi totali	707 USD	2.495 USD
Incidenza annuale dei costi*	7,1%	3,4%

(*) 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 11,8% prima dei costi e al 8,4% al netto dei costi

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	5,00% dell'importo che paghi quando entri in questo investimento. Le tariffe indicate sono cifre massime. In alcuni casi potresti pagare meno – contatta il tuo consulente finanziario o distributore per scoprire le spese di ingresso effettive.	500 USD
Costi di uscita	0,00% , non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto, ma la persona che vende il prodotto può farlo.	0 USD
Costi correnti registrati ogni anno		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,00% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	200 USD
Costi di transazione	0,07% 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.	7 USD
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di gestione	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0 USD

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Questo prodotto è concepito per investimenti a lungo termine; dovete essere pronti a rimanere investiti per almeno 5 anni. Tuttavia, potete chiedere il rimborso del vostro investimento senza alcuna penalità in qualsiasi momento durante questo periodo, oppure mantenere l'investimento più a lungo. Gli investitori possono rimborsare le azioni in qualsiasi giorno lavorativo. Tuttavia, i proventi del rimborso possono essere soggetti a spese di uscita come indicato nella sezione Spese.

Come presentare reclami?

Potete inviare il vostro reclamo alla società di gestione del fondo come indicato all'indirizzo <https://www.abslamcsg.com/> o al seguente indirizzo postale Aditya Birla Sun Life Asset Management Company Pte. Ltd., 16 Raffles Quay, 32-04 Hong Leong Building, Singapore 048581 ovvero per e-mail a info@sg.adityabirlacapital.com. Se avete un reclamo contro la persona che vi ha consigliato questo prodotto o ve lo ha venduto, la stessa vi dirà dove indirizzare il vostro reclamo.

Altre informazioni rilevanti

Costi, performance e rischi I calcoli dei costi, delle performance e dei rischi inclusi in questo documento di informazioni chiave seguono la metodologia prescritta dalle norme UE.

Scenari di performance Gli scenari di performance passati, aggiornati mensilmente, sono disponibili sul sito web all'indirizzo <https://www.abslamcsg.com/forms-downloads.html>.

Performance passate È possibile scaricare le performance degli ultimi 5 anni dal nostro sito web all'indirizzo <https://www.abslamcsg.com/forms-downloads.html>.

Informazioni aggiuntive Il Fondo è un comparto di ABSL Umbrella UCITS Fund plc, un fondo multicomparto con passività separate tra i comparti.

I dettagli della politica retributiva aggiornata in relazione a KBA consulting Management Ltd, inclusi, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, una descrizione di come vengono calcolati i compensi e i benefici, l'identità delle persone responsabili dell'assegnazione della remunerazione e dei benefici, compresa la composizione del comitato per le remunerazioni, ove tale comitato esista, sono disponibili su www.kbassociates.ie e una copia cartacea sarà resa disponibile gratuitamente su richiesta.

La legislazione fiscale nello stato di origine della Società (Irlanda) può avere un impatto sulla tua posizione fiscale personale. Consulta il tuo consulente finanziario o professionale per ulteriori informazioni sulla tassazione.

Questo documento descrive solo una classe di azioni; Sono disponibili altre classi di azioni.

Il presente documento contenente le informazioni chiave potrebbe non contenere tutte le informazioni necessarie. Di seguito i contatti per ottenere ulteriori informazioni:

Asia Pacifica - Singapore +65 65362721

Medio Oriente - Emirati Arabi Uniti - +9714 358 6640