

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo fondo. Non si tratta di materiale promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutare gli investitori a capire la natura di questo fondo e i rischi di un investimento in quest'ultimo. Raccomandiamo agli investitori di prenderne visione, in modo da poter operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

GFG FUNDS - GLOBAL ENHANCED CASH I EUR, una classe di azioni del GFG FUNDS - GLOBAL ENHANCED CASH

Società di gestione
ISIN

MultiConcept Fund Management S.A., Lussemburgo
LU1981743435

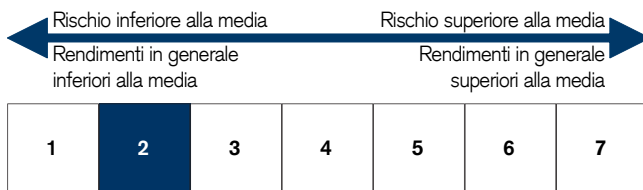
Obiettivi e politica d'investimento

Il fondo è gestito attivamente con riferimento al benchmark European Central Bank Eonia OIS Index 7 day esclusivamente ai fini del calcolo delle commissioni di performance. Il fondo mira alla preservazione del capitale con l'obiettivo di generare extra-rendimento. Il fondo promuove elementi di carattere ambientale, sociale e di governance (ESG) (ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088) attraverso una combinazione di diverse tecniche di gestione del portafoglio. Sebbene la commissione di performance sia calcolata in rapporto all'indice di riferimento, il fondo può investire in qualsiasi strumento al fine di realizzare il proprio obiettivo d'investimento ed entro i limiti delle restrizioni d'investimento definite nel presente documento. Il fondo investirà in liquidità, mezzi prossimi alle liquidità e strumenti a reddito fisso, ivi inclusi, a titolo esemplificativo, depositi, titoli di debito a tasso fisso e variabile, emessi da emittenti pubblici e privati,

senza alcuna limitazione in termini di area geografica o settore, principalmente in EUR e USD. Il fondo può anche investire fino al 30% del portafoglio in obbligazioni high yield e fino al 20% in obbligazioni prive di rating. Il fondo può assumere un'esposizione attraverso strumenti finanziari derivati come future, opzioni, forward su qualsiasi sottostante, quali valute (inclusi forward non delivery), tassi di interesse, valori mobiliari trasferibili, panieri di valori mobiliari trasferibili e indici finanziari. Questa classe di quote non effettua distribuzioni regolari. L'investitore può acquistare o vendere unità del fondo su base giornaliera, come specificato in dettaglio nel prospetto. Il fondo deve sostenere i costi dell'intermediazione standard e le spese bancarie applicate alle transazioni effettuate dal fondo in relazione ai titoli in portafoglio. Tali spese non sono incluse nella sezione «Spese» del presente documento.

Profilo di rischio e di rendimento

Profilo di rischio



Il profilo rischio-rendimento del fondo indica le variazioni di valore che un investimento nel fondo avrebbe espresso negli ultimi cinque anni utilizzando dati di performance simulati in mancanza di dati storici. La valutazione del rischio del fondo potrebbe cambiare in futuro. A maggiori guadagni potenziali corrispondono in genere perdite potenziali più elevate. La categoria di rischio più bassa non implica che il fondo sia esente da rischi.

Per quale motivo il fondo viene classificato proprio in questa categoria?

Gli investimenti in obbligazioni reagiscono alle variazioni dei tassi d'interesse, alle dimensioni del proprio segmento di mercato, all'allocazione per valute, al settore economico e alla qualità di credito del prestito obbligazionario. Il fondo detiene perlopiù investimenti con una qualità di credito generalmente buona. Inoltre il fondo intende evitare qualsiasi rischio di cambio. La gestione particolarmente attiva del Fondo potrebbe determinare variazioni frequenti del profilo di rischio dello stesso.

Esistono rischi particolari?

Il profilo di rischio e di rendimento del Fondo non riflette il rischio insito in circostanze future diverse da quelle con cui il Fondo è stato recentemente confrontato. Ciò comprende i seguenti eventi che, seppur rari, possono produrre conseguenze di ampia portata.

- Rischio di credito: gli emittenti di attività detenute dal Fondo potrebbero non pagare cedole o non rimborsare il capitale alla scadenza. Parte degli investimenti del Fondo possono presentare un notevole rischio di credito.
- Rischio di liquidità: le attività non possono necessariamente essere vendute a un costo limitato in un arco di tempo ragionevolmente breve. Parte degli investimenti del Fondo possono essere esposti a scarsa liquidità. Il Fondo si attiverà per attenuare questo rischio con varie misure.
- Rischio di controparte: il fallimento o l'insolvenza delle controparti dei derivati del Fondo potrebbero provocare il mancato pagamento o la mancata consegna. Il comparto si attiverà per attenuare questo rischio con la ricezione delle coperture finanziarie costituite a titolo di garanzia.
- Rischio operativo: processi mal funzionanti, guasti tecnici o avvenimenti catastrofici potrebbero causare perdite.
- Rischi politici e legali: gli investimenti sono esposti a modifiche della normativa e degli standard applicati da un particolare paese, fra cui restrizioni alla convertibilità della valuta, introduzione di imposte oppure di controlli sulle transazioni, limitazioni dei diritti di proprietà o altri rischi legali.
- Rischi di sostenibilità: I rischi di sostenibilità sono eventi o condizioni ambientali, sociali o di governance che possono avere effetti negativi rilevanti sul rendimento, a seconda del settore, dell'industria e dell'esposizione dell'azienda.

Spese

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
Commissione max. di sottoscrizione	5,00%
Spese di rimborso	3,00%
Commissione max. di conversione	1,00%
Prima dell'investimento e/o del pagamento di ricavi d'investimento all'investitore può essere fatturata al massimo questa deduzione.	
Commissioni addebitate al fondo nel corso di un anno	
Spese correnti	0,56%
Spese che il fondo è tenuto a sostenere a determinate condizioni	
Commissioni legate al rendimento	15% dell'extra-rendimento ottenuto dal NAV rispetto all'high water mark

Gli investitori versano delle commissioni per la copertura delle spese di esercizio del fondo, comprese quelle di marketing e di distribuzione. Queste spese riducono la crescita potenziale dei mezzi investiti.

Agli investitori possono essere addebitate al massimo le **spese di emissione** e di **rimborso** indicate. Gli investitori possono richiedere informazioni relative alle commissioni attualmente applicabili presso il loro consulente personale o il distributore.

Le informazioni relative alle **spese correnti** per l'anno fino a 31 dicembre 2020 si basano sulle spese sostenute l'anno finanziario. Le spese correnti possono variare da un anno all'altro. Le commissioni e i costi di transazione del portafoglio legati all'evoluzione del valore del fondo non sono compresi in questa informazione. Le spese di emissione e di rimborso che il fondo sostiene all'atto dell'acquisto o della vendita di azioni/quote di altri organismi d'investimento collettivi sono tuttavia comprese.

Se il valore del patrimonio netto del fondo (net asset value, NAV) supera un determinato valore fissato in precedenza e le condizioni supplementari fissate nel prospetto sono soddisfatte, l'investment manager del fondo ha diritto a una **commissione legata** all'evoluzione del valore del fondo. Con riferimento al calcolo del NAV, è possibile che venga addebitata e pagata una commissione di performance anche se alla fine del periodo di riferimento il valore del NAV per la relativa classe di quote/azioni è inferiore al valore registrato all'inizio del periodo di

riferimento. Possono verificarsi circostanze in cui la commissione di performance verrà applicata agli investitori in fase di riscatto sull'arco del periodo di riferimento, anche se il valore del NAV applicabile al riscatto è inferiore al valore del NAV alla data di sottoscrizione. Informazioni più dettagliate sui costi e le commissioni sono contenute nel capitolo 9 del prospetto del fondo, che può essere consultato sotto <https://www.credit-suisse.com/microsites/multiconcept/en.html>.

Risultati ottenuti nel passato

Esclusione della responsabilità relativa all'evoluzione del valore

Nota bene: L'evoluzione del valore registrata in passato non consente di fornire indicazioni attendibili in merito ai risultati futuri.

Costi e commissioni

Il grafico della performance mostra il rendimento del fondo come variazione in percentuale del NAV tra una fine anno e la successiva nella moneta della classe di quote.

Il calcolo dell'evoluzione del valore storico è comprensivo delle commissioni per la copertura delle spese correnti del fondo. Le spese di emissione/rimborso non vengono considerate ai fini del calcolo dell'evoluzione del valore storico.

Data di costituzione e valuta del fondo

Il fondo è stato costituito il 5 marzo 2020.

La classe è stata lanciata il 5 marzo 2020.

La valuta di base del fondo è EUR.

La valuta di base della classe di azioni è EUR.

I dati disponibili non consentono di fornire agli investitori informazioni esplicative relative all'evoluzione storica del valore del fondo.

Informazioni pratiche

Banca depositaria

Credit Suisse (Luxembourg) S.A., Lussemburgo

Ulteriori informazioni

Gli investitori possono ricevere gratuitamente ulteriori informazioni su GFG Funds, il prospetto, il bilancio annuale e le relazioni semestrali aggiornati in lingua inglese, presso MultiConcept Fund Management S.A., Lussemburgo, gli agenti di distribuzione competenti oppure online sotto <https://www.credit-suisse.com/microsites/multiconcept/en.html>. Queste indicazioni essenziali per gli investitori si riferiscono a un subfondo del GFG Funds. Il prospetto, il bilancio annuale e le relazioni semestrali vengono allestiti di volta in volta per l'intero fondo a ombrello. I patrimoni e le passività di ciascun subfondo sono separati. Ciò significa che nessun singolo subfondo garantisce con il suo patrimonio per le passività di un altro subfondo nell'ambito del fondo a ombrello.

I dettagli della politica di remunerazione aggiornata della società di gestione, ivi inclusa ma non limitatamente a, una descrizione del calcolo della remunerazione e dei benefit, l'identità delle persone responsabili dell'attribuzione della remunerazione e dei benefit, compresa una descrizione del Compensation Committee di Credit Suisse Group, sono disponibili online all'indirizzo <https://www.credit-suisse.com/microsites/multiconcept/en.html> e saranno messi a disposizione degli investitori gratuitamente su richiesta.

Il gestore di questo fondo è GFG Groupe Financier de Gestion (Monaco) SAM.

Pubblicazione dei prezzi delle quote/azioni

I prezzi aggiornati delle azioni sono disponibili sotto <https://www.credit-suisse.com/microsites/multiconcept/en.html>.

Conversione di fondi/classi

Gli investitori sono liberi di investire le loro quote interamente o in parte in quote della stessa classe di un altro subfondo, rispettivamente in un'altra classe dello stesso o di un altro subfondo, se le condizioni per l'ingresso nella rispettiva classe di quote sono soddisfatte; trovate ulteriori informazioni relative alla conversione di azioni e alla commissione di conversione corrente nel prospetto, sotto il titolo «Conversione di azioni».

Informazioni specifiche sul fondo

Possono essere offerte ulteriori classi di azioni per questo comparto. Trovate informazioni più dettagliate nel prospetto. Informazioni più dettagliate in merito alle classi di azioni offerte pubblicamente nell'ordinamento giuridico dei singoli investitori sono disponibili su <https://www.credit-suisse.com/microsites/multiconcept/en.html>.

Legislazione fiscale

Il fondo è soggetto alla legislazione fiscale e alle leggi del Lussemburgo. A seconda del Paese di domicilio dell'investitore, questo potrebbe avere conseguenze sulla situazione fiscale dell'investitore. Per ulteriori informazioni invitiamo gli investitori a consultare un consulente fiscale.

Indicazioni relative alla responsabilità

MultiConcept Fund Management S.A., Lussemburgo risponde all'occorrenza unicamente per le affermazioni fuorvianti o inesatte fatte nel presente documento o che violano le relative disposizioni del prospetto del fondo.

Il presente fondo è autorizzato in Lussemburgo e regolamentato dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). MultiConcept Fund Management S.A., Lussemburgo è autorizzata in Lussemburgo e regolamentata da Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono esatte alla data del 3 maggio 2021.