

## 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.

### **BPER International SICAV - Equity North America, un comparto di BPER International SICAV (il "Fondo"), Class P (ISIN: LU0085741469)**

Questo comparto è gestito da UBS Fund Management (Luxembourg) S.A., membro del UBS Group.

### **Obiettivi e politica d'investimento**

Il comparto investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di società che hanno la loro sede negli Stati Uniti o che vi svolgono una parte preponderante delle loro attività economiche. Gli investimenti si effettuano soprattutto in aziende che possono godere di un vantaggio competitivo e/o di un potenziale di crescita dei profitti superiore alla media. Il comparto può inoltre investire fino ad un massimo di un terzo del proprio patrimonio netto in altri Paesi. Fino al 25% del patrimonio netto in obbligazioni convertibili e strumenti che danno al detentore l'opzione a sottoscrivere valori mobiliari e fino al 15% del patrimonio netto in obbligazioni e investimenti analoghi come in strumenti del mercato monetario. Inoltre, il comparto potrebbe comprare e vendere future e opzioni su strumenti finanziari.

Il comparto è gestito attivamente rispetto al Russell 1000 Growth. L'indice di riferimento viene utilizzato a fini di composizione del portafoglio, confronto dei risultati e gestione del rischio d'investimento. Il gestore può tuttavia comporre il portafoglio del comparto a propria discrezione e non è soggetto a vincoli rispetto all'indice di riferimento, né in termini di selezione dei titoli azionari né di ponderazione.

Gli investitori possono chiedere il rimborso delle proprie quote ogni

giorno lavorativo in cui sono normalmente aperte le banche in Lussemburgo.

Le classi di quote ad accumulazione non distribuiscono i proventi degli investimenti, questi vengono reinvestiti.

**Raccomandazione: questo comparto potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale entro 5 anni.**

### **Profilo di rischio e di rendimento**



#### **Maggiori informazioni su questa valutazione**

- Il giudizio è basato sulla volatilità del prezzo negli ultimi cinque anni.
- I dati del passato utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico di rischio e rendimento potrebbero non essere indicativi del profilo di rischio futuro.
- Il giudizio e la categoria assegnata al comparto possono variare nel tempo.
- Il giudizio più basso non corrisponde a un investimento privo di rischio. Le differenze tra i giudizi non si basano su una scala semplice; pertanto (ad esempio), 2 non implica un rischio doppio rispetto a 1 e il divario tra 1 e 2 potrebbe non essere uguale al divario tra 2 e 3. Il giudizio non è un obiettivo e la strategia d'investimento non è gestita in funzione del giudizio. Il giudizio è un indicatore assoluto del livello di rischio.

#### **Perché questo fondo appartiene alla categoria 6?**

Il comparto investe principalmente in azioni nordamericane in diversi settori e può essere soggetto a notevoli oscillazioni di valore. La categoria di rischio dipende quindi dalle oscillazioni dei mercati azionari.

#### **Ulteriori rischi sostanziali:**

- Il comparto può utilizzare strumenti derivati che possono ridurre i rischi dell'investimento o aumentare i rischi (inter alia il rischio di fallimento di una controparte).
- Questo prodotto non prevede garanzie sul capitale e pertanto gli investitori potrebbero perdere l'intero investimento.
- Una quota ridotta del patrimonio del comparto può essere investita in strumenti meno liquidi i cui prezzi possono oscillare in determinate condizioni di mercato.

## Spese

Le spese corrisposte dall'investitore sono usate per coprire i costi di gestione del comparto, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Queste spese riducono la crescita dell'investimento.

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
Spesa di sottoscrizione	3.00%
Spesa di rimborso	0.00%
Spesa di conversione	0.00%
Percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito / prima che il rendimento dell'investimento venga distribuito.	
Spese prelevate dal fondo in un anno	
Spese correnti	2.00%
Spese prelevate dal fondo a determinate condizioni specifiche	
Commissioni legate al rendimento	nessuna

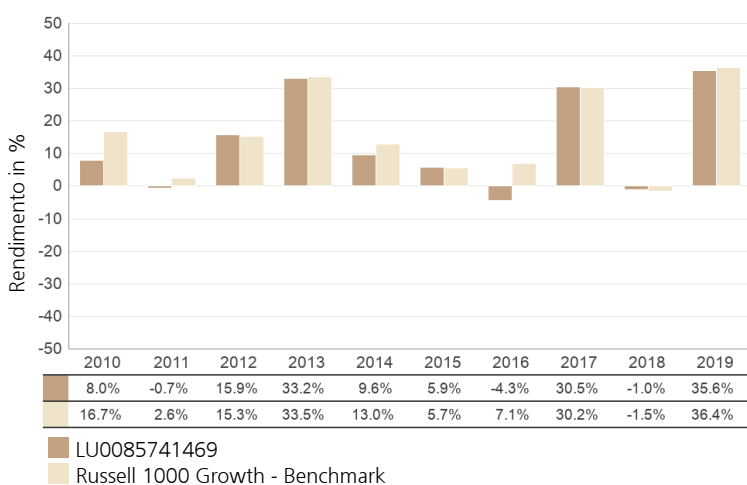
Le **spese di sottoscrizione** indicate rappresentano un importo massimo. In alcuni casi è possibile che l'investitore esbori un importo inferiore; per maggiori informazioni rivolgersi al proprio consulente finanziario.

Queste **spese correnti** consistono nelle spese effettivamente sostenute negli ultimi 12 mesi. Tale cifra può eventualmente variare da un anno all'altro. Tali spese escludono:

- Le spese per le operazioni di portafoglio, a eccezione delle spese relative all'acquisto o alla vendita di quote in altri fondi.

Per maggiori informazioni sulle spese si rimanda al prospetto del fondo, disponibile sul sito web **www.bper.it**.

## Risultati ottenuti nel passato



### I rendimenti passati non costituiscono un indicatore affidabile dei risultati futuri

Il grafico indica i rendimenti d'investimento della classe di azioni calcolati come variazione percentuale del valore del patrimonio netto della classe di azioni tra la fine di un anno e la fine dell'anno precedente nella valuta di denominazione della classe di azioni medesima. In genere i risultati passati includono tutte le spese correnti, ma non le spese di sottoscrizione. Data di lancio della classe 1998.

I risultati del passato sono calcolati in USD.

## Informazioni pratiche

### Banca Depositaria

UBS Europe SE, Luxembourg Branch

### Ulteriori Informazioni

È possibile ottenere a titolo gratuito informazioni in lingua inglese su BPER International SICAV, i suoi comparti e le classi di azioni disponibili, nonché il prospetto informativo e l'ultima relazione annuale e semestrale, presso la società di gestione del Fondo, l'amministratore centrale, il depositario, i distributori del Fondo oppure online all'indirizzo **www.bper.it**.

Sono disponibili anche altri documenti. I dettagli circa la procedura in materia di gestione dei reclami, la strategia attuata per l'esercizio dei diritti di voto del fondo, le direttive per la gestione dei conflitti di interessi, la politica di best execution e la politica di remunerazione corrente, incluse una descrizione del metodo di calcolo della remunerazione e dei benefici nonché una descrizione delle responsabilità del comitato di remunerazione, sono disponibili su **www.ubs.com/fml-policies**. Una copia cartacea è disponibile gratuitamente su richiesta.

La valuta della classe di quote è USD. Il prezzo delle quote è pubblicato ogni giorno lavorativo ed è disponibile on line sul sito web **www.fundsquare.net**.

Gli investitori esistenti possono convertire le proprie quote in quelle di un altro comparto del fondo e/o di altre classi di azioni a fronte del pagamento della commissione di conversione precedentemente indicata.

### Legislazione Fiscale

Il Fondo è soggetto alle leggi e ai regolamenti fiscali in vigore in Lussemburgo, che possono avere un impatto sulla posizione dell'investitore in base al suo paese di residenza. Per maggiori informazioni rivolgersi al proprio consulente fiscale.

### Dichiarazione di Responsabilità

UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. 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 per il Fondo.

Il presente fondo è autorizzato in Lussemburgo e regolamentato dall'autorità di vigilanza locale Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

UBS Fund Management (Luxembourg) S.A. è autorizzata in Lussemburgo e regolamentata dall'autorità di vigilanza locale Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono esatte alla data del 16/04/2020.