

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Trojan Fund (Ireland) (il "Fondo") un comparto di Trojan Funds (Ireland) plc (la "Società") Class I EUR Accumulation - IE00BYV18N80

Il Fondo è approvato in Irlanda ed è regolamentato dalla Central Bank of Ireland ("CBI").

Ideatore / Società di Gestione

Nome:	Universal-Investment Ireland Fund Management Limited
Dati di contatto:	Kilmore House, Spencer Dock, North Wall Quay, Dublin 1, D01 YE64 www.universal-investment.com - Per ulteriori informazioni chiamare il numero +353 1 264 2600.
Autorità competente	CBI è responsabile della vigilanza dell'ideatore in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.
Data di realizzazione	03/06/2025

Cos'è questo prodotto?

Tipo

La Società è domiciliata in Irlanda ed è una società di investimento aperta ("OEIC") che si qualifica come organismo di investimento collettivo in valori mobiliari ("OICVM").

Termine

Questo Fondo non ha una data di scadenza. Il Consiglio di amministrazione della Società può tuttavia decidere, in determinate circostanze, di chiudere il Fondo.

Obiettivi

Il Fondo punta a realizzare una crescita del capitale superiore al tasso di inflazione (indice UK Retail Prices) nel lungo termine (da 5 a 7 anni).

Il Fondo può investire in un'ampia gamma di strumenti, tra cui titoli di Stato e di emittenti pubblici, azioni e titoli rappresentativi di diritti su tali azioni, strumenti del mercato monetario, fondi di investimento, liquidità e strumenti equivalenti, indici e depositi. L'esposizione a queste categorie di attività può essere ottenuta anche investendo in altri fondi. Il Fondo può anche creare esposizioni indirette a metalli preziosi. Il Fondo investirà in linea con i requisiti della Politica per la mitigazione del cambiamento climatico del Gestore degli investimenti (come ulteriormente descritto nella strategia d'investimento del prospetto informativo).

Il Gestore degli investimenti mira a costruire un portafoglio del Fondo che punta a promuovere la mitigazione del cambiamento climatico mediante un processo d'investimento che valuta l'allineamento delle società, o il loro impegno ad allinearsi, all'obiettivo di azzeramento delle emissioni nette di gas serra entro il 2050. L'esposizione alle classi di attività sarà varia. Tuttavia, almeno il 10% del portafoglio del Fondo sarà investito in attività soggette a questo processo di investimento.

Il Gestore degli investimenti valuta inoltre le prassi di corporate governance delle società in cui il Fondo può investire. Le categorie di attività cui si applica questo processo d'investimento sono indicate nella Politica per la mitigazione del cambiamento climatico del Gestore degli investimenti sul sito web di quest'ultimo all'indirizzo <https://www.tami.co.uk>. Non si applica ad altre attività comprese nel Fondo.

Il Fondo investirà in diverse categorie di attività. Il Fondo non si concentra su un mercato, una categoria di attività o un settore geografico specifici.

I derivati (contratti il cui valore dipende dal valore di una o più attività sottostanti) possono essere utilizzati per gestire il profilo di rischio del Fondo, ridurre i costi o per generare ulteriore capitale o reddito. Il Fondo può effettuare operazioni di copertura valutaria per ridurre il rischio di oscillazioni valutarie a

cui sono esposti gli investimenti esteri detenuti dal Fondo.

Indice di riferimento: Il portafoglio è gestito attivamente su base discrezionale senza riferimento a un indice di riferimento. L'indice dei prezzi al dettaglio del Regno Unito (UK Retail Prices Index) viene utilizzato esclusivamente ai fini di raffronto della performance.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

Il Fondo può essere adatto a investitori al dettaglio e istituzionali che cercano un'esposizione collettiva a un reddito superiore alla media con un potenziale di crescita del capitale nel lungo termine (da 5 a 7 anni). Si prevede che il Fondo verrà detenuto come parte di un portafoglio diversificato. È importante sottolineare che il Fondo deve essere considerato un investimento a lungo termine (almeno 5 anni).

Altre informazioni

Depositario: The Bank of New York Mellon SA/NV, Dublin Branch

Redditi da dividendi: Questa classe è una classe di capitalizzazione, ovvero il reddito è reinvestito.

Diritto di conversione: L'investitore ha il diritto di convertire il suo investimento da azioni di un comparto in azioni del medesimo comparto o di un altro comparto. L'investitore può ottenere informazioni sulla modalità di conversione nel Prospetto informativo del Fondo.

Separazione: Le attività e le passività del Fondo sono separate per legge; pertanto gli impegni e le passività di un comparto non influiscono in alcun modo sugli altri comparti.

Ulteriori informazioni: Ulteriori informazioni sul Fondo, copie del suo Prospetto, gli ultimi rendiconti annuale e semestrale e gli ultimi prezzi delle azioni possono essere ottenuti gratuitamente presso la Società di Gestione o su <https://fondsfinder.universal-investment.com>. Il Prospetto e i rendiconti periodici sono redatti per l'intero Fondo e sono disponibili in lingua inglese. La Società di Gestione può informarvi sulla disponibilità di questi documenti in altre lingue.

Questo Fondo è stato lanciato nel 2012 e questa classe di azioni nel 2016.

La valuta di riferimento del Fondo è espressa in GBP. La valuta della classe di azioni è espressa in EUR. Per questa classe di azioni, il rischio di cambio della valuta dell'azione è coperto sistematicamente rispetto alla valuta di riferimento del Fondo.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. I dati storici possono non essere un'indicazione affidabile per il futuro. Non è garantito che la categoria di indicatori di rischio indicata rimanga invariata e la categorizzazione del Fondo può cambiare nel tempo.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio di cambio. Potrete ricevere i pagamenti in una valuta diversa da quella di riferimento, quindi il rendimento finale che otterrete dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore sopra riportato.

Oltre ai rischi inclusi nell'indicatore di rischio, la performance del comparto può risentire di altri rischi. Si rimanda al prospetto informativo, disponibile gratuitamente all'indirizzo: <https://fondsfinder.universal-investment.com> o contattando la società di gestione.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di performance

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è in-

certo e non può essere previsto con esattezza.

Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: 10.000 EUR

**In caso di uscita
dopo 1 anno**

**In caso di uscita
dopo 5 anni
(periodo di
detenzione
raccomandato)**

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	7.280 EUR	6.920 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,2 %	-7,1 %
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	8.930 EUR	9.490 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,7 %	-1,0 %
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.850 EUR	11.090 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,5 %	2,1 %
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	10.920 EUR	12.060 EUR
	Rendimento medio per ciascun anno	9,2 %	3,8 %

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

Scenario sfavorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento compreso tra marzo 2022 e aprile 2025.

Scenario moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento compreso tra febbraio 2019 e febbraio 2024.

Scenario favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento compreso tra agosto 2015 e agosto 2020, facendo riferimento a una classe di referenza.

Cosa accade se Universal-Investment Ireland Fund Management Limited non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

L'inadempimento dell'ideatore non comporta conseguenze dirette sul proprio pagamento, poiché la norma di legge prevede che nel caso di insolvenza dell'ideatore, il Fondo separato non vada in massa fallimentare, bensì si mantenga indipendente. Non esiste un sistema di indennizzo pubblico o privato per gli investitori che possa compensare eventuali perdite dovute all'insolvenza della Società, della Società di Gestione o del Gestore degli investimenti.

Quali sono i costi?

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

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per l'altro periodo di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- 10.000 EUR di investimento

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	680 EUR	1.635 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	6,8 %	2,8 % ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,9% prima dei costi e al 2,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo vi verrà comunicato in seguito.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	5,00% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento. Si tratta di un importo massimo e potreste pagare meno. Le spese effettive possono essere consultate presso il vostro consulente finanziario, il distributore o la parte terza che vi vende il prodotto.	500 EUR
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	0 EUR
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,61% del valore dell'investimento all'anno, comprese le commissioni sostenute da qualsiasi investimento sottostante. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	161 EUR
Costi di transazione	0,19% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	19 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0 EUR

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

L'investitore deve essere disposto a mantenere l'investimento per 5 anni. Durante questo periodo, tuttavia, l'investimento può essere riscattato in qualsiasi momento senza alcuna penale, oppure il periodo di detenzione può essere prolungato. I riscatti sono possibili in ogni giorno lavorativo. In circostanze eccezionali, il diritto di richiedere il riscatto del proprio investimento può essere limitato o sospeso.

Come presentare reclami?

In caso di domande o reclami contattare inizialmente il proprio consulente di investimenti o intermediario. In alternativa, reclami da parte di investitori possono essere consegnati in forma scritta presso la Universal-Investment Ireland Fund Management Limited, Kilmore House, Spencer Dock, North Wall Quay, Dublin 1, D01 YE64 oppure spediti via e-mail all'indirizzo: Ull.SS.Comp@universal-investment.com.

Ulteriori dettagli riguardo alla presentazione di reclami sono reperibili alla seguente pagina web: https://www.universal-investment.com/-/media/Compliance/PDF/Ireland/Complaint-Handling-Procedure_Ull_EN.pdf.

Altre informazioni rilevanti

Il Prospetto, la versione più recente del Documento contenente le informazioni chiave e l'ultima relazione annuale e semestrale, sono disponibili gratuitamente su <https://fondsfinder.universal-investment.com> come previsto dalla legge.

Performance passate e scenari di performance precedenti: I rendimenti storici degli ultimi 8 anni e gli scenari di performance pubblicati precedentemente, aggiornati su base mensile, sono disponibili su <https://www.yourpriips.eu/site/124445/it>.

I termini in maiuscolo utilizzati nel presente documento e non altrimenti definiti avranno il significato assegnato a tali termini nel Prospetto e/o nel Supplemento relativi al Fondo (insieme, il Prospetto).