

INFORMAZIONI CHIAVE PER GLI INVESTITORI

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre 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.

DJE - Zins & Dividende - XT (EUR)

ISIN: LU1794438561

WKN: A2JGDY

Il DJE - Zins & Dividende è un comparto di DJE.

Il Fondo è gestito da DJE Investment S.A. ("società di gestione").

Obiettivi e politica d'investimento

L'obiettivo è, attraverso una ponderazione diversificata delle classi di attivo come le obbligazioni e le azioni value che generano dividendi, conseguire, da una parte, redditi da interesse regolari per gli investitori e, dall'altra, una performance positiva quanto più possibile sostenibile in un orizzonte temporale di medio-lungo termine a fronte di una volatilità contenuta.

Il DJE - Zins & Dividende ("comparto") è un fondo misto. Il comparto investe almeno il 50% del suo patrimonio in obbligazioni di tutti i tipi. Il patrimonio del comparto viene investito per almeno il 25% ma non oltre il 50% in azioni. Gli investimenti nei suddetti titoli dei mercati emergenti non possono superare il 25% del patrimonio del comparto. Oltre alle disposizioni di cui sopra, la composizione del patrimonio del comparto è fatto attivamente e non presenta vincoli in termini di indici di riferimento, settori, paesi, scadenze, rating e capitalizzazione di mercato. Il comparto può utilizzare strumenti finanziari il cui valore varia in funzione dei prezzi futuri di altre attività ("derivati") con finalità di copertura o per incrementare il patrimonio.

Informazioni dettagliate relative alle summenzionate o a eventuali altre opportunità d'investimento del Fondo sono disponibili nel Prospetto informativo attualmente vigente.

Di norma gli investitori possono rimborsare le loro quote in ogni giorno lavorativo bancario in Lussemburgo, ad eccezione del 24 e del 31 dicembre. Il rimborso delle quote può essere sospeso al verificarsi di circostanze straordinarie che rendano tale sospensione necessaria nell'interesse degli investitori.

Il Fondo non prevede il versamento dei proventi ai sottoscrittori, bensì il loro reinvestimento.

Rischio più basso
Potenziale di rendimento più basso



Rischio più elevato
Potenziale di rendimento più elevato

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

I dati storici utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio e di rendimento della classe di quote. La classificazione di rischio può subire variazioni e cambiare nel tempo. Nemmeno se assegnato alla categoria 1 un investimento può considerarsi esente da rischi.

La classe di unità di misura è classificata nella categoria 4 perché il suo prezzo unitario ha tipicamente fluttuato moderatamente e quindi sia il rischio di perdita che le opportunità di profitto possono essere conseguentemente moderate.

Al momento della classificazione della classe di quote in una categoria di rischio può accadere che, a seconda del modello di calcolo, non si tenga conto di tutti i rischi.

Per una panoramica esaustiva, consultare la sezione "Indicazioni sui rischi" del prospetto informativo. I rischi sotto riportati non influiscono in modo diretto su questa classificazione, ma possono comunque rivestire una certa importanza per il Fondo:

Rischi di credito

Il Fondo può investire parte del proprio patrimonio in obbligazioni. Può accadere che, in talune circostanze, gli emittenti di tali obbligazioni diventino insolventi, e che, di conseguenza, le obbligazioni perdano in tutto o in parte il loro valore.

Rischi di liquidità

Il Fondo può investire parte del proprio patrimonio in titoli non quotati in una borsa valori o non negoziati in un mercato parimenti regolamentato. In tal caso può rivelarsi difficile reperire nel breve termine un acquirente per questi titoli, con un possibile aumento del rischio di una sospensione del rimborso di quote.

Rischi di controparte

Il Fondo può concludere varie operazioni con controparti. Se una controparte diventa insolvente, può non essere più in grado di saldare, in tutto o in parte, i crediti del Fondo.

Rischi derivanti dall'utilizzo di derivati

Il Fondo può far ricorso a strumenti derivati per gli scopi indicati nella precedente sezione "Politica d'investimento". Le maggiori possibilità di guadagno consentite da tali strumenti comportano rischi più elevati di perdita. L'impiego di derivati come strumenti di copertura contro il rischio di perdita può far diminuire le opportunità di guadagno del Fondo.

Rischi operativi e rischi legati alla custodia delle attività

Il Fondo può essere vittima di frode o di altri atti criminali. Può inoltre subire perdite dovute a malintesi o errori da parte dei dipendenti della Società di gestione, di un depositario o di terzi esterni. Infine, la sua gestione o la custodia dei suoi beni può essere influenzata negativamente da eventi esterni come incendi, calamità naturali o simili. La custodia dei beni, in particolare all'estero, può comportare un rischio di perdita per insolvenza, violazione dell'obbligo di diligenza o comportamento scorretto da parte del depositario o di un subdepositario.

Profilo di rischio e di rendimento

Le spese da Lei corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del Comparto, e comprendono anche i costi di commercializzazione e di distribuzione. Tali spese riducono il potenziale rendimento del Suo investimento.

Spese una tantum prelevate prima e dopo l'investimento

Spesa di sottoscrizione **0,00%** **Spesa di rimborso** **0,00%**

Percentuale massima che può essere aggiunta al valore della quota prima che il capitale venga investito ovvero detratta prima del versamento del prezzo di rimborso. Per le aliquote correnti, gli investitori sono invitati ad informarsi presso il proprio consulente finanziario.

Spese detratte dal Fondo nell'esercizio precedente

Spese correnti **0,98%**

Questa aliquota si basa sulle spese addebitate alla classe di quote nello scorso esercizio finanziario e può variare di anno in anno. L'ultimo esercizio finanziario si è chiuso il 31.12.2020.

Spese che il Fondo deve sostenere in determinate circostanze

Commissione legato al rendimento

La classe di quote non prevede alcuna commissione legata ai risultati ottenuti.

Un'eventuale commissione in base alla performance ottenuta e i costi di transazione sostenuti (ad esclusione dei costi di transazione del depositario) non sono inclusi alla voce "Spese correnti"

Per maggiori informazioni sulle spese si rimanda al relativo paragrafo del Prospetto del fondo d'investimento.

Spese



I dati sui risultati ottenuti nel passato non sono indicativi dei risultati futuri.

Per il calcolo dei risultati ottenuti si è tenuto conto di tutte le spese e commissioni, tranne della spesa di sottoscrizione.

La classe di quote è stata lanciata nel 2018.

I risultati ottenuti sono calcolati in EUR.

Commissione legato al rendimento

Il depositario del Fondo è DZ PRIVATBANK S.A., con sede in 4, rue Thomas Edison, Strassen, Luxemburg.

I prezzi correnti pro quota, ulteriori informazioni sul comparto, la versione corrente del prospetto informativo inclusi l'appendice e il regolamento di gestione nonché le più recenti relazioni annuale e semestrale in lingua tedesca possono essere ottenuti gratuitamente durante il normale orario di ufficio presso la società di gestione, la banca depositaria nonché il/i distributore/i e l'/gli agente/i di pagamento.

Inoltre, i dettagli dell'attuale politica retributiva, compresa una descrizione delle modalità di calcolo della remunerazione e degli altri benefici e l'identità dei responsabili dell'assegnazione della remunerazione e degli altri benefici, compresa l'eventuale composizione del comitato per la remunerazione, possono essere richiesti gratuitamente sulla homepage della Società di gestione www.dje.lu anche in versione cartacea.

La normativa fiscale vigente nello Stato membro di origine del comparto può avere ripercussioni sulla vostra situazione fiscale personale. Gli investitori sono pertanto invitati a rivolgersi al proprio consulente fiscale per chiarire le implicazioni fiscali di un investimento nel comparto.

La Società di gestione può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del prospetto informativo.

Le presenti informazioni chiave descrivono una categoria di quote del Comparto, il quale, a sua volta, fa parte di un Fondo multicomparto. Il prospetto informativo e le relazioni periodiche possono eventualmente contenere dati relativi a tutte le categorie di quote del Fondo, richiamato all'inizio di questo documento. Le attività e passività di ogni singolo comparto sono giuridicamente separate da quelle degli altri comparti.

È possibile convertire le quote del Comparto o della categoria di quote in quelle di un altro comparto o altra categoria di quote. Per ulteriori informazioni sulle possibilità di conversione e sulle relative spese, consultare il prospetto informativo.

Il presente Fondo è autorizzato in Lussemburgo e regolamentato dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Informazioni pratiche