

Avviso agli azionisti dei Comparti

Nextam Partners – Ver Capital Cedola 2022
Nextam Partners – Ver Capital Credit Fund
Nextam Partners – Ver Capital High Yield Italian Selection
Nextam Partners – Ver Capital Short Term
Nextam Partners – Risk Allocation Fund

(insieme e di seguito “**Comparti Incorporati**”)

e

LUX IM – Ver Capital Short Term

Luxembourg, 30 settembre 2021

Gentile Azionista,

Il Consiglio di Amministrazione di Nextam Partners SICAV (la “Società 1”) e il Consiglio di Amministrazione di LUX IM (la “Società 2” – insieme con la Società 1 e di seguito le “Società”) desiderano informarLa, in qualità di azionista dei Comparti Incorporati e di LUX IM – Ver Capital Short Term che ai sensi delle delibere dei Consigli di Amministrazione delle Società del 17 Settembre 2021 e del 14 Settembre 2021, i Consigli di Amministrazione delle Società hanno deciso di fondere i Comparti Incorporati nei seguenti compart:

- **LUX IM – Ver Capital Cedola 2022 ;**
- **LUX IM – Ver Capital Credit Fund;**
- **LUX IM – Ver Capital High Yield Italian Selection;**
- **LUX IM – Ver Capital Short Term; and**
- **LUX IM – Risk Allocation Fund**

(insieme i “**Comparti Incorporanti**”);

(le operazioni di fusione indicate di seguito come le “**Fusioni**”) il 15 Novembre 2021 (la “**Data di Efficacia**”) per effetto di fusione per incorporazione di tutte le attività e passività secondo quanto prescritto dall’ articolo 66 e seguenti della Legge del 17 Dicembre 2010 sugli organismi di investimento collettivo e successive modifiche (la “**Legge**”). Entrambe le Società sono società d’investimento a capitale variabile con compart multipli registrate nel Granducato del Lussemburgo ai sensi della Parte I della Legge.

I **Comparti Incorporati** saranno fusi nei **Comparti Incorporanti**, insieme i “**Comparti**”, elencati come segue:

Comparti Incorporati		Comparti Incorporanti
NEXTAM PARTNERS - VER CAPITAL CREDIT FUND	Fuso nel	LUX IM - VER CAPITAL CREDIT FUND
NEXTAM PARTNERS - VER CAPITAL HIGH YIELD ITALIAN SELECTION	Fuso nel	LUX IM - VER CAPITAL HIGH YIELD ITALIAN SELECTION
NEXTAM PARTNERS - VER CAPITAL SHORT TERM	Fuso nel	LUX IM - VER CAPITAL SHORT TERM
NEXTAM PARTNERS - VER CAPITAL CEDOLA 2022	Fuso nel	LUX IM - VER CAPITAL CEDOLA 2022
NEXTAM PARTNERS - RISK ALLOCATION FUND	Fuso nel	LUX IM - RISK ALLOCATION FUND

Le Fusioni saranno effettuate ai sensi degli articoli 66 e seguenti della Legge.

Di conseguenza, le Fusioni contemplate avranno le seguenti conseguenze come di seguito descritte.

Ogni Comparto Incorporato cesserà di esistere senza entrare in liquidazione, trasferirà le proprie attività e passività al Comparto Incorporante in cambio dell'emissione, per gli azionisti dei Comparti Incorporati, di azioni del Comparto Incorporante alla Data di Efficacia.

L'intenzione delle Società è di fondere ciascun Comparto Incorporato nel Comparto Incorporante corrispondente alla Data di Efficacia mediante fusione in conformità con la definizione di "fusione" di cui all'articolo 1 (20) a) della Legge e come ulteriormente descritto nell'Articolo 76, comma 1, della Legge come segue:

1. tutte le attività e le passività dei Comparti Incorporati saranno trasferite al corrispondente Comparto Incorporante nel conto a quest'ultimo dedicato presso la banca depositaria dei Comparti Incorporanti, i.e. Caceis Bank, Luxembourg Branch, (la "**Banca Depositaria**");
2. gli azionisti dei Comparti Incorporati diventeranno azionisti del Comparto Incorporante corrispondente, come descritto nella sezione X del presente avviso; e
3. i Comparti Incorporati cesseranno di esistere alla Data di Efficacia senza essere posti in liquidazione.

Il presente Avviso fornisce informazioni appropriate e accurate sulle Fusioni proposte in modo da consentire a ciascun azionista di esprimere un giudizio informato sull'impatto delle Fusioni sui propri investimenti.

Per garantire una rapida procedura di fusione, le nuove sottoscrizioni di azioni e scambi in azioni dei Comparti Incorporati saranno sospese dopo le ore 14:00 (ora del Lussemburgo) del 5 novembre 2021.

Gli azionisti dei Comparti Incorporati che non sono d'accordo con le Fusioni proposte hanno il diritto di richiedere, gratuitamente, il rimborso o la conversione delle loro Azioni dalla data della presente fino alle ore 14:00 (ora del Lussemburgo) del 5 novembre 2021.

I termini in maiuscolo non altrimenti definiti nel presente documento hanno il significato loro attribuito nel prospetto della Società 1 ("**Prospetto**").

I. Contesto e motivazioni delle Fusioni

A seguito dell'analisi degli attivi netti gestiti della Società 1, del suo recente sviluppo, dell'esposizione ai costi dei suoi comparti, delle operazioni di sottoscrizione e rimborso, il Consiglio di amministrazione della Società 1 ha ritenuto necessario e nell'interesse ultimo degli azionisti dei Comparti Incorporati di fondere tali Comparti nei Comparti Incorporanti. Le Fusioni determineranno infine un miglioramento dell'efficienza dal punto di vista operativo, dei costi e delle vendite per i Comparti Incorporati.

II. Data delle Fusioni

Le Fusioni saranno efficaci il 15 novembre 2021.

III. Differenze tra i Comparti Incorporati e i Comparti Incorporanti

Si informano gli azionisti dei Comparti Incorporati che vi sono differenze minori tra i Comparti Incorporati e i Comparti Incorporanti. Nella tabella che segue è fornito un confronto tra i Comparti Incorporati e i Comparti Incorporanti.

Tuttavia, gli Azionisti dei Comparti Incorporati sono caldamente invitati a leggere i prospetti, i KIID, gli statuti e le relazioni finanziarie delle Società per comprendere appieno le caratteristiche principali delle Società e qualsiasi potenziale impatto sui

propri investimenti.

a) Elenco dei Comparti Incorporati e Incorporanti e loro specificità¹

i. Tabella comparativa

	Merging Funds	Receiving Funds
Comparto	Nextam Partners – Ver Capital Cedola 2022	LUX IM – Ver Capital Cedola 2022
Obiettivo di investimento	Generare una reddito e l'apprezzamento del capitale	Generare una reddito e l'apprezzamento del capitale
Politica di investimento	<p>Il comparto investe in obbligazioni e altri titoli a tasso fisso e variabile emessi o garantiti da governi sovrani, agenzie governative, emittenti sovranazionali e società. In tale ottica, fino al 100% delle attività del comparto potrà essere investito in strumenti di credito (titoli di debito emessi da entità non governative), con rating di investment grade o inferiore a investment grade.</p> <p>Il comparto sarà caratterizzato da un approccio di investimento di tipo bottomup in cui singoli emittenti sono selezionati sulla base di un'analisi accurata volta a valutarne il profilo creditizio.</p> <p>Il comparto potrà anche temporaneamente investire, a scopo difensivo, il 100% delle sue attività nette totali in strumenti del mercato monetario o in strumenti equivalenti. Il comparto può investire solo fino al 10% delle proprie attività nette in OICVM o altri OIC.</p> <p>Il comparto non investirà in ABS o MBS.</p>	<p>Il comparto investe in un portafoglio diversificato di titoli di debito emessi da governi, enti sovrani/sovranazionali e società. La costruzione del portafoglio sarà caratterizzata da un approccio di investimento bottom-up con l'obiettivo di individuare i migliori emittenti sulla base dell'analisi del loro profilo di credito.</p> <p>Il Comparto può in ogni momento investire fino al 100% delle proprie attività nette in titoli di debito emessi da società e con rating inferiore a investment grade (ovvero compreso tra BB+ e CCC di Standard & Poor's o rating equivalente di altra agenzia riconosciuta). Gli investimenti in titoli di debito senza rating possono rappresentare fino a un massimo del 20% delle proprie attività nette. Non sono autorizzati gli investimenti in titoli di debito in sofferenza o default.</p> <p>L'esposizione del Comparto ai mercati emergenti non potrà superare il 10% delle proprie attività nette.</p> <p>Il Comparto non investirà in asset backed security ("ABS"), mortgage backed security ("MBS") e collateralized loan obligations ("CLO"). Il Comparto può investire in titoli di debito quali ad esempio contingent convertible bonds ("CoCo") fino al 15% delle proprie attività nette.</p> <p>Il Comparto potrà investire fino al 10% delle proprie attività nette in altri UCITS e/o UCI, compresi gli ETF (exchange traded funds) che abbiano una politica di investimento simile e nel rispetto delle disposizioni dell'art. 41(1) della Legge sugli UCI.</p> <p>In caso di condizioni di mercato avverse e al fine di preservare il migliore interesse degli azionisti, il Comparto può anche</p>

¹ Si prega di notare che le principali differenze tra ciascun Comparto Incorporato e Comparto Incorporante sono evidenziate nella tabella in **GRASSETTO**.

		detenere e/o investire, in via temporanea, una quota considerevole delle proprie attività nette rispettivamente in depositi di liquidità, strumenti del mercato monetario e titoli a reddito fisso con rating non inferiore a investment grade.
Strumenti derivati	La politica di investimento del comparto può inoltre essere realizzata tramite l'uso di strumenti derivati tra cui, inter alia, contratti forward e future, opzioni su detti contratti, derivati finanziari basati su indici e swap come swap su tassi di interesse, total return swap, credit default swap nonché credit default swap single-name, negoziati su mercati regolamentati o OTC.	Il comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati per la copertura e può usare tali strumenti - quali, ad esempio, futures quotati, opzioni, contratti a termine in valuta, interest rate swap (IRS) e credit default swap (CDS - anche a scopo di investimento, con l'obiettivo, tra l'altro, di una gestione efficiente dei cash flow e una migliore copertura dei mercati
Profilo dell'investitore	Il comparto è adatto a investitori che perseguono un reddito da dividendi sul loro investimento con un orizzonte di investimento a medio termine (almeno 3 anni).	L'investitore tipico del Comparto è un investitore esperto che conosce e accetta i rischi correlati a questo tipo di investimento . L'investitore tipico del Comparto intende investire una parte del proprio portafoglio complessivo in un portafoglio di titoli di debito con l'obiettivo di realizzare un apprezzamento a medio termine del capitale..
Principali fattori di rischio	<ul style="list-style-type: none"> • Strumenti obbligazionari • High Yield Securities • Mercati emergenti • Rischio di tasso di interesse • Rischio valutario • Strumenti finanziari derivati • Controparte 	<ul style="list-style-type: none"> • Strumenti obbligazionari • High Yield Securities • Mercati emergenti • Strumenti finanziari derivati • Contingent Convertible Bonds • Controparte
Valuta di riferimento	EURO	EURO
Commissione di sottoscrizione (max)	N.A.	3.00% per la Classe Dlx
Commissione di riscatto o conversione (max)	N.A.	3.50% for Class of Shares Dblx
Commissione di gestione	Classe A: 1.10% Classe B: 1.10% Classe D: 1.10% Classe E: 1.10% Classe I: 0.50% Classe K: 0.50%	Classe A: 0.50% Classe B: 0.50% Classe D: 1.50% Classe E: 0.85% Classe E2: 0.85% Classe F: 0.50% Classe H: 0.90%
Commissione amministrativa	0.18% all'anno delle attività nette medie di ogni comparto relativamente a tutte le attività amministrative effettuate dalla Società di Gestione, pagabile trimestralmente in via posticipata.	0.29% per annum delle attività nette medie di ogni Comparto e pagabile trimestralmente in via posticipata, relativamente a tutte le attività amministrative e servizi effettuati dalla Società di Gestione
Commissione Banca Depositaria	Non superiori allo 0.06% all'anno delle attività nette medie del comparto	Non superiori allo 0.06% all'anno delle attività nette medie del comparto
Commissione di performance	N.A.	La Società di Gestione riceverà una commissione di performance pari al 20% del rendimento del Valore Patrimoniale Netto per Azione rispetto all'High Water Mark, definito come il

		Valore Patrimoniale Netto per Azione più alto, calcolato dalla data di lancio senza azzeramenti.
Commissioni correnti	Classe A: 1.62% Classe B: 1.62% Classe D: 1.62% Classe E: 1.63% Classe I: 0.99% Classe K: 0.99%	Classe A: 0.86% Classe B: 0.86% Classe D: 1.90% Classe E: 1.21% Classe E2: 1.21% Classe F: 0.90% Classe H: 1.26%
ISIN	Classe A: LU1033750701 Classe B: LU1033750883 Classe D: LU1439840288 Classe E: LU1033750966 Classe I: LU1033751006 Classe K: LU1033751188	Classe AX: LU2344420232 Classe BX: LU2344420075 Classe BY: LU2344417444 Classe DX-L: LU2344415828 Classe DY-L: LU2344414425 Classe EX: LU2344414185 Classe E2X: LU2344413963 Classe FX: LU2344414342 Classe FY: LU2344414268 Classe HX: LU2344413708

ii. Riepilogo delle principali differenze: Nextam Partners Ver Capital Cedola 2022 / LUX IM – Ver Capital Cedola 2022

Si fa riferimento ai paragrafi evidenziati in **GRASSETTO** nella tabella sopra.

Resta inteso che il Comparto Incorporante LUX IM-Ver Capital Cedola 2022 investirà ora in titoli di debito come i contingent convertible bonds ("CoCos") fino al 15% dei suoi attivi netti. Pertanto, gli investitori dovrebbero prestare attenzione ai rischi legati all'investimento in tali attività.

In relazione alle commissioni, le classi di azioni A, B, D, E, I e K del Comparto Incorporato Nextam Partners-Ver Capital Cedola 2022, saranno fuse in nuove classi di azioni del Comparto Incorporante LUX IM-Ver Capital Cedola 2022, come dettagliato nella sezione X del presente avviso, con diversa commissione di gestione e spese correnti. Per quanto riguarda la commissione di sottoscrizione, verrà applicata solo per la classe di azioni Dlx e la commissione di rimborso (o conversione) sarà applicata solo per la classe di azioni Dblx.

Inoltre, il Comparto Incorporante LUX IM-Ver Capital Cedola 2022 applicherà ora una commissione amministrativa più elevata dello 0,29% annuo delle attività nette medie del comparto e la Società di gestione riceverà ora una commissione di performance secondo la metodologia descritta nella tabella precedente, mentre per il Comparto Incorporato Nextam Partners-Ver Capital Cedola 2022 non è applicata alcuna commissione di performance.

i. Tabella comparativa

Comparto	Nextam Partners – Ver Capital Credit Fund	LUX IM – Ver Capital Credit Fund
Obiettivo di investimento	Incrementare il valore del capitale investito, tramite un portafoglio diversificato.	Apprezzamento del capitale a medio-lungo termine .
Politica di investimento	<p>Il Comparto investe principalmente in obbligazioni e altri titoli a tasso fisso e variabile emessi o garantiti da governi sovrani, agenzie governative, emittenti sovranazionali e società. Nel perseguire tale obiettivo, il comparto investe fino al 100% (cento per cento) delle sue attività nette totali, escludendo le attività liquide, in obbligazioni di debito di società con rating inferiore a investment grade (ossia, con rating BB+ e inferiori di Standard & Poor's, rating Ba1 e inferiori di Moody's o rating simile di agenzie di rating riconosciute).</p> <p>Minimo il 50% delle attività nette del comparto sarà denominato nelle valute di Stati membri dell'UE. Ai fini del calcolo dei suddetti limiti, le attività liquide includono, in via esemplificativa ma non esaustiva, depositi in contanti in EUR a scopo difensivo, disponibilità liquide di nuove sottoscrizioni in attesa di investimento, partecipazioni in fondi del mercato monetario e attività legate a contratti di vendita con patto di riacquisto nell'ambito di strategie di gestione di tesoreria.</p> <p>Il comparto potrà anche temporaneamente investire, a scopo difensivo, il 100% delle sue attività nette totali in attività liquide o in obbligazioni investment grade emesse da paesi sovrani. Il comparto può investire solo fino al 10% delle proprie attività nette in OICVM o altri OIC.</p>	<p>Il Comparto investe in un portafoglio diversificato e gestito in modo flessibile di titoli di debito emessi da governi, enti sovrani/sovrnazionali e società.</p> <p>Il Comparto può in ogni momento investire fino al 100% delle proprie attività nette in titoli di debito con rating inferiore a investment grade (ovvero compreso tra BB+ e CCC di Standard & Poor's o rating equivalente di altra agenzia riconosciuta). Gli investimenti in titoli di debito senza rating possono rappresentare fino a un massimo del 20% delle proprie attività nette. Non sono autorizzati gli investimenti in titoli di debito in sofferenza o default.</p> <p>L'esposizione del Comparto ai mercati emergenti non può essere superiore al 10% delle proprie attività nette e le emissioni investite presenteranno almeno un rating rilasciato da Standard & Poor's o un'altra agenzia di rating riconosciuta.</p> <p>Almeno il 50% delle attività nette del Comparto sarà denominato in valute dei paesi membri della UE. Il Comparto può investire in contingent convertible bonds ("CoCo") fino al 15% delle proprie attività nette e non investirà in asset backed securities ("ABS"), mortgage backed securities ("MBS") e collateralised loan obligations ("CLO").</p> <p>Gli investimenti diretti in valori mobiliari saranno sempre conformi ai criteri di ammissibilità di cui alla Legge sugli UCI e al Regolamento granducaale dell'8 febbraio 2008 e successive modifiche, relativo ad alcune definizioni della Legge sugli UCI.</p> <p>Il Comparto potrà investire fino al 10% delle proprie attività nette in altri UCITS e/o UCI, compresi gli ETF (exchange traded funds) che abbiano una politica di investimento simile e nel rispetto delle disposizioni dell'art. 41(1) della Legge sugli UCI.</p> <p>In caso di condizioni di mercato avverse e al fine di preservare il migliore interesse</p>

		degli azionisti, il Comparto può anche detenere e/o investire, in via temporanea, una quota considerevole delle proprie attività nette rispettivamente in depositi di liquidità, strumenti del mercato monetario e titoli a reddito fisso con rating non inferiore a investment grade.
Strumenti derivati	La politica di investimento del comparto può inoltre essere realizzata tramite l'uso di strumenti derivati tra cui, inter alia, contratti forward e future, opzioni su detti contratti, derivati finanziari basati su indici e swap come swap su tassi di interesse, total return swap, credit default swap nonché credit default swap single-name, negoziati su mercati regolamentati o OTC.	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati per la copertura , in particolare, del rischio globale di volatilità sfavorevole del mercato o dei mercati interessati, dell'eventuale rischio di cambio e di altri rischi correlati ai mercati summenzionati. Inoltre, può utilizzare i suddetti strumenti derivati quali, ad esempio, futures quotati, opzioni, contratti a termine in valuta, interest rate swap (IRS), credit default swap (CDS) e total return swap non finanziati (TRS), anche a scopo di investimento, con l'obiettivo, tra l'altro, di una gestione efficiente dei cash flow e una migliore copertura dei mercati.
Profilo dell'investitore	Il comparto è adatto a investitori con un orizzonte di investimento a medio/lungo termine (almeno tre (3) anni).	Investitore esperto con un orizzonte temporale a lungo termine che conosce e accetta i rischi correlati a questo tipo di investimento . L'investitore tipico mira a investire una quota del suo portafoglio complessivo in titoli di debito con l'obiettivo di ottenere un apprezzamento del capitale a medio-lungo termine.
Principali fattori di rischio	<ul style="list-style-type: none"> • Strumenti obbligazionari • High Yield Securities • Mercati emergenti • Rischio di tasso di interesse • Rischio valutario • Strumenti finanziari derivati • Controparte 	<ul style="list-style-type: none"> • Strumenti obbligazionari • High Yield Securities • Mercati emergenti • Strumenti finanziari derivati • Contingent Convertible Bonds • Total Return Swap • Controparte
Valuta di riferimento	EURO	EURO
Commissione di sottoscrizione (max)	3.00%	3.00% per la Classe Dlx
Commissione di riscatto o conversione (max)	N.A.	3.50% for Class of Shares DbIx
Commissione di gestione	Classe A: 1.80% Classe D: 1.80% Classe G: 0.70% Classe I: 0.90% Classe K: 0.90% Class L: 0.90%	Class A: 0.50% Class B: 0.90% Class D: 1.70% Class E: 0.85% Class E2: 0.85% Class F: 0.50% Class H: 0.90%
Commissione amministrativa	0.18% all'anno delle attività nette medie di ogni comparto relativamente a tutte le attività amministrative effettuate dalla Società di Gestione, pagabile trimestralmente in via posticipata.	0.29% per annum delle attività nette medie di ogni Comparto e pagabile trimestralmente in via posticipata, relativamente a tutte le attività

		amministrative e servizi effettuati dalla Società di Gestione
Commissione Banca Depositaria	Non superiori allo 0.06% all'anno delle attività nette medie del comparto	Non superiori allo 0.06% all'anno delle attività nette medie del comparto
Commissione performance di	10% della Extra Performance, ossia della differenza, se positiva, tra il rendimento del Valore Patrimoniale Netto per Azione e l'High Water Mark, definito come il più alto Valore Patrimoniale Netto per Azione alla data di pagamento di una Commissione legata al rendimento. Il pagamento della Commissione legata al rendimento, maturata su base giornaliera durante l'anno solare, avviene con frequenza annuale all'inizio dell'anno successivo.	La Società di Gestione riceverà una commissione di performance pari al 20% del rendimento del Valore Patrimoniale Netto per Azione rispetto all'High Water Mark, definito come il Valore Patrimoniale Netto per Azione più alto, calcolato dalla data di lancio senza azzeramenti.
Commissioni correnti	Classe A: 2.34% Classe D: 2.34% Classe G: 0.95% Classe I: 1.41% Classe K: 1.43% Classe L: 1.40%	Classe A: 0.86% Classe B: 1.26% Classe D: 2.10% Classe E: 1.21% Classe E2: 1.21% Classe F: 0.90% Classe H: 1.26%
ISIN	Classe A: LU0700166217 Classe D: LU1439831535 Classe G: LU2007301869 Classe I: LU0700166308 Classe K: LU1225619417 Classe L: LU0862793717	Classe AX: LU2344418095 Classe BX: LU2344417873 Classe BY: LU2344417790 Classe DX-L: LU2344419739 Classe DY-L: LU2344419812 Classe EX: LU2344421800 Classe E2X: LU2344421636 Classe FX: LU2344419903 Classe FY: LU2344421982 Classe HX: LU2344421479

ii. Riepilogo delle principali differenze: Nextam Partners-Ver Capital Credit Fund / LUX IM-Ver Capital Credit Fund

Si fa riferimento ai paragrafi evidenziati in **GRASSETTO** nella tabella sopra.

Resta inteso che il Comparto Incorporante LUX IM-Ver Capital Credit Fund investirà ora in contingent convertible bonds ("CoCos") fino al 15% dei suoi attivi netti. Pertanto, gli investitori dovrebbero prestare attenzione ai rischi legati all'investimento in tali attività.

Si precisa ora che l'utilizzo di derivati – quali futures quotati, opzioni, contratti a termine su valute, interest rate swap (IRS), credit default swap (CDS) e total return swap unfunded (TRS) – nel Comparto Incorporante LUX IM- Ver Capital Credit Fund avrà finalità di copertura e di investimento con l'obiettivo, tra l'altro, di una gestione efficiente dei flussi di cassa e di una migliore copertura dei mercati

In relazione alle commissioni, le classi di azioni A, D, G, I, K e L del Comparto Incorporato Nextam Partners-Ver Capital Credit Fund saranno fuse in nuove classi di azioni del Comparto Incorporante LUX IM-Ver Capital Credit Fund, come dettagliato nella sezione X del presente avviso, con diverse commissioni di gestione e spese correnti. Per quanto riguarda la commissione di sottoscrizione, verrà applicata solo per la classe di azioni Dlx e la commissione di rimborso (o conversione) sarà applicata solo per la classe di azioni Dblx.

Inoltre, il Comparto Incorporante LUX IM-Ver Capital Credit Fund applicherà ora una commissione amministrativa più elevata dello 0,29% annuo delle attività nette medie del Comparto e la Società di gestione riceverà ora una commissione di performance calcolata secondo una metodologia diversa, come descritto nella tabella sopra.

i. Tabella comparativa

Comparto	Nextam Partners - Ver Capital High Yield Italian Selection	LUX IM – Ver Capital High Yield Italian Selection
Obiettivo di investimento	Incrementare il valore del capitale investito, tramite un portafoglio diversificato.	Realizzare una crescita del capitale a lungo termine attraverso l'investimento in un portafoglio diversificato.
Politica di investimento	<p>Il comparto è gestito in conformità alle linee guida e ai limiti prescritti dalla Legge di bilancio 2017 italiana (legge n. 232, 11 dicembre 2016, nel prosieguo la "Legge 232/2016") come modificata dalla Legge italiana n. 157 del 19 dicembre 2019 e può essere considerato un investimento qualificato per l'istituzione di un "Piano individuale di Risparmio a lungo termine" (PIR) ai sensi della Legge 232/2016.</p> <p>Il Comparto investe principalmente in obbligazioni high yield e altri titoli a tasso fisso e variabile emessi da società residenti in Italia o in uno Stato membro dell'UE o del SEE con stabile organizzazione in Italia.</p> <p>Il comparto investe almeno il 90% delle proprie attività nette in obbligazioni e altri titoli a tasso fisso e variabile, negoziati su mercati regolamentati o su sistemi di trading multilaterali, emessi da società residenti in Italia o in uno Stato membro dell'UE o del SEE con stabile organizzazione in Italia. Almeno il 50% delle attività nette del comparto sarà investito in titoli di debito emessi da società non quotate nell'indice FTSE MIB di Borsa Italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati. Almeno il 3,5% delle attività nette del comparto sarà investito in titoli di debito emessi da società non quotate nell'indice FTSE MIB e FTSE Mid Cap di Borsa Italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati.</p> <p>Il comparto non potrà investire più del 10% delle attività nette in strumenti finanziari emessi da o stipulati con la stessa società o con società appartenenti al medesimo gruppo o in depositi in contanti e conti correnti.</p> <p>Inoltre, il comparto non potrà investire in strumenti finanziari emessi da società non residenti in paesi o in territori che consentono un adeguato scambio di informazioni.</p> <p>Il comparto non potrà investire in titoli emessi da società ubicate nei mercati emergenti. Il comparto non potrà investire le proprie attività in OICVM o altri OIC.</p>	<p>La classe di azioni del Comparto sarà considerata un investimento ammissibile in un "Piano di Risparmio a Lungo Termine" ("PIR") regolamentato dalla legge finanziaria italiana 2017 n. 232 dell'11 dicembre 2016, come modificata dalla legge italiana n. 157 del 19 dicembre 2019.</p> <p>Il Comparto investe principalmente in un portafoglio diversificato di titoli di debito.</p> <p>Al fine di realizzare il proprio obiettivo di investimento, il Comparto investirà almeno il 90% delle proprie attività nette in titoli di debito emessi da società domiciliate in Italia o da società di altri Stati membri dell'Unione europea o dello Spazio economico europeo con una stabile organizzazione in Italia. Almeno il 50% delle attività nette del Comparto sarà investito in titoli di debito emessi da società non quotate nell'indice FTSE MIB o in altri indici equivalenti di altri mercati regolamentati e almeno il 3,5% delle attività nette del Comparto sarà investito in titoli di debito emessi da società non incluse negli indici FTSE MIB e FTSE Mid Cap o in un altro indice equivalente di altri mercati regolamentati.</p> <p>Il Comparto potrà investire fino al 100% delle proprie attività nette in titoli di debito con un rating inferiore a investment grade (ovvero compreso tra BB+ e CCC di Standard & Poor's o rating equivalente di altra agenzia riconosciuta). Gli investimenti in titoli di debito senza rating possono rappresentare fino a un massimo del 20% delle proprie attività nette. Non sono autorizzati gli investimenti in titoli di debito in sofferenza o default.</p> <p>Il Comparto non investirà oltre il 10% delle proprie attività nette in titoli di debito emessi da o conclusi dal medesimo emittente o altre società appartenenti allo stesso gruppo di imprese, né in depositi o conti correnti. Inoltre, il Comparto non investirà in titoli di debito emessi da società non residenti in paesi o territori che consentono un adeguato scambio delle informazioni.</p>

	Il Comparto può inoltre investire fino al 20% delle proprie attività nette in CoCo e ABS/MBS.	<p>Il Comparto non investirà in strumenti finanziari emessi da società attive nel settore immobiliare né in fondi di investimento immobiliare ("REITS").</p> <p>Il Comparto può investire fino al 20% delle proprie attività nette in contingent convertible bonds ("CoCo") e non investirà in asset backed securities ("ABS") e mortgage backed securities ("MBS").</p> <p>Il Comparto non investirà in altri UCITS e/o UCI, compresi ETF (exchange traded funds).</p>
Strumenti derivati	I derivati potranno essere utilizzati esclusivamente per scopi di copertura.	Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati per la copertura, in particolare, del rischio globale di volatilità sfavorevole del mercato o dei mercati interessati, dell'eventuale rischio di cambio e di altri rischi correlati ai mercati summenzionati.
Profilo dell'investitore	Il comparto è adatto a investitori con un orizzonte di investimento a medio/lungo termine (almeno cinque (5) anni).	Investitore esperto con un orizzonte temporale a lungo termine che conosce e accetta i rischi correlati a questo tipo di investimento. L'investitore tipico mira a investire una quota del suo portafoglio complessivo in titoli di debito con l'obiettivo di ottenere un apprezzamento del capitale a medio-lungo termine.
Principali fattori di rischio	<ul style="list-style-type: none"> • Strumenti obbligazionari • High Yield Securities • Strumenti finanziari derivati • Contingent Convertible Bonds 	<ul style="list-style-type: none"> • Strumenti obbligazionari • High Yield Securities • Strumenti finanziari derivati • Contingent Convertible Bonds
Valuta di riferimento	EURO	EURO
Commissione di sottoscrizione (max)	N.A.	3.00% per la Classe Dlx
Commissione di riscatto o conversione (max)	N.A.	3.50% for Class of Shares Dblx
Commissione di gestione	Classe A: 1.40% Classe I: 0.45% Classe P: 0.45% Classe PIR: 1.40%	Classe A: 0.50% Classe B: 0.45% Classe D: 1.55% Classe E: 0.85% Classe E2: 0.85% Classe F: 0.50% Classe H: 0.90%
Commissione amministrativa	0.18% all'anno delle attività nette medie di ogni comparto relativamente a tutte le attività amministrative effettuate dalla Società di Gestione, pagabile trimestralmente in via posticipata.	0.29% per annum delle attività nette medie di ogni Comparto e pagabile trimestralmente in via posticipata, relativamente a tutte le attività amministrative e servizi effettuati dalla Società di Gestione
Commissione Banca Depositaria	Non superiori allo 0.06% all'anno delle attività nette medie del comparto	Non superiori allo 0.06% all'anno delle attività nette medie del comparto

Commissione performance	di	N.A.	La Società di Gestione riceverà una commissione di performance pari al 20% del rendimento del Valore Patrimoniale Netto per Azione rispetto all'High Water Mark, definito come il Valore Patrimoniale Netto per Azione più alto, calcolato dalla data di lancio senza azzeramenti.
Commissioni correnti		Classe A: 1.90% Classe I: 0.91% Classe P: 0.91% Classe PIR: 1.89%	Classe A: 0.86% Classe B: 0.81% Classe D: 1.95% Classe E: 1.21% Classe E2: 1.21% Classe F: 0.90% Classe H: 1.26%
ISIN		Classe A: LU1727616820 Classe I: LU1727616747 Classe P: LU1727617125 Classe PIR: LU1727617042	Classe AX: LU2344421123 Classe BX: LU2344422014 Classe DX-L: LU2344420745 Classe EX: LU2344420588 Classe E2X: LU2344420406 Classe FX: LU2344420661 Classe HX: LU2344420315

ii. Riepilogo delle principali differenze: Nextam Partners-Ver Capital High Yield Italian Selection / LUX IM-Ver Capital High Yield Italian Selection

Si fa riferimento ai paragrafi evidenziati in **GRASSETTO** nella tabella sopra.

Resta inteso che il Comparto Incorporante LUX IM-Ver Capital High Yield Italian Selection può ora investire fino al 100% dei suoi attivi netti in titoli di debito con rating inferiore all'investment grade (ossia tra BB+ e CCC- come valutato da Standard & Poor's o range di rating equivalente di un'altra agenzia riconosciuta). Gli investimenti in titoli di debito privi di rating possono rappresentare fino al 20% dei suoi attivi netti. Non sono autorizzati investimenti in titoli di debito in sofferenza o default. Non investirà in strumenti finanziari emessi da società attive nel settore immobiliare né in fondi comuni di investimento immobiliare ("REITS").

In relazione alle commissioni, le classi di azioni A, I, P e PIR del Comparto Incorporato Nextam Partners-Ver Capital High Yield Italian Selection, saranno fuse in nuove classi di azioni del Comparto Incorporante LUX IM-Ver Capital High Yield Italian Selection come dettagliato nella sezione X del presente avviso, con diversa commissione di gestione e spese correnti. Per quanto riguarda la commissione di sottoscrizione, verrà applicata solo per la classe di azioni Dlx e la commissione di rimborso (o conversione) sarà applicata solo per la classe di azioni Dblx.

Inoltre, il Comparto Incorporante LUX IM-Ver Capital High Yield Italian Selection applicherà ora una commissione amministrativa più elevata dello 0,29% annuo delle attività nette medie del Comparto e la Società di gestione riceverà ora una commissione di performance secondo la metodologia descritta nella tabella precedente, mentre per il Comparto Incorporato Nextam Partners-Ver Capital High Yield Italian Selection non è applicata alcuna commissione di performance.

i. Tabella comparativa

Comparto		Nextam Partners – Ver Capital Short Term	LUX IM - Ver Capital Short Term
Obiettivo investimento	di	Incrementare il valore del capitale investito	Generare un apprezzamento del capitale a breve-medio termine investendo in un portafoglio diversificato.
Politica investimento	di	<p>Il Comparto investe principalmente in obbligazioni con rating inferiore a investment grade (obbligazioni high yield) e obbligazioni investment grade denominate in euro, USD e GBP. In particolare, il comparto investirà almeno 85% delle attività nette in titoli con scadenza entro ventiquattro (24) mesi, liquidità e depositi presso enti creditizi rimborsabili a vista o con diritto di prelievo, e scadenza non superiore a dodici (12) mesi, purché l'ente creditizio abbia sede legale in uno Stato membro dell'Unione europea. Il Comparto potrà investire fino ad un massimo del 10% delle attività nette in titoli con scadenza entro trentasei (36) mesi. Il Comparto potrà investire fino ad un massimo del 5% delle attività nette in titoli con scadenza entro cinque (5) anni.</p> <p>Il Comparto non investirà in titoli con scadenza superiore a cinque (5) anni. Il comparto non investirà in titoli con rating emesso da Standard & Poor inferiore a CCC, o con un rating equivalente emesso da un'altra agenzia riconosciuta. Gli investimenti in titoli con rating CCC emesso da Standard & Poor o rating equivalente emesso da un'altra agenzia riconosciuta non rappresenteranno più del 3% del valore patrimoniale netto e gli investimenti in titoli senza rating non rappresenteranno più del 10% del valore patrimoniale netto. Il Comparto non investirà in ABS, MBS o CoCo. Il comparto può investire solo fino al 10% delle proprie attività nette in OICVM o altri OIC.</p>	<p>Il Comparto investe in un portafoglio diversificato di titoli di debito emessi da governi, enti sovrani/sovranzionali e società, denominati prevalentemente in EUR, USD e GBP. In qualunque momento il Comparto potrà investire in obbligazioni ad alto rendimento e obbligazioni investment grade o con rating equivalente di un'altra agenzia riconosciuta.</p> <p>Il Comparto investirà almeno l'85% delle proprie attività nette in titoli in scadenza entro 24 mesi, liquidità e depositi presso istituti di credito rimborsabili a vista o con il diritto di ritiro, e che presentano una durata residua non superiore a dodici (12) mesi, a condizione che l'istituto di credito abbia la sua sede legale in uno Stato membro dell'Unione europea. Il Comparto può investire unicamente fino al 10% delle proprie attività nette in titoli con scadenza entro 36 mesi. Il Comparto può investire unicamente fino al 5% delle proprie attività nette in titoli con scadenza entro 5 anni. Il Comparto non investirà in titoli con scadenza a oltre 5 anni.</p> <p>Il Comparto potrebbe in ogni momento investire fino al 100% delle proprie attività nette in obbligazioni non investment grade con un rating emesso da Standard & Poor's compreso tra ovvero compreso tra BBB+ e CCC di Standard & Poor's o rating equivalente di altra agenzia riconosciuta. Il Comparto non investirà in titoli con rating inferiore a CCC di Standard & Poor's o rating equivalente di un'altra agenzia riconosciuta. Gli investimenti in titoli con rating CCC di Standard & Poor's o un rating equivalente di un'altra agenzia riconosciuta non rappresenteranno oltre il 3% delle attività nette del Comparto e gli investimenti in titoli privi di rating non rappresenteranno oltre il 10% delle proprie attività nette. Non sono autorizzati gli investimenti in titoli di debito in sofferenza o default.</p> <p>L'esposizione del Comparto ai mercati emergenti non potrà superare il 10% delle proprie attività nette.</p> <p>Il Comparto non investirà in contingent convertible bonds ("CoCo"), asset backed securities ("ABS"), mortgage backed</p>

		<p>securities (“MBS”) e collateralised loan obligations (“CLO”).</p> <p>Il Comparto potrà investire fino al 10% delle proprie attività nette in altri UCITS e/o UCI, compresi gli ETF (exchange traded funds) che abbiano una politica di investimento simile e nel rispetto delle disposizioni dell’art. 41(1) della Legge sugli UCI.</p> <p>In caso di condizioni di mercato avverse e al fine di preservare il migliore interesse degli azionisti, il Comparto può anche detenere e/o investire, in via temporanea, una quota considerevole delle proprie attività nette rispettivamente in depositi di liquidità, strumenti del mercato monetario e titoli a reddito fisso con rating non inferiore a investment grade.</p>
Strumenti derivati	<p>La politica di investimento del comparto può inoltre essere realizzata tramite l'uso di strumenti derivati tra cui, inter alia, contratti forward e future, opzioni su detti contratti, derivati finanziari basati su indici e swap come swap su tassi di interesse, total return swap, credit default swap nonché credit default swap single-name, negoziati su mercati regolamentati o OTC.</p>	<p>Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati per la copertura, in particolare, del rischio globale di volatilità sfavorevole del mercato o dei mercati interessati, dell'eventuale rischio di cambio e di altri rischi correlati ai mercati summenzionati. Inoltre, può utilizzare i suddetti strumenti derivati quali, ad esempio, futures quotati, opzioni, contratti a termine in valuta, interest rate swap (IRS) e credit default swap (CDS), anche a scopo di investimento, con l'obiettivo, tra l'altro, di una gestione efficiente dei cash flow e una migliore copertura dei mercati.</p>
Profilo dell'investitore	<p>Il comparto è adatto a investitori con un orizzonte di investimento a breve termine (almeno tre (3) anni).</p>	<p>L'investitore tipico del Comparto è un investitore esperto che conosce e accetta i rischi correlati a questo tipo di investimento. L'investitore tipico del Comparto intende investire una parte del proprio portafoglio complessivo in titoli di debito con l'obiettivo di realizzare un apprezzamento a brevemedio termine del capitale.</p>
Principali fattori di rischio	<ul style="list-style-type: none"> • Strumenti obbligazionari • High Yield Securities • Mercati emergenti • Strumenti finanziari derivati • Controparte 	<ul style="list-style-type: none"> • Strumenti obbligazionari • High Yield Securities • Mercati emergenti • Strumenti finanziari derivati • Controparte
Valuta di riferimento	EURO	EURO
Commissione di sottoscrizione (max)	N.A.	3.00% per la Classe Dlx
Commissione di riscatto o conversione (max)	None	3.50% for Class of Shares DbLx

Commissione di gestione	Classe A: 1.15% Classe D: 1.15% Classe I: 0.60% Classe K: 0.60%	Classe A: 0.50% Classe B: 0.60% Classe D: 0.90% Classe E: 0.70% Classe E2: 0.50% Classe F: 0.50% Classe H: 0.75% Classe I: 0.30%
Commissione Banca Depositaria	Non superiori allo 0.06% all'anno delle attività nette medie del comparto	Non superiori allo 0.06% all'anno delle attività nette medie del comparto
Commissione amministrativa	0.18% all'anno delle attività nette medie di ogni comparto relativamente a tutte le attività amministrative effettuate dalla Società di Gestione, pagabile trimestralmente in via posticipata.	0.19% per annum delle attività nette medie di ogni Comparto e pagabile trimestralmente in via posticipata, relativamente a tutte le attività amministrative e servizi effettuati dalla Società di Gestione
Commissione di performance	N.A.	La Società di Gestione riceverà una commissione di performance pari al 20% del rendimento del Valore Patrimoniale Netto per Azione rispetto all'High Water Mark, definito come il Valore Patrimoniale Netto per Azione più alto, calcolato dalla data di lancio senza azzeramenti.
Commissioni correnti	Classe A: 1.44% Classe D: 0.99% Classe I: 0.85% Classe K: 0.85%	Classe A: 0.76% Classe B: 0.86% Classe D: 1.20% Classe E: 0.96% Classe E2: 0.76% Classe F: 0.80% Classe H: 1.01% Classe I: 0.56%
ISIN	Classe A: LU2053060641 Classe D: LU2053060724 Classe I: LU2053059551 Classe K: LU2053060484	Classe AX: LU2344413534 Classe BX: LU2344413377 Classe BY: LU2344413294 Classe DX-L: LU2344412726 Classe DY-L: LU2344412643 Classe EX: LU2344414854 Classe E2X: LU2344416982 Classe FX: LU2344414698 Classe FY: LU2344414771 Classe HX: LU2344416719

i. Riepilogo delle principali differenze: Nextam Partners-Ver Capital Short Term / LUX IM-Ver Capital Short Term

Si fa riferimento ai paragrafi evidenziati in **GRASSETTO** nella tabella sopra.

Resta inteso che il Comparto Incorporante LUX IM-Ver Capital Short Term può ora investire e/o detenere, in caso di condizioni di mercato avverse e al fine di preservare il miglior interesse degli azionisti, su base temporanea, una parte sostanziale dei suoi attivi netti rispettivamente in depositi di liquidità, Strumenti del mercato monetario e titoli a reddito fisso con rating almeno pari a investment grade. La sua esposizione ai mercati emergenti non supererà il 10% dei suoi attivi netti.

Si precisa ora che l'utilizzo di derivati – quali futures quotati, opzioni, contratti a termine su valute, interest rate swap (IRS), credit default swap (CDS) e total return swap unfunded (TRS) – nel Comparto Incorporante LUX IM - Ver Capital Short Term avrà finalità di copertura e di investimento con l'obiettivo, tra l'altro, di una gestione efficiente dei flussi di cassa e di una migliore copertura dei mercati

In relazione alle commissioni, le classi di azioni A, D, I e K del Comparto Incorporato Nextam Partners-Ver Capital Short Term, saranno fuse in nuove classi di azioni del Comparto Incorporante LUX IM-Ver Capital Short Term come dettagliato nella sezione X del presente avviso, con diversa commissione di gestione e spese correnti. Per quanto riguarda la commissione di sottoscrizione, verrà applicata solo per la classe di azioni Dlx e la commissione di rimborso (o conversione) sarà applicata solo per la classe di azioni Dblx.

Inoltre, il Comparto Incorporante LUX IM -Ver Capital Short Term applicherà ora una commissione amministrativa più elevata pari allo 0,19% annuo delle attività nette medie del comparto e la Società di gestione riceverà ora una commissione di performance secondo la metodologia descritta nella tabella precedente, mentre per il Comparto Incorporato Nextam Partners-Ver Capital Short Term non è applicata alcuna commissione di performance.

i. Tabella comparativa

Comparto	Nextam Partners - Risk Allocation Fund	LUX IM - Risk Allocation Fund
Obiettivo investimento di	Incrementare il valore del capitale investito.	Realizzare un apprezzamento del capitale a lungo termine con un'allocazione diversificata e flessibile verso più asset class.
Politica investimento di	<p>Il Comparto investe prevalentemente in titoli azionari, obbligazioni e strumenti del mercato monetario emessi da società, governi sovrani, emittenti sovranazionali e legati ai governi di paesi che aderiscono al Fondo Monetario Internazionale.</p> <p>Il comparto potrà investire in titoli denominati in tutte le valute, emessi da società di qualunque tipo in termini di capitalizzazione, dimensione e liquidità e appartenenti a qualunque settore. Tali titoli possono includere titoli azionari e titoli correlati ad azioni, warrant, diritti di sottoscrizione, ETF, ETC, titoli di debito a tasso fisso e variabile, obbligazioni zero coupon, titoli di debito convertibili e corporate con rating basso o inferiore a investment grade.</p> <p>Per quanto riguarda l'investimento in azioni del comparto, il rating minimo sarà "B" secondo la valutazione di un'agenzia di rating riconosciuta. Il comparto potrà altresì investire in obbligazioni prive di rating. L'investimento in obbligazioni con rating B e quello in obbligazioni prive di rating non potranno superare il 20% ognuno del valore patrimoniale netto del portafoglio obbligazionario del comparto.</p> <p>Al fine di incrementare i rendimenti relativi sia in fasi di calo sia di aumento dei mercati, il comparto potrà conseguire, tramite l'uso di strumenti finanziari derivati, un'esposizione netta in titoli di capitale compresa tra un minimo dello 0% e un massimo del 40% del valore patrimoniale netto del comparto. L'esposizione netta ai titoli di capitale è costituita dall'esposizione long meno l'esposizione short di tutte le posizioni in titoli azionari e correlati ad azioni.</p> <p>Il comparto potrà investire fino al 10% del valore patrimoniale netto in ETF e OICVM o altri OIC qualificanti come fondi azionari, obbligazionari, flessibili, total return e absolute return.</p>	<p>Il Comparto investe essenzialmente in valori mobiliari, quali ad esempio titoli azionari, titoli di debito, strumenti del mercato monetario emessi da società quotate su borse valori (che si qualificano come Mercati Regolamentati), governi ed enti sovranazionali di paesi appartenenti al Fondo Monetario Internazionale: l'esposizione verso i mercati emergenti non rappresenterà oltre il 30% delle attività nette del Comparto. Il Comparto può inoltre investire in strumenti legati a titoli azionari come, in via esemplificativa ma non esaustiva, obbligazioni convertibili in azioni ordinarie, azioni privilegiate e warrant su valori mobiliari.</p> <p>Il Comparto potrebbe in ogni momento investire fino al 80% delle proprie attività nette in obbligazioni high yield con un rating emesso da Standard & Poor's compreso tra BBB+ e B, o con un rating equivalente emesso da un'altra Agenzia riconosciuta. Il Comparto non investirà in titoli con rating inferiore a B di Standard & Poor's o rating equivalente di un'altra agenzia riconosciuta.</p> <p>Il Comparto può investire in titoli con rating B di Standard & Poor's o rating equivalente di un'altra agenzia riconosciuta e in titoli senza rating fino al 20% delle proprie attività nette. Non sono autorizzati gli investimenti in titoli di debito in sofferenza o default.</p> <p>L'esposizione diretta e indiretta del Comparto, ottenuta attraverso investimento in strumenti finanziari derivati, verso i mercati azionari può essere compresa tra 0% e 40% delle attività nette del Comparto.</p> <p>Il Comparto potrà investire fino al 10% delle proprie attività nette in altri UCITS e/o UCI, compresi gli ETF (exchange traded funds) che abbiano una politica di investimento simile e nel rispetto delle disposizioni dell'art. 41(1) della Legge sugli UCI.</p>

		<p>Il Comparto può essere esposto alle commodities e fino al 25% delle proprie attività nette attraverso investimenti in exchange-traded commodities (“ETC”), conformi alle disposizioni dell’articolo 2 del regolamento granducale dell’8 febbraio 2008 relativo ad alcuna definizione della legge sugli UCI, come modificato, e a tutti i nuovi regolamenti correlati.</p> <p>Il Comparto può investire in contingent convertible bonds (“CoCo”) fino al 20% delle proprie attività nette. Il Comparto non investirà in asset backed security (“ABS”), mortgage backed security (“MBS”) e collateralized loan obligations (“CLO”).</p> <p>Il Comparto non investirà, direttamente o indirettamente, in strumenti finanziari emessi da società attive nel settore immobiliare né in fondi di investimento immobiliare (“REITS”).</p>
Strumenti derivati	<p>La politica di investimento del comparto può essere realizzata tramite l’uso di contratti per differenza (CFD) e di strumenti derivati tra cui, tra gli altri, opzioni, swap, contratti forward e future, opzioni su detti contratti, derivati finanziari basati su indici e swap su tassi di interesse, negoziati su Mercati Regolamentati o OTC.</p>	<p>Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari e derivati, come future quotati, opzioni, contratti a termine su valute, contratti per differenza, interest rate swap e credit default swap su indici o singole emissioni ammissibili - per la copertura, in particolare del rischio globale di un’evoluzione sfavorevole del mercato o dei mercati interessati, dell’eventuale rischio di cambio e altri rischi correlati ai suddetti mercati. Inoltre, può utilizzare i suddetti strumenti derivati a scopo di investimento con l’obiettivo, tra l’altro, di gestire in modo efficiente i cash flow e per una migliore copertura dei mercati.</p>
Profilo dell’investitore	<p>Il comparto è adatto a investitori con un profilo di rischio medio e un orizzonte di investimento a lungo termine (da 5 a 6 anni).</p>	<p>L’investitore tipico del Comparto è un investitore esperto con un orizzonte temporale a lungo termine che conosce e accetta i rischi correlati a questo tipo di investimento. L’investitore tipico intende investire una quota del suo portafoglio complessivo in un universo diversificato di strumenti finanziari con l’obiettivo di realizzare un apprezzamento del capitale a lungo termine.</p>
Principali fattori di rischio	<ul style="list-style-type: none"> • Strumenti azionari • Mercati emergenti • Duplicazione delle commissioni • Strumenti obbligazionari • High Yield Securities • Contingent Convertible Bonds • Strumenti finanziari derivati • Tassi di cambio 	<ul style="list-style-type: none"> • Strumenti azionari • Mercati emergenti • Duplicazione delle commissioni • Strumenti obbligazionari • High Yield Securities • Contingent Convertible Bonds • Strumenti finanziari derivati

		<ul style="list-style-type: none"> • Tassi di cambio • Warrants
Valuta di riferimento	EURO	EURO
Commissione di sottoscrizione (max)	Max 3% applicabile alla classe R	3.00% per la Classe Dix
Commissione di riscatto o conversione (max)	N.A.	3.50% for Class of Shares Dbix
Commissione di gestione	Classe I: 0.45% Classe L: 0.45% Classe R: 0.90%	Classe A: 0.50% Classe B: 0.90% Classe D: 0.90% Classe E: 0.45% Classe E2: 0.45% Classe F: 0.50% Classe H: 0.45%
Commissione Banca Depositaria	Non superiori allo 0.06% all'anno delle attività nette medie del comparto	Non superiori allo 0.06% all'anno delle attività nette medie del comparto
Commissione amministrativa	0.18% all'anno delle attività nette medie di ogni comparto relativamente a tutte le attività amministrative effettuate dalla Società di Gestione, pagabile trimestralmente in via posticipata.	0.29% per annum delle attività nette medie di ogni Comparto e pagabile trimestralmente in via posticipata, relativamente a tutte le attività amministrative e servizi effettuati dalla Società di Gestione
Commissione di performance	10% della Extra Performance, ossia della differenza, se positiva, tra il rendimento del Valore Patrimoniale Netto per Azione e l'High Water Mark, definito come il più alto Valore Patrimoniale Netto per Azione alla data in cui è stato effettuato l'ultimo pagamento di una Commissione legata al rendimento, più il 2% annuo. Il pagamento della Commissione legata al rendimento, maturata su base giornaliera durante l'anno solare, avviene con frequenza annuale all'inizio dell'anno successivo.	La Società di Gestione riceverà una commissione di performance pari al 20% del rendimento del Valore Patrimoniale Netto per Azione rispetto all'High Water Mark, definito come il Valore Patrimoniale Netto per Azione più alto, calcolato dalla data di lancio senza azzeramenti.
Commissioni correnti	Classe I: 0.94% Classe L: 0.94% Classe R: 1.42%	Classe A: 0.86% Classe B: 1.26% Classe D: 1.30% Classe E: 0.81% Classe E2: 0.81% Classe F: 0.90% Classe H: 0.81%
ISIN:	Classe I: LU1627502757 Classe L: LU1814064611 Classe R: LU1629013464	Classe AX: LU2344419069 Classe BX: LU2344418921 Classe DX-L: LU2344418764 Classe EX: LU2344418418 Classe E2X: LU2344418251 Classe FX: LU2344418509 Classe HX: LU2344418178

ii. Riepilogo delle principali differenze: Nextam Partners-Risk Allocation Fund / LUX IM-Risk Allocation Fund

Si fa riferimento ai paragrafi evidenziati in **GRASSETTO** nella tabella sopra.

Resta inteso che il Comparto Incorporante LUX IM-Risk Allocation Fund può ora:

- Investire in contingent convertible bonds ("CoCos") fino al 20% delle sue attività nette. Pertanto, gli investitori dovrebbero prestare attenzione ai rischi legati all'investimento in tali attività.
- Investire fino all'80% delle sue attività nette in obbligazioni high yield con rating compreso tra BBB+ e B di Standard & Poor's o rating equivalente di un'altra agenzia riconosciuta.
- Essere esposti a commodities fino al 25% delle sue attività nette attraverso investimenti in exchange-traded commodities ("ETC"), conformi alle disposizioni dell'articolo 2 del regolamento granducale dell'8 febbraio 2008 relativo a determinate definizioni della Legge UCI, e successive modifiche e di tutti i nuovi regolamenti correlati.

Il Comparto Incorporante LUX IM-Risk Allocation Fund non investirà:

- in asset backed security ("ABS"), mortgage backed security ("MBS") e collateralized loan obligations ("CLO").
- direttamente o indirettamente in strumenti finanziari emessi da società attive nel settore immobiliare né in fondi comuni di investimento immobiliare ("REITS").

In relazione alle commissioni, le classi di azioni I, L e R del Comparto Incorporato Nextam Partners-Risk Allocation Fund saranno fuse in nuove classi di azioni del Comparto Incorporante LUX IM-Risk Allocation Fund, come dettagliato nella sezione X del presente avviso, con diversa commissione di gestione e spese correnti. Per quanto riguarda la commissione di sottoscrizione, verrà applicata solo per la classe di azioni Dlx e la commissione di rimborso (o conversione) sarà applicata solo per la classe di azioni Dblx.

Inoltre, il Comparto Incorporante LUX IM-Risk Allocation Fund applicherà ora una commissione amministrativa più elevata pari allo 0,29% annuo delle attività nette medie del comparto e la Società di gestione riceverà ora una commissione di performance secondo una metodologia diversa descritta nella tabella sopra.

L'eventuale commissione di performance calcolata e maturata a carico dei Comparti Incorporati nell'ultimo giorno lavorativo immediatamente precedente alla Data di Efficacia della Fusione sarà interamente a carico degli azionisti dei Comparti Incorporati. I Comparti Incorporanti continueranno ad applicare la propria commissione di performance dopo la Fusione senza alcuna variazione per gli azionisti dei Comparti Incorporanti, e gli azionisti dei Comparti Incorporati verseranno la commissione di performance ai Comparti Incorporanti e sosterranno gli stessi costi in caso di pagamento di tale commissione di performance. La Società garantirà pari trattamento degli azionisti.

b) Principali fornitori di servizi

	Nextam Partners SICAV		LUX IM	
Società di gestione	BG FUND MANAGEMENT LUXEMBOURG S.A.		BG FUND MANAGEMENT LUXEMBOURG S.A.	
Gestori agli investimenti	Per Nextam Partner-Ver Capital Credit Fund	Ver Capital SGRpA	Per LUX IM-Ver Capital Credit Fund	Ver Capital SGRpA
	Per Nextam Partners-Ver Capital High Yield Italian Selection	Ver Capital SGRpA	Per LUX IM-Ver Capital High Yield Italian Selection	Ver Capital SGRpA
	Per Nextam Partners-Ver Capital Short Term	Ver Capital SGRpA	Per LUX IM-Ver Capital Short Term	Ver Capital SGRpA
	Per Nextam Partners-Ver Capital Cedola 2022	Ver Capital SGRpA	Per LUX IM-Ver Capital Cedola 2022	Ver Capital SGRpA
	Per Nextam Partners-Risk Allocation Fund	Banca Profilo S.p.A	Per LUX IM-Risk Allocation Fund	Banca Profilo S.p.A.
Banca Depositaria	CACEIS Bank, Luxembourg Branch		CACEIS Bank, Luxembourg Branch	
Amministrazione Centrale e conservatore del registro	CACEIS Bank, Luxembourg Branch		CACEIS Bank, Luxembourg Branch	
Revisore	Ernst & Young		Ernst & Young	

c) Synthetic Risk & Reward Indicator

L'indicatore sintetico di Rischio/Rendimento - Synthetic Risk & Reward Indicators ("SRRI") per i Comparti sono riportati nella tabella sottostante:

Comparti Incorporati	SRRI	Comparti Incorporanti	SRRI
Nextam Partners – Ver Capital Cedola 2022	4	LUX IM – Ver Capital Cedola 2022	4
Nextam Partners – Ver Capital Credit Fund	5	LUX IM – Ver Capital Credit Fund	5
Nextam Partners – Ver Capital High Yield Italian Selection	5	LUX IM – Ver Capital High Yield Italian Selection	5
Nextam Partners – Ver Capital Short Term	2	LUX IM - Ver Capital Short Term	3
Nextam Partners - Risk Allocation Fund	4	LUX IM – Risk Allocation Fund	3

IV. Rischio di diluzione della Performance

Essendo le Fusioni proposte fusioni per incorporazione di tutte le attività e le passività, tutti i titoli, la liquidità, gli strumenti finanziari e le passività esistenti nei Comparti Incorporati saranno automaticamente trasferite, in un'unica soluzione - alla Data di Efficacia – ai Comparti Incorporanti.

I Consigli di amministrazione delle Società hanno adottato le misure necessarie per limitare i costi legati alle fusioni proposte.

Pertanto non è attesa alcuna diluizione della performance, malgrado gli azionisti dei Comparti Incorporati sono informati che un potenziale rischio di diluizione della performance causata dalla fusione non può essere escluso.

V. Ribilanciamento dei portafogli

Il portafoglio di ogni Comparto Incorporato non sarà ribilanciato a causa delle Fusioni dato che la politica e obiettivo di investimento di ogni Comparto Incorporante e del corrispondente Comparto Incorporato sono quasi coincidenti.

VI. Impatto delle Fusioni sui portafogli dei Comparti Incorporanti

LUX IM-Ver Capital Cedola 2022, LUX IM-Ver Capital Credit Fund, LUX IM-Ver Capital High Yield Italian Selection e LUX IM-Risk Allocation Fund sono comparti di nuova creazione ai fini delle Fusioni e non ancora avviati; pertanto non è previsto alcun impatto.

Per quanto riguarda LUX IM-Ver Capital Short Term, l'impatto sarà minimizzato e il suo portafoglio sarà allocato, se necessario, negli ultimi giorni precedenti le Fusioni, nel rispetto della sua politica di investimento, al fine di ricevere gli assets provenienti dalla sua corrispondente Fusione nel modo più efficace ed efficiente.

VII. Impatto delle Fusioni sui portafogli dei Comparti Incorporati

Il portafoglio di ogni Comparto Incorporato sarà trasferito al Comparto Incorporante nel modo più efficace ed efficiente al fine di ridurre al minimo gli effetti negativi.

VIII. Impatto sugli Azionisti dei Comparti Incorporanti e dei Comparti Incorporati

Gli Azionisti dei Comparti Incorporati non avranno diritti diversi dopo le Fusioni, dato che le Fusioni non comporteranno modifiche sostanziali dei diritti e del trattamento ad essi riservato, come definito nel prospetto della Società 2.

Le procedure applicabili alla negoziazione, alla sottoscrizione, al rimborso, alla conversione e al trasferimento di azioni e il metodo di calcolo del valore patrimoniale netto sono le medesime sia per i Comparti Incorporati e per i Comparti Incorporanti, come definite nei prospetti delle Società.

In relazione alle classi di azioni ad accumulazione, la politica è la stessa nei Comparti Incorporati e Incorporanti, pertanto i dividendi maturati fino alla Data di Efficacia delle Fusioni si rifletteranno sul valore delle nuove azioni emesse nei Comparti Incorporanti.

LUX IM-Ver Capital Cedola 2022, LUX IM-Ver Capital Credit Fund, LUX IM-Ver Capital High Yield Italian Selection e LUX IM-Risk Allocation Fund sono comparti di nuova costituzione ai fini delle Fusioni e non ancora avviati, pertanto non vi sono Azionisti potenzialmente impattati in tali Comparti.

In relazione a LUX IM-Ver Capital Short Term, alla Data di Efficacia, il valore patrimoniale netto aggregato di questo Comparto Incorporante aumenterà a seguito del trasferimento ad esso delle attività e passività del Comparto Incorporato corrispondente.

IX. Criteri di valutazione delle attività e passività

Le attività e le passività dei Comparti Incorporati saranno valutate in conformità con i principi di valutazione definiti nello statuto e nel prospetto della Società 1 l'ultimo giorno lavorativo immediatamente precedente alla Data di Efficacia delle Fusioni.

Tutte le passività esistenti dei Comparti Incorporati saranno valutate alla fine dell'ultimo giorno lavorativo immediatamente precedente alla Data di Efficacia delle Fusioni e ogni passività maturata fino a tale data sarà aggiunta al valore patrimoniale netto dei Comparti Incorporati valutati l'ultimo giorno lavorativo immediatamente precedente alla Data di Efficacia delle Fusioni e calcolato alla Data di Efficacia.

Tali passività esistenti comprendono generalmente commissioni e spese maturate ma non pagate come riportato nel valore patrimoniale netto dei Comparti Incorporati.

X. Termini delle Fusioni

Le Fusioni implicheranno il trasferimento di tutte le attività e le passività dei Comparti Incorporati ai Comparti Incorporanti a fronte dell'emissione di nuove azioni dei Comparti Incorporanti a favore degli Azionisti dei Comparti Incorporati. Il numero e la classe di azioni che saranno emessi a favore degli Azionisti di ciascun Comparto Incorporante saranno proporzionali alla quota azionaria nella relativa classe detenuta nel Comparto Incorporato corrispondente.

Il numero e la Classe di azioni che saranno emesse agli Azionisti di (i) Nextam Partners – Ver Capital Credit Fund (per le Classi di Azioni A, D, G, K, I), (ii) Nextam Partners – Ver Capital High Yield Italian Selection, (iii) Nextam Partners – Ver Capital Cedola 2022 e (iv) Nextam Partners – Risk Allocation Fund sarà una (1) Nuova Azione del Comparto Incorporante corrispondente per una (1) azione detenuta nel Comparto Incorporato.

In relazione a Nextam Partners - Ver Capital Short Term e Nextam Partners – Ver Capital Credit Fund (per la Classe di Azioni L), il numero e le classi di queste Azioni emesse agli Azionisti saranno determinate sulla base del valore patrimoniale netto delle Azioni detenute in tale Comparto Incorporato e il valore patrimoniale netto della relativa Classe di Azioni nel Comparto Incorporante corrispondente (i.e. LUX IM-Ver Capital Short Term e LUX IM-Ver Capital Credit Fund) al giorno lavorativo precedente la Data di Fusione.

Le azioni che saranno emesse saranno denominate nella stessa valuta e saranno emesse nella classe dei Comparti Incorporanti come segue:

Comparti Incorporati		Comparti Incorporanti	
NEXTAM PARTNERS - VER CAPITAL CREDIT FUND	Fuso nel	LUX IM - VER CAPITAL CREDIT FUND	
<ul style="list-style-type: none"> • Classe A: azioni ad accumulo per investitori retail 		<ul style="list-style-type: none"> • Classe D: azioni ad accumulo aperte per investitori retail. 	
<ul style="list-style-type: none"> • Classe D: azioni a distribuzione aperte per investitori retail. 		<ul style="list-style-type: none"> • Classe D: azioni a distribuzione aperte per investitori retail. 	
<ul style="list-style-type: none"> • Classe G: azioni ad accumulo per compagnie di assicurazione. 		<ul style="list-style-type: none"> • Classe E: azioni ad accumulo per contratti assicurazioni vita. 	
<ul style="list-style-type: none"> • Classe I: azioni a distribuzione per investitori istituzionali. 		<ul style="list-style-type: none"> • Classe B: azioni a distribuzione per investitori istituzionali. 	
<ul style="list-style-type: none"> • Classe K: azioni ad accumulo per investitori istituzionali. 		<ul style="list-style-type: none"> • Classe B: azioni ad accumulo per investitori istituzionali. 	
<ul style="list-style-type: none"> • Classe L: azioni a distribuzione per investitori istituzionali. 		<ul style="list-style-type: none"> • Classe B: azioni a distribuzione per investitori istituzionali. 	

NEXTAM PARTNERS - VER CAPITAL HIGH YIELD ITALIAN SELECTION	Fuso nel	LUX IM - VER CAPITAL HIGH YIELD ITALIAN SELECTION
<ul style="list-style-type: none"> • Classe A: azioni ad accumulo aperte per investitori retail. 		<ul style="list-style-type: none"> • Classe D: azioni ad accumulo aperte per investitori retail.
<ul style="list-style-type: none"> • Classe I: azioni ad accumulo per investitori istituzionali. 		<ul style="list-style-type: none"> • Classe B: azioni ad accumulo per investitori istituzionali.
<ul style="list-style-type: none"> • Classe P: azioni ad accumulo per investitori istituzionali e enti di previdenza. 		<ul style="list-style-type: none"> • Classe B: azioni ad accumulo per investitori istituzionali.
<ul style="list-style-type: none"> • Classe PIR: azioni ad accumulo aperte per investitori retail. 		<ul style="list-style-type: none"> • Classe D: azioni ad accumulo aperte per investitori retail.

NEXTAM PARTNERS - VER CAPITAL SHORT TERM	Fuso nel	LUX IM - VER CAPITAL SHORT TERM
<ul style="list-style-type: none"> • Classe A: azioni a distribuzione aperte per investitori retail. 		<ul style="list-style-type: none"> • Classe D: azioni a distribuzione aperte per investitori retail.
<ul style="list-style-type: none"> • Classe D: azioni ad accumulo aperte per investitori retail. 		<ul style="list-style-type: none"> • Classe D: azioni ad accumulo aperte per investitori retail.
<ul style="list-style-type: none"> • Classe I: azioni a distribuzione per investitori istituzionali. 		<ul style="list-style-type: none"> • Classe B: azioni a distribuzione per investitori istituzionali.
<ul style="list-style-type: none"> • Classe K: azioni ad accumulo per investitori istituzionali. 		<ul style="list-style-type: none"> • Classe B: azioni ad accumulo per investitori istituzionali.

NEXTAM PARTNERS - VER CAPITAL CEDOLA 2022	Fuso nel	LUX IM - VER CAPITAL CEDOLA 2022
<ul style="list-style-type: none"> • Classe A: azioni a distribuzione aperte per investitori retail. 		<ul style="list-style-type: none"> • Classe D: azioni a distribuzione aperte per investitori retail.
<p>Classe B: azioni a distribuzione aperte per investitori retail.</p>		<ul style="list-style-type: none"> • Classe D: azioni a distribuzione aperte per investitori retail.
<ul style="list-style-type: none"> • Classe D: azioni ad accumulo aperte per investitori retail. 		<ul style="list-style-type: none"> • Classe D: azioni ad accumulo aperte per investitori retail.
<ul style="list-style-type: none"> • Classe E: azioni ad accumulo aperte per investitori retail. 		<ul style="list-style-type: none"> • Classe D: azioni ad accumulo aperte per investitori retail.
<ul style="list-style-type: none"> • Classe I: azioni a distribuzione per investitori istituzionali 		<ul style="list-style-type: none"> • Classe B: azioni a distribuzione per investitori istituzionali
<ul style="list-style-type: none"> • Classe K: azioni ad accumulo per investitori istituzionali 		<ul style="list-style-type: none"> • Classe B: azioni ad accumulo per investitori istituzionali

NEXTAM PARTNERS - RISK ALLOCATION FUND	Fuso nel	LUX IM - RISK ALLOCATION FUND
<ul style="list-style-type: none"> • Classe I: azioni ad accumulo per investitori istituzionali 		<ul style="list-style-type: none"> • Classe B: azioni ad accumulo per investitori istituzionali
<ul style="list-style-type: none"> • Classe L: azioni a distribuzione per investitori istituzionali 		<ul style="list-style-type: none"> • Classe B: azioni ad accumulo per investitori istituzionali
<ul style="list-style-type: none"> • Classe R: azioni ad accumulo aperte per investitori retail. 		<ul style="list-style-type: none"> • Classe D: azioni ad accumulo aperte per investitori retail.

Gli Azionisti dei Comparti Incorporati possono dare istruzioni alla Società 2 per il trasferimento o la vendita di tutte o alcune delle proprie azioni emesse nei Comparto Incorporanti dopo la Data di Efficacia, nei termini e alle condizioni riportate nel Prospetto della Società 2.

Non saranno emessi certificati in relazione alle azioni emesse nei Comparti Incorporanti.

XI. Aspetti procedurali e Data di Efficacia delle fusioni

Al fine di agevolare le operazioni di Fusione, sottoscrizioni e conversioni nelle azioni dei Comparti Incorporati saranno sospese dopo le ore 14.00 del Lussemburgo del 5 Novembre 2021.

Al contrario, le azioni dei (i) Comparti Incorporati e di (ii) LUX IM – Ver Capital Short Term potranno essere rimborsate gratuitamente dal 5 ottobre 2021 fino alle ore 14:00 del Lussemburgo del 5 novembre 2021. Dopo le ore 14:00 del Lussemburgo del 5 novembre 2021, le domande di rimborso di azioni dei Comparti Incorporati non saranno accettate.

Le Fusioni saranno efficaci il 15 novembre 2021.

La conversione delle azioni dai Comparti Incorporati ai Comparti Incorporanti saranno automatiche e gratuite per gli investitori.

Gli Azionisti dei Comparti Incorporati che non hanno esercitato i loro diritti di rimborso o conversione delle loro Azioni conformemente all'articolo 73, paragrafo (1) della Legge entro il termine previsto, saranno in grado di esercitare i loro diritti in quanto azionisti dei Comparto Incorporanti a partire dal 15 novembre 2021.

SCADENZIARIO DELLE FUSIONI

Invio dell'avviso agli azionisti dei Comparti Incorporati	30 settembre 2021
Invio dell'avviso agli azionisti di LUX IM – Ver Capital Short Term	30 settembre 2021
Sospensione delle domande di Sottoscrizioni dei Comparti Incorporati:	5 novembre 2021
Sospensione delle domande di Rimborso o Conversione dei Comparti Incorporati:	5 novembre 2021
Calcolo del rapporto di cambio:	15 novembre 2021
Data di Efficacia delle Fusioni:	15 novembre 2021

Per gli azionisti dei Comparti Incorporati che non hanno rimborsato le proprie azioni alla data del 5 novembre 2021, il trasferimento dai Comparti Incorporati ai Comparti Incorporanti sarà automatico. Le Azioni dei Comparti Incorporanti assegnate agli Azionisti dei Comparti Incorporati per effetto delle Fusioni saranno prive di commissioni di sottoscrizione iniziali, commissioni di rimborso o commissioni di conversione.

XII. Rapporto di cambio

Alla Data di Efficacia, i Comparti Incorporati trasferiranno le proprie attività e passività ai Comparti Incorporanti. Le Azioni dei Comparti Incorporati saranno annullate e gli Azionisti riceveranno azioni dei Comparti Incorporanti, che saranno emesse gratuitamente, senza valore nominale e in forma nominativa ("**Nuove Azioni**").

- a) *In relazione a (i) Nextam Partners – Ver Capital Credit Fund (per le classi di azioni A, D, G, K, I), (ii) Nextam Partners – Ver Capital High Yield Italian Selection, (iii) Nextam Partners – Ver Capital Cedola 2022 e (iv) Nextam Partners – Risk Allocation Fund e i corrispondenti Comparti Incorporanti*

Le Nuove Azioni emesse in cambio del trasferimento di tutte le attività e passività dai Comparti Incorporati ai Comparti Incorporanti, saranno assegnate direttamente agli Azionisti dei Comparti Incorporati proporzionalmente alle loro partecipazioni nei Comparti Incorporati, con un rapporto di cambio di una (1) Nuova Azione del Comparto Incorporante per una (1) azione detenuta nel Comparto Incorporato corrispondente.

Nessun pagamento in contanti sarà effettuato agli azionisti in cambio delle proprie azioni.

- b) *In relazione a (i) Nextam Partners-Ver Capital Short Term e (ii) Nextam Partners – Ver Capital Credit Fund (per la Classe di azione L) e i corrispondenti Comparti Incorporanti*

Le Nuove Azioni emesse in cambio del trasferimento di tutte le attività e passività d Comparto Incorporato al Comparto Incorporante, saranno assegnate direttamente agli Azionisti del Comparto Incorporato in conformità al rapporto di cambio calcolato come indicato di seguito.

Nessun pagamento in contanti sarà effettuato agli azionisti in cambio delle proprie azioni.

Ai fini del calcolo del rapporto di cambio delle azioni dei Comparti Incorporati e delle azioni dei Comparti Incorporanti, il valore patrimoniale netto di ciascun Comparto includerà qualsiasi reddito maturato e sarà calcolato l'ultimo giorno lavorativo immediatamente precedente alla Data di Efficacia della Fusione (la "**data di calcolo del rapporto di cambio**").

Il valore patrimoniale netto dei Comparti Incorporati e dei Comparti Incorporanti sarà calcolato nell'ultimo giorno lavorativo immediatamente precedente alla Data di Efficacia delle Fusioni; di conseguenza, le azioni dei Comparti Incorporanti saranno assegnate agli Azionisti dei Comparti Incorporati sulla base del rapporto esistente tra il valore dei due valori patrimoniali netti nel giorno lavorativo immediatamente precedente alla Data di Efficacia delle Fusioni.

$$A = \frac{B \times C}{D}$$

DOVE:

A = NUMERO DI AZIONI DEL COMPARTO INCORPORANTE ASSEGNATE

B = NUMERO DI AZIONI DETENUTE NEL COMPARTO INCORPORATO

C = VALORE PATRIMONIALE NETTO DEL COMPARTO INCORPORATO

D = VALORE PATRIMONIALE NETTO DEL COMPARTO INCORPORANTE

Tutti i dati sopra riportati devono essere calcolati il giorno lavorativo immediatamente precedente la Data di Efficacia della fusione

Le attività e le passività saranno valutate in conformità ai principi di valutazione contenuti nello statuto della Società 1 e nel Prospetto della Società 1.

La Fusione non avrà alcun impatto su eventuali negoziazioni in azioni dei Comparti Incorporanti.

In conformità con l'Articolo 71(1) della Legge, la società di revisione (*réviseur d'entreprise agréé*) della Società 1 dovrà validare i criteri adottati per la valutazione delle attività e, eventualmente, delle passività alla data di calcolo del rapporto di cambio, come riportato all'articolo 75(1) della Legge.

XIII. Dichiarazioni, autorità e istruzioni esistenti in relazione alle Azioni dei Comparti Incorporati

Riguardo all'Entità soggetta a recepire qualsiasi dichiarazione, autorità o istruzione che alla Data di Efficacia fosse in capo alle azioni dei Comparti Incorporati, continuerà a sussistere in capo alle azioni dei Comparti Incorporanti corrispondenti attribuite in forza delle Fusioni e ad ogni altra azione successivamente acquistata dei Comparti Incorporanti.

XIV. Implicazioni fiscali della Fusione

Gli investitori possono essere soggetti a tassazione nei Paesi in cui risiedono fiscalmente o in altre giurisdizioni in cui pagano tasse. Le conseguenze fiscali delle Fusioni possono variare a seconda della normativa e la regolamentazione del proprio Paese di residenza, di cittadinanza, di domicilio o di incorporazione.

Gli azionisti sono invitati a consultare il proprio consulente fiscale, intermediario, consulente bancario, legale, contabile o altro consulente finanziario al fine di comprendere a pieno le implicazioni finanziarie e fiscali delle Fusioni.

XV. Costi legati alle Fusioni

I costi legali, di consulenza e amministrativi delle Fusioni saranno a carico della Società di gestione per la sue rispettive aree di competenza.

XVI. Azioni da intraprendere

In caso di dubbi in merito alla detenzione di azioni nel Comparto Incorporante a seguito della Fusione, è necessario consultare il proprio consulente finanziario.

In caso di disaccordo con il progetto delle Fusioni, si rammenta che è possibile rimborsare e/o convertire le proprie azioni. Le commissioni di rimborso e le commissioni di conversione non saranno applicate alle richieste di rimborso e di conversione ricevute a partire dal 5 ottobre 2021 dalle ore 14.00 (del Lussemburgo) fino al 5 novembre 2021 alle ore 14.00 (del Lussemburgo).

XVII. Informazioni aggiuntive

Prima di prendere qualsiasi decisione in merito alle Fusioni, gli Azionisti dei Comparti Incorporati sono invitati a leggere i prospetti delle Società al fine di ottenere informazioni più dettagliate al riguardo (inclusi i rischi e le commissioni e i costi).

I documenti relativi alle Fusioni, inclusi i prospetti delle Società nonché le copie del rapporto del revisore legale relativo alle Fusioni, la relazione della Banca Depositaria delle Società redatta ai sensi dell'articolo 70 della Legge, i KIIDs dei Comparti Incorporanti, possono essere ottenuti gratuitamente facendone richiesta o disponibili all'indirizzo www.bgfml.lu.

I Consigli di Amministrazione

APPENDICE

[KIIDs dei Comparti Incorporanti]

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave 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.

LUX IM - VER CAPITAL CREDIT FUND, un comparto di LUX IM

Classe: DI, Categoria: X (Accumulazione) ISIN: LU2344419739

Questa SICAV è gestita da BG FUND MANAGEMENT LUXEMBOURG S.A.

Obiettivi e politica d'investimento

Il Fondo mira a incrementare il valore del capitale investito nel medio-lungo termine attraverso un portafoglio diversificato di obbligazioni emesse da governi, enti sovranazionali e società. Il Fondo è gestito attivamente e non ha un parametro di riferimento.

Il Fondo può investire fino al 100% del suo patrimonio netto in titoli di debito emessi da società con rating inferiore a investment grade (ossia con rating compreso tra BB+ e CCC- attribuito da Standard & Poor's o rating equivalente). Almeno il 50% del patrimonio netto del Fondo sarà denominato in valute degli stati membri dell'Unione Europea. Il Fondo può investire in obbligazioni convertibili contingenti (CoCo) fino al 15% del suo patrimonio netto.

Il Fondo può inoltre investire fino al 10% del suo patrimonio netto in fondi target, ivi compresi gli Exchange Traded Fund (ETF).

Il Fondo può utilizzare strumenti finanziari derivati con lo scopo di proteggere il suo portafoglio da fluttuazioni sfavorevoli del tasso d'interesse o dei tassi di cambio. Il Fondo può inoltre utilizzare strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre altri rischi o generare maggiori profitti.

Il Fondo è di tipo aperto. È possibile chiedere il rimborso delle azioni del Fondo in qualsiasi giorno lavorativo del Lussemburgo. Questa categoria non effettua pagamenti di dividendi.

Profilo di rischio e di rendimento



Questo indicatore rappresenta la volatilità storica annuale del Fondo su un periodo di 5 anni. Ha lo scopo di aiutare gli investitori a comprendere le incertezze legate ai profitti ed alle perdite che potrebbero influire sul loro investimento.

L'esposizione del Fondo ai rischi di tasso d'interesse, di credito e di valute estere determina la sua classificazione in questa categoria.

I dati storici, così come quelli utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico, non costituiscono un'indicazione affidabile del profilo di rischio futuro del Fondo.

La categoria di rischio associata al Fondo non è garantita e può cambiare nel tempo.

L'appartenenza alla categoria di rischio più bassa non garantisce l'assenza di rischi.

Il capitale investito inizialmente non è garantito.

Altri rischi significativi non adeguatamente rilevati da questo indicatore includono i seguenti:

Rischio di credito: il Fondo investe in titoli il cui merito creditizio potrebbe peggiorare; sussiste infatti il rischio che l'emittente possa non adempiere al proprio obbligo contrattuale. In caso di peggioramento del merito creditizio dell'emittente, il valore dei titoli legati a tale emittente potrebbe diminuire.

Rischio di liquidità: il Fondo investe in mercati che potrebbero essere colpiti da una diminuzione della liquidità. Tali condizioni di mercato possono riflettersi sui prezzi ai quali il gestore acquista e vende.

Rischio di controparte: il Fondo può realizzare perdite qualora una controparte non adempia al proprio obbligo contrattuale, in particolare nel caso di strumenti finanziari derivati negoziati su mercati non regolamentati (OTC).

Rischio di concentrazione: qualora gli investimenti del Fondo siano concentrati in una particolare società, il Fondo potrebbe subire perdite a causa di avverse circostanze che possano interessare la suddetta società.

Rischio di tasso d'interesse: un aumento dei tassi d'interesse può provocare un calo del valore dei titoli a reddito fisso detenuti dal Fondo. I prezzi e il rendimento delle obbligazioni hanno una relazione inversa: quando il prezzo di un'obbligazione scende, il rendimento sale.

Per maggiori informazioni sui rischi del Fondo, si rimanda alla relativa sezione del prospetto informativo.

Spese

Le spese e commissioni a carico dell'investitore sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, inclusi quelli di commercializzazione e distribuzione delle azioni. Tali commissioni riducono la crescita potenziale dell'investimento.

Commissioni una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
Commissione di sottoscrizione	3,00%
Commissione di rimborso	Nessuna
La percentuale indicata è l'importo massimo che può essere prelevato dall'investimento. Il vostro consulente finanziario o distributore potrà fornirvi informazioni sulle commissioni di sottoscrizione e rimborso associate.	
Commissioni prelevate dal Fondo in un anno	
Commissioni correnti	2,10%
Commissioni prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche	
Commissioni legate al rendimento: 20% del rendimento del Valore Patrimoniale Netto per Azione rispetto all'High Water Mark, definito come il Valore Patrimoniale Netto per Azione più alto, calcolato dalla data di lancio senza azzeramenti. La commissione legata al rendimento, se presente, è cristallizzata su base giornaliera e regolata mensilmente. Nessuna commissione legata al rendimento per l'ultimo esercizio del Fondo.	

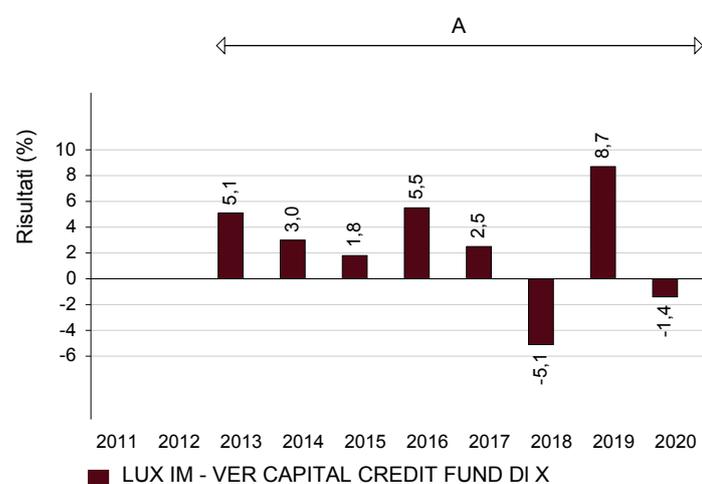
Le commissioni di sottoscrizione e di rimborso indicate rappresentano le aliquote massime. In alcuni casi, le commissioni pagate possono essere inferiori.

Le commissioni correnti indicate sono una stima basata sull'ammontare complessivo previsto delle commissioni. Tale percentuale potrebbe variare da un anno all'altro. Sono escluse le commissioni legate al rendimento, ove applicabili, e i costi delle operazioni di portafoglio, ad eccezione degli oneri corrisposti alla Banca depositaria e delle commissioni di sottoscrizione/rimborso corrisposte ad un organismo d'investimento collettivo sottostante.

La conversione tra azioni di classi diverse non è consentita. Potete convertire tutte le azioni di un comparto in azioni di uno o più comparti diversi. Per le condizioni e, nei casi applicabili, si rimanda alle sezioni corrispondenti del prospetto informativo.

Per maggiori informazioni sulle commissioni del Fondo, si rimanda alle corrispondenti parti del prospetto informativo, disponibili sul sito internet www.bgfml.lu.

Risultati ottenuti nel passato



I risultati illustrati nel grafico non costituiscono un'indicazione affidabile circa i risultati futuri.

Data di creazione del Fondo: 2021

Data di lancio della categoria: 15 novembre 2021

I risultati ottenuti nel passato sono stati calcolati in: Euro

A: I dati sui risultati passati riflettono i dati storici relativi a NEXTAM PARTNERS - VER CAPITAL CREDIT FUND A, incorporato in LUX IM - VER CAPITAL CREDIT FUND DI X nel novembre 2021.

Informazioni pratiche

Banca Depositaria: CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Il prospetto informativo e gli ultimi documenti legali informativi periodici, nonché qualsiasi altra informazione pratica, sono disponibili gratuitamente in inglese presso BG FUND MANAGEMENT LUXEMBOURG S.A., 14, Allée Marconi, L-2120 Luxembourg, Granducato di Lussemburgo o tramite posta elettronica all'indirizzo info@bgfml.lu.

Questa SICAV ha una struttura multicomparto. Gli attivi di ciascun comparto sono separati dagli altri comparti della SICAV. Il prospetto informativo fa riferimento a tutti i comparti della SICAV. La relazione annuale consolidata più recente della SICAV è disponibile anche presso la Società di gestione.

Potete, in talune circostanze, convertire tutte o parte delle azioni di un comparto in azioni di uno o più comparti diversi. Le informazioni sulla corretta procedura di conversione sono riportate al Capitolo 12 del prospetto informativo.

Il Fondo offre altre classi destinate alle categorie d'investitori riportate nel prospetto informativo.

In base al vostro regime fiscale, le eventuali plusvalenze e i redditi legati al possesso di azioni del Fondo possono essere soggetti a tassazione. Per maggiori informazioni al riguardo, vi consigliamo di rivolgervi al vostro consulente finanziario.

Il valore patrimoniale netto è disponibile su semplice richiesta presso la Società di gestione e sul sito www.bgfml.lu.

Le informazioni dettagliate sulla politica retributiva della Società di gestione sono disponibili direttamente nella sezione "Corporate Governance" del seguente sito internet: www.bgfml.lu/site/en/home.html. Una copia cartacea della politica retributiva sarà disponibile gratuitamente su richiesta presso la Società di gestione.

BG FUND MANAGEMENT LUXEMBOURG S.A. 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 informativo della SICAV.

Il Fondo è autorizzato in Lussemburgo e sottoposto alla vigilanza dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

BG FUND MANAGEMENT LUXEMBOURG S.A. è autorizzata in Lussemburgo e sottoposta alla vigilanza dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono esatte alla data del 15 novembre 2021.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave 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.

LUX IM - VER CAPITAL CREDIT FUND, un comparto di LUX IM

Classe: DI, Categoria: Y (Distribuzione) ISIN: LU2344419812

Questa SICAV è gestita da BG FUND MANAGEMENT LUXEMBOURG S.A.

Obiettivi e politica d'investimento

Il Fondo mira a incrementare il valore del capitale investito nel medio-lungo termine attraverso un portafoglio diversificato di obbligazioni emesse da governi, enti sovranazionali e società. Il Fondo è gestito attivamente e non ha un parametro di riferimento.

Il Fondo può investire fino al 100% del suo patrimonio netto in titoli di debito emessi da società con rating inferiore a investment grade (ossia con rating compreso tra BB+ e CCC- attribuito da Standard & Poor's o rating equivalente). Almeno il 50% del patrimonio netto del Fondo sarà denominato in valute degli stati membri dell'Unione Europea. Il Fondo può investire in obbligazioni convertibili contingenti (CoCo) fino al 15% del suo patrimonio netto.

Il Fondo può inoltre investire fino al 10% del suo patrimonio netto in fondi target, ivi compresi gli Exchange Traded Fund (ETF).

Il Fondo può utilizzare strumenti finanziari derivati con lo scopo di proteggere il suo portafoglio da fluttuazioni sfavorevoli del tasso d'interesse o dei tassi di cambio. Il Fondo può inoltre utilizzare strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre altri rischi o generare maggiori profitti.

Il Fondo è di tipo aperto. È possibile chiedere il rimborso delle azioni del Fondo in qualsiasi giorno lavorativo del Lussemburgo.

Questa categoria effettua pagamenti di dividendi.

Profilo di rischio e di rendimento



Questo indicatore rappresenta la volatilità storica annuale del Fondo su un periodo di 5 anni. Ha lo scopo di aiutare gli investitori a comprendere le incertezze legate ai profitti ed alle perdite che potrebbero influire sul loro investimento.

L'esposizione del Fondo ai rischi di tasso d'interesse, di credito e di valute estere determina la sua classificazione in questa categoria.

I dati storici, così come quelli utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico, non costituiscono un'indicazione affidabile del profilo di rischio futuro del Fondo.

La categoria di rischio associata al Fondo non è garantita e può cambiare nel tempo.

L'appartenenza alla categoria di rischio più bassa non garantisce l'assenza di rischi.

Il capitale investito inizialmente non è garantito.

Altri rischi significativi non adeguatamente rilevati da questo indicatore includono i seguenti:

Rischio di credito: il Fondo investe in titoli il cui merito creditizio potrebbe peggiorare; sussiste infatti il rischio che l'emittente possa non adempiere al proprio obbligo contrattuale. In caso di peggioramento del merito creditizio dell'emittente, il valore dei titoli legati a tale emittente potrebbe diminuire.

Rischio di liquidità: il Fondo investe in mercati che potrebbero essere colpiti da una diminuzione della liquidità. Tali condizioni di mercato possono riflettersi sui prezzi ai quali il gestore acquista e vende.

Rischio di controparte: il Fondo può realizzare perdite qualora una controparte non adempia al proprio obbligo contrattuale, in particolare nel caso di strumenti finanziari derivati negoziati su mercati non regolamentati (OTC).

Rischio di concentrazione: qualora gli investimenti del Fondo siano concentrati in una particolare società, il Fondo potrebbe subire perdite a causa di avverse circostanze che possano interessare la suddetta società.

Rischio di tasso d'interesse: un aumento dei tassi d'interesse può provocare un calo del valore dei titoli a reddito fisso detenuti dal Fondo. I prezzi e il rendimento delle obbligazioni hanno una relazione inversa: quando il prezzo di un'obbligazione scende, il rendimento sale.

Per maggiori informazioni sui rischi del Fondo, si rimanda alla relativa sezione del prospetto informativo.

Spese

Le spese e commissioni a carico dell'investitore sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, inclusi quelli di commercializzazione e distribuzione delle azioni. Tali commissioni riducono la crescita potenziale dell'investimento.

Commissioni una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
Commissione di sottoscrizione	3,00%
Commissione di rimborso	Nessuna
La percentuale indicata è l'importo massimo che può essere prelevato dall'investimento. Il vostro consulente finanziario o distributore potrà fornirvi informazioni sulle commissioni di sottoscrizione e rimborso associate.	
Commissioni prelevate dal Fondo in un anno	
Commissioni correnti	2,10%
Commissioni prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche	
Commissioni legate al rendimento: 20% del rendimento del Valore Patrimoniale Netto per Azione rispetto all'High Water Mark, definito come il Valore Patrimoniale Netto per Azione più alto, calcolato dalla data di lancio senza azzeramenti. La commissione legata al rendimento, se presente, è cristallizzata su base giornaliera e regolata mensilmente. Nessuna commissione legata al rendimento per l'ultimo esercizio del Fondo.	

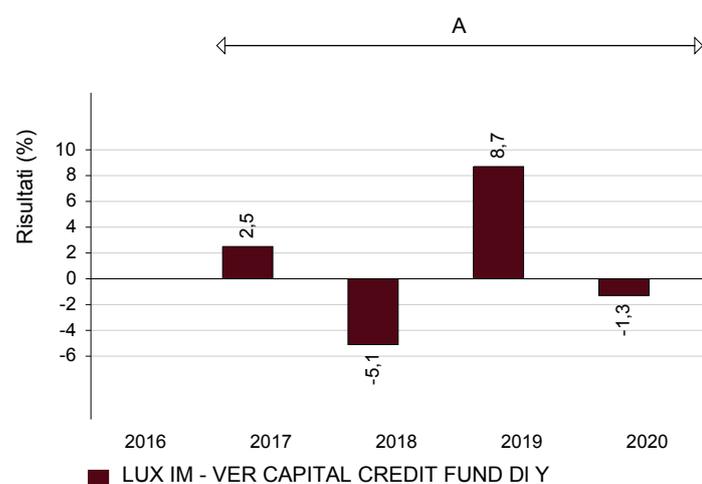
Le commissioni di sottoscrizione e di rimborso indicate rappresentano le aliquote massime. In alcuni casi, le commissioni pagate possono essere inferiori.

Le commissioni correnti indicate sono una stima basata sull'ammontare complessivo previsto delle commissioni. Tale percentuale potrebbe variare da un anno all'altro. Sono escluse le commissioni legate al rendimento, ove applicabili, e i costi delle operazioni di portafoglio, ad eccezione degli oneri corrisposti alla Banca depositaria e delle commissioni di sottoscrizione/rimborso corrisposte ad un organismo d'investimento collettivo sottostante.

La conversione tra azioni di classi diverse non è consentita. Potete convertire tutte le azioni di un comparto in azioni di uno o più comparti diversi. Per le condizioni e, nei casi applicabili, si rimanda alle sezioni corrispondenti del prospetto informativo.

Per maggiori informazioni sulle commissioni del Fondo, si rimanda alle corrispondenti parti del prospetto informativo, disponibili sul sito internet www.bgfml.lu.

Risultati ottenuti nel passato



I risultati illustrati nel grafico non costituiscono un'indicazione affidabile circa i risultati futuri.

Data di creazione del Fondo: 2021

Data di lancio della categoria: 15 novembre 2021

I risultati ottenuti nel passato sono stati calcolati in: Euro

A: I dati sui risultati passati riflettono i dati storici relativi a NEXTAM PARTNERS - VER CAPITAL CREDIT FUND D, incorporato in LUX IM - VER CAPITAL CREDIT FUND DI Y nel novembre 2021.

Informazioni pratiche

Banca Depositaria: CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Il prospetto informativo e gli ultimi documenti legali informativi periodici, nonché qualsiasi altra informazione pratica, sono disponibili gratuitamente in inglese presso BG FUND MANAGEMENT LUXEMBOURG S.A., 14, Allée Marconi, L-2120 Luxembourg, Granducato di Lussemburgo o tramite posta elettronica all'indirizzo info@bgfml.lu.

Questa SICAV ha una struttura multicomparto. Gli attivi di ciascun comparto sono separati dagli altri comparti della SICAV. Il prospetto informativo fa riferimento a tutti i comparti della SICAV. La relazione annuale consolidata più recente della SICAV è disponibile anche presso la Società di gestione.

Potete, in talune circostanze, convertire tutte o parte delle azioni di un comparto in azioni di uno o più comparti diversi. Le informazioni sulla corretta procedura di conversione sono riportate al Capitolo 12 del prospetto informativo.

Il Fondo offre altre classi destinate alle categorie d'investitori riportate nel prospetto informativo.

In base al vostro regime fiscale, le eventuali plusvalenze e i redditi legati al possesso di azioni del Fondo possono essere soggetti a tassazione. Per maggiori informazioni al riguardo, vi consigliamo di rivolgervi al vostro consulente finanziario.

Il valore patrimoniale netto è disponibile su semplice richiesta presso la Società di gestione e sul sito www.bgfml.lu.

Le informazioni dettagliate sulla politica retributiva della Società di gestione sono disponibili direttamente nella sezione "Corporate Governance" del seguente sito internet: www.bgfml.lu/site/en/home.html. Una copia cartacea della politica retributiva sarà disponibile gratuitamente su richiesta presso la Società di gestione.

BG FUND MANAGEMENT LUXEMBOURG S.A. 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 informativo della SICAV.

Il Fondo è autorizzato in Lussemburgo e sottoposto alla vigilanza dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

BG FUND MANAGEMENT LUXEMBOURG S.A. è autorizzata in Lussemburgo e sottoposta alla vigilanza dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono esatte alla data del 15 novembre 2021.

Spese

Le spese e commissioni a carico dell'investitore sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, inclusi quelli di commercializzazione e distribuzione delle azioni. Tali commissioni riducono la crescita potenziale dell'investimento.

Commissioni una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
Commissione di sottoscrizione	3,00%
Commissione di rimborso	Nessuna
La percentuale indicata è l'importo massimo che può essere prelevato dall'investimento. Il vostro consulente finanziario o distributore potrà fornirvi informazioni sulle commissioni di sottoscrizione e rimborso associate.	
Commissioni prelevate dal Fondo in un anno	
Commissioni correnti	1,95%
Commissioni prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche	
Commissioni legate al rendimento: 20% del rendimento del Valore Patrimoniale Netto per Azione rispetto all'High Water Mark, definito come il Valore Patrimoniale Netto per Azione più alto, calcolato dalla data di lancio senza azzeramenti. La commissione legata al rendimento, se presente, è cristallizzata su base giornaliera e regolata mensilmente. Nessuna commissione legata al rendimento per l'ultimo esercizio del Fondo.	

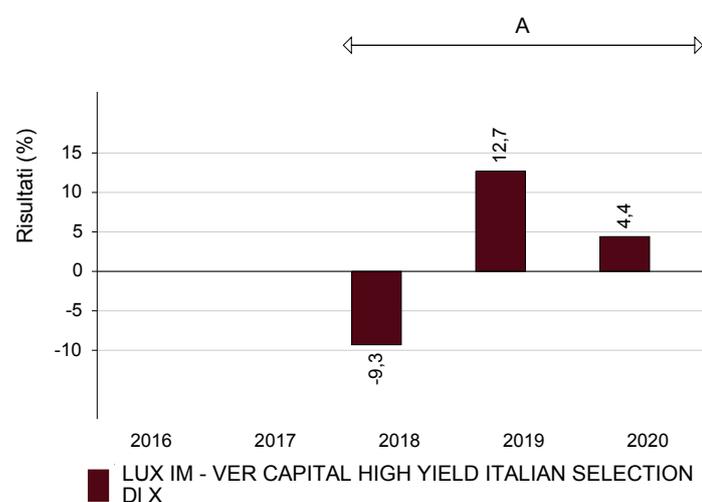
Le commissioni di sottoscrizione e di rimborso indicate rappresentano le aliquote massime. In alcuni casi, le commissioni pagate possono essere inferiori.

Le commissioni correnti indicate sono una stima basata sull'ammontare complessivo previsto delle commissioni. Tale percentuale potrebbe variare da un anno all'altro. Sono escluse le commissioni legate al rendimento, ove applicabili, e i costi delle operazioni di portafoglio, ad eccezione degli oneri corrisposti alla Banca depositaria e delle commissioni di sottoscrizione/rimborso corrisposte ad un organismo d'investimento collettivo sottostante.

La conversione tra azioni di classi diverse non è consentita. Potete convertire tutte le azioni di un comparto in azioni di uno o più comparti diversi. Per le condizioni e, nei casi applicabili, si rimanda alle sezioni corrispondenti del prospetto informativo.

Per maggiori informazioni sulle commissioni del Fondo, si rimanda alle corrispondenti parti del prospetto informativo, disponibili sul sito internet www.bgfml.lu.

Risultati ottenuti nel passato



I risultati illustrati nel grafico non costituiscono un'indicazione affidabile circa i risultati futuri.

Data di creazione del Fondo: 2021

Data di lancio della categoria: 15 novembre 2021

I risultati ottenuti nel passato sono stati calcolati in: Euro

A: I dati sui risultati passati riflettono i dati storici relativi a NEXTAM PARTNERS - VER CAPITAL HIGH YIELD ITALIAN SELECTION PIR, incorporato in LUX IM - VER CAPITAL HIGH YIELD ITALIAN SELECTION DI X nel novembre 2021.

Informazioni pratiche

Banca Depositaria: CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Il prospetto informativo e gli ultimi documenti legali informativi periodici, nonché qualsiasi altra informazione pratica, sono disponibili gratuitamente in inglese presso BG FUND MANAGEMENT LUXEMBOURG S.A., 14, Allée Marconi, L-2120 Luxembourg, Granducato di Lussemburgo o tramite posta elettronica all'indirizzo info@bgfml.lu.

Questa SICAV ha una struttura multicomparto. Gli attivi di ciascun comparto sono separati dagli altri comparti della SICAV. Il prospetto informativo fa riferimento a tutti i comparti della SICAV. La relazione annuale consolidata più recente della SICAV è disponibile anche presso la Società di gestione.

Potete, in talune circostanze, convertire tutte o parte delle azioni di un comparto in azioni di uno o più comparti diversi. Le informazioni sulla corretta procedura di conversione sono riportate al Capitolo 12 del prospetto informativo.

Il Fondo offre altre classi destinate alle categorie d'investitori riportate nel prospetto informativo.

In base al vostro regime fiscale, le eventuali plusvalenze e i redditi legati al possesso di azioni del Fondo possono essere soggetti a tassazione. Per maggiori informazioni al riguardo, vi consigliamo di rivolgervi al vostro consulente finanziario.

Il valore patrimoniale netto è disponibile su semplice richiesta presso la Società di gestione e sul sito www.bgfml.lu.

Le informazioni dettagliate sulla politica retributiva della Società di gestione sono disponibili direttamente nella sezione "Corporate Governance" del seguente sito internet: www.bgfml.lu/site/en/home.html. Una copia cartacea della politica retributiva sarà disponibile gratuitamente su richiesta presso la Società di gestione.

BG FUND MANAGEMENT LUXEMBOURG S.A. 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 informativo della SICAV.

Il Fondo è autorizzato in Lussemburgo e sottoposto alla vigilanza dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

BG FUND MANAGEMENT LUXEMBOURG S.A. è autorizzata in Lussemburgo e sottoposta alla vigilanza dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono esatte alla data del 15 novembre 2021.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave 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.

LUX IM - VER CAPITAL SHORT TERM, un comparto di LUX IM

Classe: DI, Categoria: X (Accumulazione) ISIN: LU2344412726

Questa SICAV è gestita da BG FUND MANAGEMENT LUXEMBOURG S.A.

Obiettivi e politica d'investimento

Il Fondo mira a incrementare il valore del capitale investito nel breve-medio termine attraverso un portafoglio diversificato di obbligazioni denominate in EUR, USD e GBP emesse da governi, enti sovranazionali e società. Il Fondo è gestito attivamente e non ha un parametro di riferimento.

Il Fondo investirà almeno l'85% del suo patrimonio netto in titoli con scadenza entro 24 mesi, liquidità, depositi rimborsabili e con scadenza entro un massimo di 12 mesi. Il Fondo può investire fino al 10% del suo patrimonio netto in obbligazioni con scadenza entro 36 mesi. Il Fondo può investire fino al 5% del suo patrimonio netto in obbligazioni con scadenza entro 5 anni. Il Fondo non investirà in titoli con scadenza superiore a 5 anni.

Il Fondo può investire fino al 100% del suo patrimonio netto in obbligazioni high yield con un rating compreso fra BBB+ e CCC (Standard & Poor's) o rating equivalente. Il Fondo non investirà in titoli con rating inferiore a CCC (Standard & Poor's) o rating equivalente.

Gli investimenti in titoli con rating CCC non rappresenteranno più del 3% del patrimonio netto del Fondo e gli investimenti in titoli privi di rating non rappresenteranno più del 10%.

Il Fondo può inoltre investire fino al 10% del suo patrimonio netto in altri fondi, ivi compresi gli Exchange Traded Fund (ETF).

Il Fondo può utilizzare strumenti finanziari derivati con lo scopo di proteggere il suo portafoglio da fluttuazioni sfavorevoli del tasso d'interesse o dei tassi di cambio. Il Fondo può inoltre utilizzare strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre altri rischi o generare maggiori profitti.

Il Fondo è di tipo aperto. È possibile chiedere il rimborso delle azioni del Fondo in qualsiasi giorno lavorativo del Lussemburgo.

Questa categoria non effettua pagamenti di dividendi.

Profilo di rischio e di rendimento



Questo indicatore rappresenta la volatilità storica annuale del Fondo su un periodo di 5 anni. Ha lo scopo di aiutare gli investitori a comprendere le incertezze legate ai profitti ed alle perdite che potrebbero influire sul loro investimento.

L'esposizione del Fondo ai rischi di tasso d'interesse, di credito e di valute estere determina la sua classificazione in questa categoria.

I dati storici, così come quelli utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico, non costituiscono un'indicazione affidabile del profilo di rischio futuro del Fondo.

La categoria di rischio associata al Fondo non è garantita e può cambiare nel tempo.

L'appartenenza alla categoria di rischio più bassa non garantisce l'assenza di rischi.

Il capitale investito inizialmente non è garantito.

Altri rischi significativi non adeguatamente rilevati da questo indicatore includono i seguenti:

Rischio di credito: il Fondo investe in titoli il cui merito creditizio potrebbe peggiorare; sussiste infatti il rischio che l'emittente possa non adempiere al proprio obbligo contrattuale. In caso di peggioramento del merito creditizio dell'emittente, il valore dei titoli legati a tale emittente potrebbe diminuire.

Rischio di liquidità: il Fondo investe in mercati che potrebbero essere colpiti da una diminuzione della liquidità. Tali condizioni di mercato possono riflettersi sui prezzi ai quali il gestore acquista e vende.

Rischio di controparte: il Fondo può realizzare perdite qualora una controparte non adempia al proprio obbligo contrattuale, in particolare nel caso di strumenti finanziari derivati negoziati su mercati non regolamentati (OTC).

Rischio di concentrazione: qualora gli investimenti del Fondo siano concentrati in una particolare società, il Fondo potrebbe subire perdite a causa di avverse circostanze che possano interessare la suddetta società.

Rischio dei mercati emergenti: le economie emergenti di norma presentano livelli superiori di rischio d'investimento. Gli investimenti nei mercati emergenti sono presumibilmente soggetti a variazioni in valore e a problemi di negoziazione a causa di minore efficienza, regolamentazione o liquidità.

Rischio di tasso d'interesse: un aumento dei tassi d'interesse può provocare un calo del valore dei titoli a reddito fisso detenuti dal Fondo. I prezzi e il rendimento delle obbligazioni hanno una relazione inversa: quando il prezzo di un'obbligazione scende, il rendimento sale.

Per maggiori informazioni sui rischi del Fondo, si rimanda alla relativa sezione del prospetto informativo.

Spese

Le spese e commissioni a carico dell'investitore sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, inclusi quelli di commercializzazione e distribuzione delle azioni. Tali commissioni riducono la crescita potenziale dell'investimento.

Commissioni una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
Commissione di sottoscrizione	3,00%
Commissione di rimborso	Nessuna
La percentuale indicata è l'importo massimo che può essere prelevato dall'investimento. Il vostro consulente finanziario o distributore potrà fornirvi informazioni sulle commissioni di sottoscrizione e rimborso associate.	
Commissioni prelevate dal Fondo in un anno	
Commissioni correnti	1,20%
Commissioni prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche	
Commissioni legate al rendimento: 20% del rendimento del Valore Patrimoniale Netto per Azione rispetto all'High Water Mark, definito come il Valore Patrimoniale Netto per Azione più alto, calcolato dalla data di lancio senza azzeramenti. La commissione legata al rendimento, se presente, è cristallizzata su base giornaliera e regolata mensilmente. Nessuna commissione legata al rendimento per l'ultimo esercizio del Fondo.	

Le commissioni di sottoscrizione e di rimborso indicate rappresentano le aliquote massime. In alcuni casi, le commissioni pagate possono essere inferiori.

Le commissioni correnti indicate sono una stima basata sull'ammontare complessivo previsto delle commissioni. Tale percentuale potrebbe variare da un anno all'altro. Sono escluse le commissioni legate al rendimento, ove applicabili, e i costi delle operazioni di portafoglio, ad eccezione degli oneri corrisposti alla Banca depositaria e delle commissioni di sottoscrizione/rimborso corrisposte ad un organismo d'investimento collettivo sottostante.

La conversione tra azioni di classi diverse non è consentita. Potete convertire tutte le azioni di un comparto in azioni di uno o più comparti diversi. Per le condizioni e, nei casi applicabili, si rimanda alle sezioni corrispondenti del prospetto informativo.

Per maggiori informazioni sulle commissioni del Fondo, si rimanda alle corrispondenti parti del prospetto informativo, disponibili sul sito internet www.bgfml.lu.

Risultati ottenuti nel passato

Le informazioni sui risultati ottenuti nel passato saranno fornite dopo la chiusura del primo esercizio finanziario.

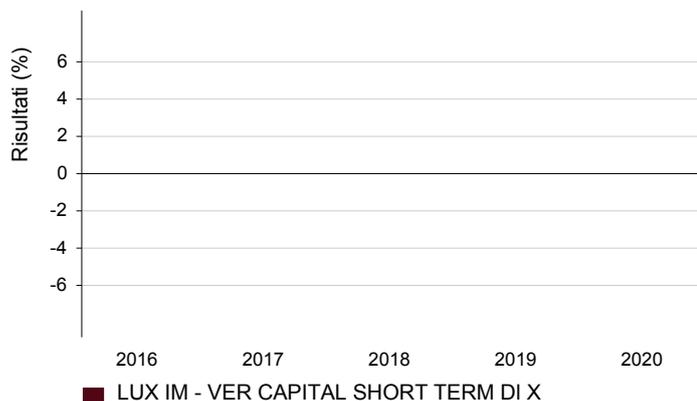
I risultati illustrati nel grafico non costituiscono un'indicazione affidabile circa i risultati futuri.

Non vi sono dati sufficienti che ci consentano di offrire agli investitori una valida indicazione del rendimento precedente.

Data di creazione del Fondo: 2021

Data di lancio della categoria: 20 luglio 2021

I risultati ottenuti nel passato sono stati calcolati in: Euro



Informazioni pratiche

Banca Depositaria: CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Il prospetto informativo e gli ultimi documenti legali informativi periodici, nonché qualsiasi altra informazione pratica, sono disponibili gratuitamente in inglese presso BG FUND MANAGEMENT LUXEMBOURG S.A., 14, Allée Marconi, L-2120 Luxembourg, Granducato di Lussemburgo o tramite posta elettronica all'indirizzo info@bgfml.lu.

Questa SICAV ha una struttura multicomparto. Gli attivi di ciascun comparto sono separati dagli altri comparti della SICAV. Il prospetto informativo fa riferimento a tutti i comparti della SICAV. La relazione annuale consolidata più recente della SICAV è disponibile anche presso la Società di gestione.

Potete, in talune circostanze, convertire tutte o parte delle azioni di un comparto in azioni di uno o più comparti diversi. Le informazioni sulla corretta procedura di conversione sono riportate al Capitolo 12 del prospetto informativo.

Il Fondo offre altre classi destinate alle categorie d'investitori riportate nel prospetto informativo.

In base al vostro regime fiscale, le eventuali plusvalenze e i redditi legati al possesso di azioni del Fondo possono essere soggetti a tassazione. Per maggiori informazioni al riguardo, vi consigliamo di rivolgervi al vostro consulente finanziario.

Il valore patrimoniale netto è disponibile su semplice richiesta presso la Società di gestione e sul sito www.bgfml.lu.

Le informazioni dettagliate sulla politica retributiva della Società di gestione sono disponibili direttamente nella sezione "Corporate Governance" del seguente sito internet: www.bgfml.lu/site/en/home.html. Una copia cartacea della politica retributiva sarà disponibile gratuitamente su richiesta presso la Società di gestione.

BG FUND MANAGEMENT LUXEMBOURG S.A. 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 informativo della SICAV.

Il Fondo è autorizzato in Lussemburgo e sottoposto alla vigilanza dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). BG FUND MANAGEMENT LUXEMBOURG S.A. è autorizzata in Lussemburgo e sottoposta alla vigilanza dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono esatte alla data del 20 luglio 2021.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave 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.

LUX IM - VER CAPITAL SHORT TERM, un comparto di LUX IM

Classe: DI, Categoria: Y (Distribuzione) ISIN: LU2344412643

Questa SICAV è gestita da BG FUND MANAGEMENT LUXEMBOURG S.A.

Obiettivi e politica d'investimento

Il Fondo mira a incrementare il valore del capitale investito nel breve-medio termine attraverso un portafoglio diversificato di obbligazioni denominate in EUR, USD e GBP emesse da governi, enti sovranazionali e società. Il Fondo è gestito attivamente e non ha un parametro di riferimento.

Il Fondo investirà almeno l'85% del suo patrimonio netto in titoli con scadenza entro 24 mesi, liquidità, depositi rimborsabili e con scadenza entro un massimo di 12 mesi. Il Fondo può investire fino al 10% del suo patrimonio netto in obbligazioni con scadenza entro 36 mesi. Il Fondo può investire fino al 5% del suo patrimonio netto in obbligazioni con scadenza entro 5 anni. Il Fondo non investirà in titoli con scadenza superiore a 5 anni.

Il Fondo può investire fino al 100% del suo patrimonio netto in obbligazioni high yield con un rating compreso fra BBB+ e CCC (Standard & Poor's) o rating equivalente. Il Fondo non investirà in titoli con rating inferiore a CCC (Standard & Poor's) o rating equivalente.

Gli investimenti in titoli con rating CCC non rappresenteranno più del 3% del patrimonio netto del Fondo e gli investimenti in titoli privi di rating non rappresenteranno più del 10%.

Il Fondo può inoltre investire fino al 10% del suo patrimonio netto in altri fondi, ivi compresi gli Exchange Traded Fund (ETF).

Il Fondo può utilizzare strumenti finanziari derivati con lo scopo di proteggere il suo portafoglio da fluttuazioni sfavorevoli del tasso d'interesse o dei tassi di cambio. Il Fondo può inoltre utilizzare strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre altri rischi o generare maggiori profitti.

Il Fondo è di tipo aperto. È possibile chiedere il rimborso delle azioni del Fondo in qualsiasi giorno lavorativo del Lussemburgo.

Questa categoria effettua pagamenti di dividendi.

Profilo di rischio e di rendimento



Questo indicatore rappresenta la volatilità storica annuale del Fondo su un periodo di 5 anni. Ha lo scopo di aiutare gli investitori a comprendere le incertezze legate ai profitti ed alle perdite che potrebbero influire sul loro investimento.

L'esposizione del Fondo ai rischi di tasso d'interesse, di credito e di valute estere determina la sua classificazione in questa categoria.

I dati storici, così come quelli utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico, non costituiscono un'indicazione affidabile del profilo di rischio futuro del Fondo.

La categoria di rischio associata al Fondo non è garantita e può cambiare nel tempo.

L'appartenenza alla categoria di rischio più bassa non garantisce l'assenza di rischi.

Il capitale investito inizialmente non è garantito.

Altri rischi significativi non adeguatamente rilevati da questo indicatore includono i seguenti:

Rischio di credito: il Fondo investe in titoli il cui merito creditizio potrebbe peggiorare; sussiste infatti il rischio che l'emittente possa non adempiere al proprio obbligo contrattuale. In caso di peggioramento del merito creditizio dell'emittente, il valore dei titoli legati a tale emittente potrebbe diminuire.

Rischio di liquidità: il Fondo investe in mercati che potrebbero essere colpiti da una diminuzione della liquidità. Tali condizioni di mercato possono riflettersi sui prezzi ai quali il gestore acquista e vende.

Rischio di controparte: il Fondo può realizzare perdite qualora una controparte non adempia al proprio obbligo contrattuale, in particolare nel caso di strumenti finanziari derivati negoziati su mercati non regolamentati (OTC).

Rischio di concentrazione: qualora gli investimenti del Fondo siano concentrati in una particolare società, il Fondo potrebbe subire perdite a causa di avverse circostanze che possano interessare la suddetta società.

Rischio dei mercati emergenti: le economie emergenti di norma presentano livelli superiori di rischio d'investimento. Gli investimenti nei mercati emergenti sono presumibilmente soggetti a variazioni in valore e a problemi di negoziazione a causa di minore efficienza, regolamentazione o liquidità.

Rischio di tasso d'interesse: un aumento dei tassi d'interesse può provocare un calo del valore dei titoli a reddito fisso detenuti dal Fondo. I prezzi e il rendimento delle obbligazioni hanno una relazione inversa: quando il prezzo di un'obbligazione scende, il rendimento sale.

Per maggiori informazioni sui rischi del Fondo, si rimanda alla relativa sezione del prospetto informativo.

Spese

Le spese e commissioni a carico dell'investitore sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, inclusi quelli di commercializzazione e distribuzione delle azioni. Tali commissioni riducono la crescita potenziale dell'investimento.

Commissioni una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
Commissione di sottoscrizione	3,00%
Commissione di rimborso	Nessuna
La percentuale indicata è l'importo massimo che può essere prelevato dall'investimento. Il vostro consulente finanziario o distributore potrà fornirvi informazioni sulle commissioni di sottoscrizione e rimborso associate.	
Commissioni prelevate dal Fondo in un anno	
Commissioni correnti	1,20%
Commissioni prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche	
Commissioni legate al rendimento: 20% del rendimento del Valore Patrimoniale Netto per Azione rispetto all'High Water Mark, definito come il Valore Patrimoniale Netto per Azione più alto, calcolato dalla data di lancio senza azzeramenti. La commissione legata al rendimento, se presente, è cristallizzata su base giornaliera e regolata mensilmente. Nessuna commissione legata al rendimento per l'ultimo esercizio del Fondo.	

Le commissioni di sottoscrizione e di rimborso indicate rappresentano le aliquote massime. In alcuni casi, le commissioni pagate possono essere inferiori.

Le commissioni correnti indicate sono una stima basata sull'ammontare complessivo previsto delle commissioni. Tale percentuale potrebbe variare da un anno all'altro. Sono escluse le commissioni legate al rendimento, ove applicabili, e i costi delle operazioni di portafoglio, ad eccezione degli oneri corrisposti alla Banca depositaria e delle commissioni di sottoscrizione/rimborso corrisposte ad un organismo d'investimento collettivo sottostante.

La conversione tra azioni di classi diverse non è consentita. Potete convertire tutte le azioni di un comparto in azioni di uno o più comparti diversi. Per le condizioni e, nei casi applicabili, si rimanda alle sezioni corrispondenti del prospetto informativo.

Per maggiori informazioni sulle commissioni del Fondo, si rimanda alle corrispondenti parti del prospetto informativo, disponibili sul sito internet www.bgfml.lu.

Risultati ottenuti nel passato

Le informazioni sui risultati ottenuti nel passato saranno fornite dopo la chiusura del primo esercizio finanziario.

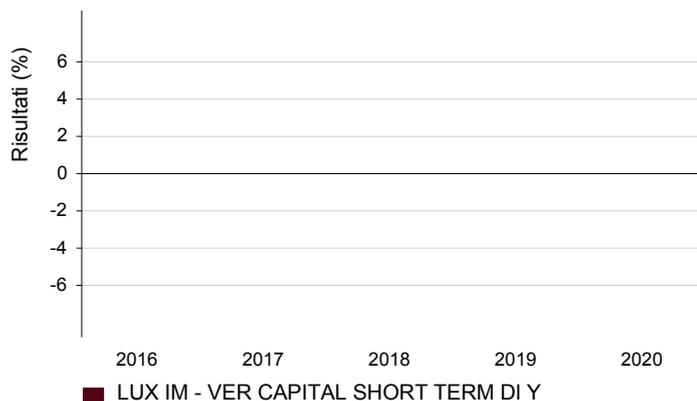
I risultati illustrati nel grafico non costituiscono un'indicazione affidabile circa i risultati futuri.

Non vi sono dati sufficienti che ci consentano di offrire agli investitori una valida indicazione del rendimento precedente.

Data di creazione del Fondo: 2021

Data di lancio della categoria: 20 luglio 2021

I risultati ottenuti nel passato sono stati calcolati in: Euro



Informazioni pratiche

Banca Depositaria: CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Il prospetto informativo e gli ultimi documenti legali informativi periodici, nonché qualsiasi altra informazione pratica, sono disponibili gratuitamente in inglese presso BG FUND MANAGEMENT LUXEMBOURG S.A., 14, Allée Marconi, L-2120 Luxembourg, Granducato di Lussemburgo o tramite posta elettronica all'indirizzo info@bgfml.lu.

Questa SICAV ha una struttura multicomparto. Gli attivi di ciascun comparto sono separati dagli altri comparti della SICAV. Il prospetto informativo fa riferimento a tutti i comparti della SICAV. La relazione annuale consolidata più recente della SICAV è disponibile anche presso la Società di gestione.

Potete, in talune circostanze, convertire tutte o parte delle azioni di un comparto in azioni di uno o più comparti diversi. Le informazioni sulla corretta procedura di conversione sono riportate al Capitolo 12 del prospetto informativo.

Il Fondo offre altre classi destinate alle categorie d'investitori riportate nel prospetto informativo.

In base al vostro regime fiscale, le eventuali plusvalenze e i redditi legati al possesso di azioni del Fondo possono essere soggetti a tassazione. Per maggiori informazioni al riguardo, vi consigliamo di rivolgervi al vostro consulente finanziario.

Il valore patrimoniale netto è disponibile su semplice richiesta presso la Società di gestione e sul sito www.bgfml.lu.

Le informazioni dettagliate sulla politica retributiva della Società di gestione sono disponibili direttamente nella sezione "Corporate Governance" del seguente sito internet: www.bgfml.lu/site/en/home.html. Una copia cartacea della politica retributiva sarà disponibile gratuitamente su richiesta presso la Società di gestione.

BG FUND MANAGEMENT LUXEMBOURG S.A. 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 informativo della SICAV.

Il Fondo è autorizzato in Lussemburgo e sottoposto alla vigilanza dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). BG FUND MANAGEMENT LUXEMBOURG S.A. è autorizzata in Lussemburgo e sottoposta alla vigilanza dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono esatte alla data del 20 luglio 2021.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave 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.

LUX IM - VER CAPITAL CEDOLA 2022, un comparto di LUX IM

Classe: DI, Categoria: X (Accumulazione) ISIN: LU2344415828

Questa SICAV è gestita da BG FUND MANAGEMENT LUXEMBOURG S.A.

Obiettivi e politica d'investimento

Il Fondo mira a offrire reddito e un apprezzamento del capitale investendo in obbligazioni emesse da governi, enti sovranazionali e società. Il Fondo è gestito attivamente e non ha un parametro di riferimento.

Il Fondo può investire fino al 100% delle sue attività in titoli di debito emessi da società con rating inferiore a investment grade (ossia con rating compreso tra BB+ e CCC- attribuito da Standard & Poor's o rating equivalente). Il Fondo può investire in obbligazioni convertibili contingenti (CoCo) fino al 15% del suo patrimonio netto.

Il Fondo può inoltre investire fino al 10% del suo patrimonio netto in fondi target, ivi compresi gli Exchange Traded Fund (ETF).

Il Fondo può utilizzare strumenti finanziari derivati con lo scopo di proteggere il suo portafoglio da fluttuazioni sfavorevoli del tasso d'interesse o dei tassi di cambio. Il Fondo può inoltre utilizzare strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre altri rischi o generare maggiori profitti.

Alla data di scadenza, ossia il 31 dicembre 2022, il Fondo sarà incorporato in un Fondo esistente gestito dalla Società di gestione oppure liquidato.

Il Fondo è di tipo aperto. È possibile chiedere il rimborso delle azioni del Fondo in qualsiasi giorno lavorativo del Lussemburgo. Questa categoria non effettua pagamenti di dividendi.

Profilo di rischio e di rendimento



Questo indicatore rappresenta la volatilità storica annuale del Fondo su un periodo di 5 anni. Ha lo scopo di aiutare gli investitori a comprendere le incertezze legate ai profitti ed alle perdite che potrebbero influire sul loro investimento.

L'esposizione del Fondo ai rischi di tasso d'interesse, di credito e di valute estere determina la sua classificazione in questa categoria.

I dati storici, così come quelli utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico, non costituiscono un'indicazione affidabile del profilo di rischio futuro del Fondo.

La categoria di rischio associata al Fondo non è garantita e può cambiare nel tempo.

L'appartenenza alla categoria di rischio più bassa non garantisce l'assenza di rischi.

Il capitale investito inizialmente non è garantito.

Altri rischi significativi non adeguatamente rilevati da questo indicatore includono i seguenti:

Rischio di credito: il Fondo investe in titoli il cui merito creditizio potrebbe peggiorare; sussiste infatti il rischio che l'emittente possa non adempiere al proprio obbligo contrattuale. In caso di peggioramento del merito creditizio dell'emittente, il valore dei titoli legati a tale emittente potrebbe diminuire.

Rischio di liquidità: il Fondo investe in mercati che potrebbero essere colpiti da una diminuzione della liquidità. Tali condizioni di mercato possono riflettersi sui prezzi ai quali il gestore acquista e vende.

Rischio di controparte: il Fondo può realizzare perdite qualora una controparte non adempia al proprio obbligo contrattuale, in particolare nel caso di strumenti finanziari derivati negoziati su mercati non regolamentati (OTC).

Rischio di concentrazione: qualora gli investimenti del Fondo siano concentrati in una particolare società, il Fondo potrebbe subire perdite a causa di avverse circostanze che possano interessare la suddetta società.

Rischio di tasso d'interesse: un aumento dei tassi d'interesse può provocare un calo del valore dei titoli a reddito fisso detenuti dal Fondo. I prezzi e il rendimento delle obbligazioni hanno una relazione inversa: quando il prezzo di un'obbligazione scende, il rendimento sale.

Per maggiori informazioni sui rischi del Fondo, si rimanda alla relativa sezione del prospetto informativo.

Spese

Le spese e commissioni a carico dell'investitore sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, inclusi quelli di commercializzazione e distribuzione delle azioni. Tali commissioni riducono la crescita potenziale dell'investimento.

Commissioni una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
Commissione di sottoscrizione	3,00%
Commissione di rimborso	Nessuna
La percentuale indicata è l'importo massimo che può essere prelevato dall'investimento. Il vostro consulente finanziario o distributore potrà fornirvi informazioni sulle commissioni di sottoscrizione e rimborso associate.	
Commissioni prelevate dal Fondo in un anno	
Commissioni correnti	1,90%
Commissioni prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche	
Commissioni legate al rendimento: 20% del rendimento del Valore Patrimoniale Netto per Azione rispetto all'High Water Mark, definito come il Valore Patrimoniale Netto per Azione più alto, calcolato dalla data di lancio senza azzeramenti. La commissione legata al rendimento, se presente, è cristallizzata su base giornaliera e regolata mensilmente. Nessuna commissione legata al rendimento per l'ultimo esercizio del Fondo.	

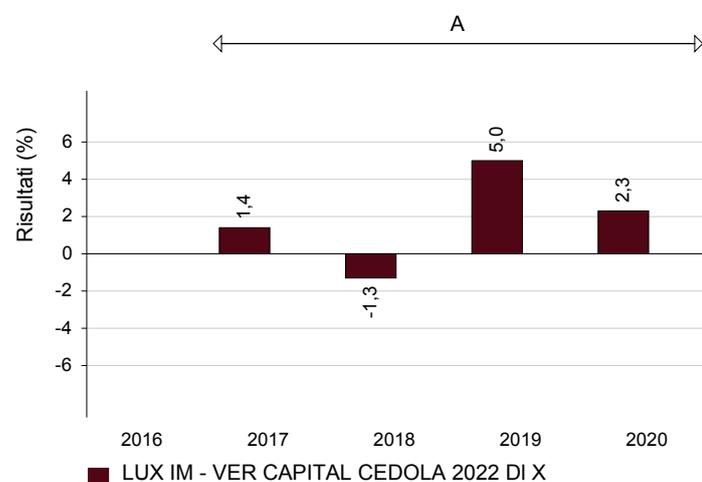
Le commissioni di sottoscrizione e di rimborso indicate rappresentano le aliquote massime. In alcuni casi, le commissioni pagate possono essere inferiori.

Le commissioni correnti indicate sono una stima basata sull'ammontare complessivo previsto delle commissioni. Tale percentuale potrebbe variare da un anno all'altro. Sono escluse le commissioni legate al rendimento, ove applicabili, e i costi delle operazioni di portafoglio, ad eccezione degli oneri corrisposti alla Banca depositaria e delle commissioni di sottoscrizione/rimborso corrisposte ad un organismo d'investimento collettivo sottostante.

La conversione tra azioni di classi diverse non è consentita. Potete convertire tutte le azioni di un comparto in azioni di uno o più comparti diversi. Per le condizioni e, nei casi applicabili, si rimanda alle sezioni corrispondenti del prospetto informativo.

Per maggiori informazioni sulle commissioni del Fondo, si rimanda alle corrispondenti parti del prospetto informativo, disponibili sul sito internet www.bgfml.lu.

Risultati ottenuti nel passato



I risultati illustrati nel grafico non costituiscono un'indicazione affidabile circa i risultati futuri.

Data di creazione del Fondo: 2021

Data di lancio della categoria: 15 novembre 2021

I risultati ottenuti nel passato sono stati calcolati in: Euro

A: I dati sui risultati passati riflettono i dati storici relativi a NEXTAM PARTNERS - VER CAPITAL CEDOLA 2022 D, incorporato in LUX IM - VER CAPITAL CEDOLA 2022 DI X nel novembre 2021.

Informazioni pratiche

Banca Depositaria: CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Il prospetto informativo e gli ultimi documenti legali informativi periodici, nonché qualsiasi altra informazione pratica, sono disponibili gratuitamente in inglese presso BG FUND MANAGEMENT LUXEMBOURG S.A., 14, Allée Marconi, L-2120 Luxembourg, Granducato di Lussemburgo o tramite posta elettronica all'indirizzo info@bgfml.lu.

Questa SICAV ha una struttura multicomparto. Gli attivi di ciascun comparto sono separati dagli altri comparti della SICAV. Il prospetto informativo fa riferimento a tutti i comparti della SICAV. La relazione annuale consolidata più recente della SICAV è disponibile anche presso la Società di gestione.

Potete, in talune circostanze, convertire tutte o parte delle azioni di un comparto in azioni di uno o più comparti diversi. Le informazioni sulla corretta procedura di conversione sono riportate al Capitolo 12 del prospetto informativo.

Il Fondo offre altre classi destinate alle categorie d'investitori riportate nel prospetto informativo.

In base al vostro regime fiscale, le eventuali plusvalenze e i redditi legati al possesso di azioni del Fondo possono essere soggetti a tassazione. Per maggiori informazioni al riguardo, vi consigliamo di rivolgervi al vostro consulente finanziario.

Il valore patrimoniale netto è disponibile su semplice richiesta presso la Società di gestione e sul sito www.bgfml.lu.

Le informazioni dettagliate sulla politica retributiva della Società di gestione sono disponibili direttamente nella sezione "Corporate Governance" del seguente sito internet: www.bgfml.lu/site/en/home.html. Una copia cartacea della politica retributiva sarà disponibile gratuitamente su richiesta presso la Società di gestione.

BG FUND MANAGEMENT LUXEMBOURG S.A. 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 informativo della SICAV.

Il Fondo è autorizzato in Lussemburgo e sottoposto alla vigilanza dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

BG FUND MANAGEMENT LUXEMBOURG S.A. è autorizzata in Lussemburgo e sottoposta alla vigilanza dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono esatte alla data del 15 novembre 2021.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave 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.

LUX IM - VER CAPITAL CEDOLA 2022, un comparto di LUX IM

Classe: DI, Categoria: Y (Distribuzione) ISIN: LU2344414425

Questa SICAV è gestita da BG FUND MANAGEMENT LUXEMBOURG S.A.

Obiettivi e politica d'investimento

Il Fondo mira a offrire reddito e un apprezzamento del capitale investendo in obbligazioni emesse da governi, enti sovranazionali e società. Il Fondo è gestito attivamente e non ha un parametro di riferimento.

Il Fondo può investire fino al 100% delle sue attività in titoli di debito emessi da società con rating inferiore a investment grade (ossia con rating compreso tra BB+ e CCC- attribuito da Standard & Poor's o rating equivalente). Il Fondo può investire in obbligazioni convertibili contingenti (CoCo) fino al 15% del suo patrimonio netto.

Il Fondo può inoltre investire fino al 10% del suo patrimonio netto in fondi target, ivi compresi gli Exchange Traded Fund (ETF).

Il Fondo può utilizzare strumenti finanziari derivati con lo scopo di proteggere il suo portafoglio da fluttuazioni sfavorevoli del tasso d'interesse o dei tassi di cambio. Il Fondo può inoltre utilizzare strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre altri rischi o generare maggiori profitti.

Alla data di scadenza, ossia il 31 dicembre 2022, il Fondo sarà incorporato in un Fondo esistente gestito dalla Società di gestione oppure liquidato.

Il Fondo è di tipo aperto. È possibile chiedere il rimborso delle azioni del Fondo in qualsiasi giorno lavorativo del Lussemburgo. Questa categoria effettua pagamenti di dividendi.

Profilo di rischio e di rendimento



Questo indicatore rappresenta la volatilità storica annuale del Fondo su un periodo di 5 anni. Ha lo scopo di aiutare gli investitori a comprendere le incertezze legate ai profitti ed alle perdite che potrebbero influire sul loro investimento.

L'esposizione del Fondo ai rischi di tasso d'interesse, di credito e di valute estere determina la sua classificazione in questa categoria.

I dati storici, così come quelli utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico, non costituiscono un'indicazione affidabile del profilo di rischio futuro del Fondo.

La categoria di rischio associata al Fondo non è garantita e può cambiare nel tempo.

L'appartenenza alla categoria di rischio più bassa non garantisce l'assenza di rischi.

Il capitale investito inizialmente non è garantito.

Altri rischi significativi non adeguatamente rilevati da questo indicatore includono i seguenti:

Rischio di credito: il Fondo investe in titoli il cui merito creditizio potrebbe peggiorare; sussiste infatti il rischio che l'emittente possa non adempiere al proprio obbligo contrattuale. In caso di peggioramento del merito creditizio dell'emittente, il valore dei titoli legati a tale emittente potrebbe diminuire.

Rischio di liquidità: il Fondo investe in mercati che potrebbero essere colpiti da una diminuzione della liquidità. Tali condizioni di mercato possono riflettersi sui prezzi ai quali il gestore acquista e vende.

Rischio di controparte: il Fondo può realizzare perdite qualora una controparte non adempia al proprio obbligo contrattuale, in particolare nel caso di strumenti finanziari derivati negoziati su mercati non regolamentati (OTC).

Rischio di concentrazione: qualora gli investimenti del Fondo siano concentrati in una particolare società, il Fondo potrebbe subire perdite a causa di avverse circostanze che possano interessare la suddetta società.

Rischio di tasso d'interesse: un aumento dei tassi d'interesse può provocare un calo del valore dei titoli a reddito fisso detenuti dal Fondo. I prezzi e il rendimento delle obbligazioni hanno una relazione inversa: quando il prezzo di un'obbligazione scende, il rendimento sale.

Per maggiori informazioni sui rischi del Fondo, si rimanda alla relativa sezione del prospetto informativo.

Spese

Le spese e commissioni a carico dell'investitore sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, inclusi quelli di commercializzazione e distribuzione delle azioni. Tali commissioni riducono la crescita potenziale dell'investimento.

Commissioni una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
Commissione di sottoscrizione	3,00%
Commissione di rimborso	Nessuna
La percentuale indicata è l'importo massimo che può essere prelevato dall'investimento. Il vostro consulente finanziario o distributore potrà fornirvi informazioni sulle commissioni di sottoscrizione e rimborso associate.	
Commissioni prelevate dal Fondo in un anno	
Commissioni correnti	1,90%
Commissioni prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche	
Commissioni legate al rendimento: 20% del rendimento del Valore Patrimoniale Netto per Azione rispetto all'High Water Mark, definito come il Valore Patrimoniale Netto per Azione più alto, calcolato dalla data di lancio senza azzeramenti. La commissione legata al rendimento, se presente, è cristallizzata su base giornaliera e regolata mensilmente. Nessuna commissione legata al rendimento per l'ultimo esercizio del Fondo.	

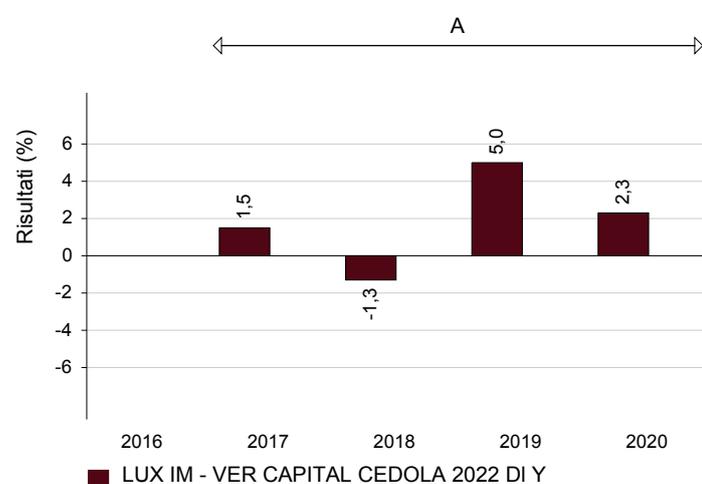
Le commissioni di sottoscrizione e di rimborso indicate rappresentano le aliquote massime. In alcuni casi, le commissioni pagate possono essere inferiori.

Le commissioni correnti indicate sono una stima basata sull'ammontare complessivo previsto delle commissioni. Tale percentuale potrebbe variare da un anno all'altro. Sono escluse le commissioni legate al rendimento, ove applicabili, e i costi delle operazioni di portafoglio, ad eccezione degli oneri corrisposti alla Banca depositaria e delle commissioni di sottoscrizione/rimborso corrisposte ad un organismo d'investimento collettivo sottostante.

La conversione tra azioni di classi diverse non è consentita. Potete convertire tutte le azioni di un comparto in azioni di uno o più comparti diversi. Per le condizioni e, nei casi applicabili, si rimanda alle sezioni corrispondenti del prospetto informativo.

Per maggiori informazioni sulle commissioni del Fondo, si rimanda alle corrispondenti parti del prospetto informativo, disponibili sul sito internet www.bgfml.lu.

Risultati ottenuti nel passato



I risultati illustrati nel grafico non costituiscono un'indicazione affidabile circa i risultati futuri.

Data di creazione del Fondo: 2021

Data di lancio della categoria: 15 novembre 2021

I risultati ottenuti nel passato sono stati calcolati in: Euro

A: I dati sui risultati passati riflettono i dati storici relativi a NEXTAM PARTNERS - VER CAPITAL CEDOLA 2022 A, incorporato in LUX IM - VER CAPITAL CEDOLA 2022 DI Y nel novembre 2021.

Informazioni pratiche

Banca Depositaria: CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Il prospetto informativo e gli ultimi documenti legali informativi periodici, nonché qualsiasi altra informazione pratica, sono disponibili gratuitamente in inglese presso BG FUND MANAGEMENT LUXEMBOURG S.A., 14, Allée Marconi, L-2120 Luxembourg, Granducato di Lussemburgo o tramite posta elettronica all'indirizzo info@bgfml.lu.

Questa SICAV ha una struttura multicomparto. Gli attivi di ciascun comparto sono separati dagli altri comparti della SICAV. Il prospetto informativo fa riferimento a tutti i comparti della SICAV. La relazione annuale consolidata più recente della SICAV è disponibile anche presso la Società di gestione.

Potete, in talune circostanze, convertire tutte o parte delle azioni di un comparto in azioni di uno o più comparti diversi. Le informazioni sulla corretta procedura di conversione sono riportate al Capitolo 12 del prospetto informativo.

Il Fondo offre altre classi destinate alle categorie d'investitori riportate nel prospetto informativo.

In base al vostro regime fiscale, le eventuali plusvalenze e i redditi legati al possesso di azioni del Fondo possono essere soggetti a tassazione. Per maggiori informazioni al riguardo, vi consigliamo di rivolgervi al vostro consulente finanziario.

Il valore patrimoniale netto è disponibile su semplice richiesta presso la Società di gestione e sul sito www.bgfml.lu.

Le informazioni dettagliate sulla politica retributiva della Società di gestione sono disponibili direttamente nella sezione "Corporate Governance" del seguente sito internet: www.bgfml.lu/site/en/home.html. Una copia cartacea della politica retributiva sarà disponibile gratuitamente su richiesta presso la Società di gestione.

BG FUND MANAGEMENT LUXEMBOURG S.A. 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 informativo della SICAV.

Il Fondo è autorizzato in Lussemburgo e sottoposto alla vigilanza dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

BG FUND MANAGEMENT LUXEMBOURG S.A. è autorizzata in Lussemburgo e sottoposta alla vigilanza dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono esatte alla data del 15 novembre 2021.

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave 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.

LUX IM - RISK ALLOCATION FUND, un comparto di LUX IM

Classe: DI, Categoria: X (Accumulazione) ISIN: LU2344418764

Questa SICAV è gestita da BG FUND MANAGEMENT LUXEMBOURG S.A.

Obiettivi e politica d'investimento

Il Fondo mira a conseguire un aumento del valore del capitale investito nel lungo termine attraverso un'esposizione diversificata e flessibile a molteplici classi di attivi. Il Fondo è gestito attivamente e non ha un parametro di riferimento.

Il Fondo investirà essenzialmente in azioni, obbligazioni e strumenti del mercato monetario emessi da società stabilite in paesi appartenenti al Fondo Monetario Internazionale, e da emittenti governativi, sovranazionali e legati ai governi di tali paesi. Il Fondo può investire fino all'80% del suo patrimonio netto in obbligazioni high yield con un rating compreso fra BBB+ e B (Standard & Poor's) o rating equivalente. Per quanto riguarda gli investimenti obbligazionari, il rating minimo sarà pari a B attribuito da Standard & Poor's o rating equivalente. L'investimento in obbligazioni con rating B e prive di rating non supererà il 20% del patrimonio netto del Fondo. Il Fondo può investire fino al 20% del suo patrimonio netto in obbligazioni convertibili contingenti (CoCo).

Il Fondo può avere, attraverso l'utilizzo di strumenti finanziari derivati, un'esposizione azionaria netta compresa tra lo 0% e il 40% del suo patrimonio netto.

L'esposizione del Fondo alle materie prime non supererà il 25% del suo patrimonio netto.

Il Fondo può inoltre investire fino al 10% del suo patrimonio netto in fondi target, ivi compresi gli Exchange Traded Fund (ETF).

Il Fondo può utilizzare strumenti finanziari derivati con lo scopo di proteggere il suo portafoglio da fluttuazioni di mercato, tasso d'interesse o valutarie sfavorevoli. Il Fondo può inoltre utilizzare strumenti finanziari derivati con lo scopo di ridurre altri rischi o generare maggiori profitti.

Il Fondo è di tipo aperto. È possibile chiedere il rimborso delle azioni del Fondo in qualsiasi giorno lavorativo del Lussemburgo.

Questa categoria non effettua pagamenti di dividendi.

Profilo di rischio e di rendimento



Questo indicatore rappresenta la volatilità storica annuale del Fondo su un periodo di 5 anni. Ha lo scopo di aiutare gli investitori a comprendere le incertezze legate ai profitti ed alle perdite che potrebbero influire sul loro investimento.

L'esposizione diversificata del Fondo ai mercati azionari, ai rischi di tasso d'interesse, di credito e di valute estere determina la sua classificazione in questa categoria.

I dati storici, così come quelli utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico, non costituiscono un'indicazione affidabile del profilo di rischio futuro del Fondo.

La categoria di rischio associata al Fondo non è garantita e può cambiare nel tempo.

L'appartenenza alla categoria di rischio più bassa non garantisce l'assenza di rischi.

Il capitale investito inizialmente non è garantito.

Altri rischi significativi non adeguatamente rilevati da questo indicatore includono i seguenti:

Rischio di liquidità: il Fondo investe in mercati che potrebbero essere colpiti da una diminuzione della liquidità. Tali condizioni di mercato possono riflettersi sui prezzi ai quali il gestore acquista e vende.

Rischio di controparte: il Fondo può realizzare perdite qualora una controparte non adempia al proprio obbligo contrattuale, in particolare nel caso di strumenti finanziari derivati negoziati su mercati non regolamentati (OTC).

Rischio di concentrazione: qualora gli investimenti del Fondo siano concentrati in una particolare società, il Fondo potrebbe subire perdite a causa di avverse circostanze che possano interessare la suddetta società.

Rischio dei mercati emergenti: le economie emergenti di norma presentano livelli superiori di rischio d'investimento. Gli investimenti nei mercati emergenti sono presumibilmente soggetti a variazioni in valore e a problemi di negoziazione a causa di minore efficienza, regolamentazione o liquidità.

Rischio di tasso d'interesse: un aumento dei tassi d'interesse può provocare un calo del valore dei titoli a reddito fisso detenuti dal Fondo. I prezzi e il rendimento delle obbligazioni hanno una relazione inversa: quando il prezzo di un'obbligazione scende, il rendimento sale.

Per maggiori informazioni sui rischi del Fondo, si rimanda alla relativa sezione del prospetto informativo.

Spese

Le spese e commissioni a carico dell'investitore sono usate per coprire i costi di gestione del Fondo, inclusi quelli di commercializzazione e distribuzione delle azioni. Tali commissioni riducono la crescita potenziale dell'investimento.

Commissioni una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
Commissione di sottoscrizione	3,00%
Commissione di rimborso	Nessuna
La percentuale indicata è l'importo massimo che può essere prelevato dall'investimento. Il vostro consulente finanziario o distributore potrà fornirvi informazioni sulle commissioni di sottoscrizione e rimborso associate.	
Commissioni prelevate dal Fondo in un anno	
Commissioni correnti	1,30%
Commissioni prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche	
Commissioni legate al rendimento: 20% del rendimento del Valore Patrimoniale Netto per Azione rispetto all'High Water Mark, definito come il Valore Patrimoniale Netto per Azione più alto, calcolato dalla data di lancio senza azzeramenti. La commissione legata al rendimento, se presente, è cristallizzata su base giornaliera e regolata mensilmente. Nessuna commissione legata al rendimento per l'ultimo esercizio del Fondo.	

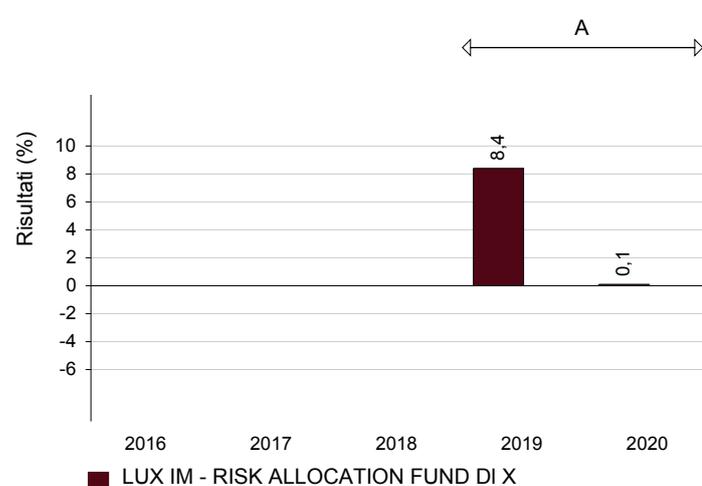
Le commissioni di sottoscrizione e di rimborso indicate rappresentano le aliquote massime. In alcuni casi, le commissioni pagate possono essere inferiori.

Le commissioni correnti indicate sono una stima basata sull'ammontare complessivo previsto delle commissioni. Tale percentuale potrebbe variare da un anno all'altro. Sono escluse le commissioni legate al rendimento, ove applicabili, e i costi delle operazioni di portafoglio, ad eccezione degli oneri corrisposti alla Banca depositaria e delle commissioni di sottoscrizione/rimborso corrisposte ad un organismo d'investimento collettivo sottostante.

La conversione tra azioni di classi diverse non è consentita. Potete convertire tutte le azioni di un comparto in azioni di uno o più comparti diversi. Per le condizioni e, nei casi applicabili, si rimanda alle sezioni corrispondenti del prospetto informativo.

Per maggiori informazioni sulle commissioni del Fondo, si rimanda alle corrispondenti parti del prospetto informativo, disponibili sul sito internet www.bgfml.lu.

Risultati ottenuti nel passato



I risultati illustrati nel grafico non costituiscono un'indicazione affidabile circa i risultati futuri.

Data di creazione del Fondo: 2021

Data di lancio della categoria: 15 novembre 2021

I risultati ottenuti nel passato sono stati calcolati in: Euro

A: I dati sui risultati passati riflettono i dati storici relativi a NEXTAM PARTNERS - RISK ALLOCATION FUND R, incorporato in LUX IM - RISK ALLOCATION FUND DI X nel novembre 2021.

Informazioni pratiche

Banca Depositaria: CACEIS Bank, Luxembourg Branch

Il prospetto informativo e gli ultimi documenti legali informativi periodici, nonché qualsiasi altra informazione pratica, sono disponibili gratuitamente in inglese presso BG FUND MANAGEMENT LUXEMBOURG S.A., 14, Allée Marconi, L-2120 Luxembourg, Granducato di Lussemburgo o tramite posta elettronica all'indirizzo info@bgfml.lu.

Questa SICAV ha una struttura multicomparto. Gli attivi di ciascun comparto sono separati dagli altri comparti della SICAV. Il prospetto informativo fa riferimento a tutti i comparti della SICAV. La relazione annuale consolidata più recente della SICAV è disponibile anche presso la Società di gestione.

Potete, in talune circostanze, convertire tutte o parte delle azioni di un comparto in azioni di uno o più comparti diversi. Le informazioni sulla corretta procedura di conversione sono riportate al Capitolo 12 del prospetto informativo.

Il Fondo offre altre classi destinate alle categorie d'investitori riportate nel prospetto informativo.

In base al vostro regime fiscale, le eventuali plusvalenze e i redditi legati al possesso di azioni del Fondo possono essere soggetti a tassazione. Per maggiori informazioni al riguardo, vi consigliamo di rivolgervi al vostro consulente finanziario.

Il valore patrimoniale netto è disponibile su semplice richiesta presso la Società di gestione e sul sito www.bgfml.lu.

Le informazioni dettagliate sulla politica retributiva della Società di gestione sono disponibili direttamente nella sezione "Corporate Governance" del seguente sito internet: www.bgfml.lu/site/en/home.html. Una copia cartacea della politica retributiva sarà disponibile gratuitamente su richiesta presso la Società di gestione.

BG FUND MANAGEMENT LUXEMBOURG S.A. 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 informativo della SICAV.

Il Fondo è autorizzato in Lussemburgo e sottoposto alla vigilanza dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

BG FUND MANAGEMENT LUXEMBOURG S.A. è autorizzata in Lussemburgo e sottoposta alla vigilanza dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono esatte alla data del 15 novembre 2021.