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

Nome:	DJE - Zins & Dividende - PA (EUR)	Nome dell'ideatore del PRIIP:	DJE Investment S.A.
ISIN:	LU0553164731	WKN:	A1C7Y8
data di realizzazione:	16.02.2024	Dettagli di contatto:	www.djefinanz.ch/CH_de/home +352 26 92 52 20 info@dje.lu
Autorità competente:	La Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) è responsabile della supervisione di DJE Investment S.A. in relazione al Documento contenente le informazioni chiave. Il presente Fondo è autorizzato in Lussemburgo e regolamentato dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).		

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

DJE Investment S.A. fa parte del gruppo DJE Kapital AG.

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Il DJE - Zins & Dividende è un organismo di investimento collettivo che raccoglie capitali da una serie di investitori per investirli secondo una strategia di investimento definita a beneficio degli investitori. Il Fondo è un fondo OICVM costituito in Lussemburgo.
Il DJE - Zins & Dividende è un comparto di DJE.

Le presenti informazioni chiave descrivono una categoria di classe 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 classe 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 classe 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.

Termine

Il fondo ha una durata illimitata. In deroga a questa disposizione, il Fondo può essere sciolto in qualsiasi momento dalla Società di gestione, nel rispetto delle disposizioni di legge. 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.

Obiettivi

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, prendendo in considerazione i fattori ambientale, sociale e di governance (ESG). 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.
Il Fondo prevede il versamento dei proventi realizzati ai sottoscrittori.

Il prospetto e le relazioni annuali e semestrali in vigore, i prezzi attuali delle quote e ulteriori informazioni sul fondo sono disponibili gratuitamente in lingua tedesca all´indirizzo https://www.dje.de/en-de/investment-funds/productdetail/LU0553164731#downloads.

Il Depositario del Fondo è DZ PRIVATBANK S.A.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto

Il fondo si rivolge a tutti gli investitori che perseguono lobiettivo dellaccumulo o dellottimizzazione del patrimonio e vogliono investire a lungo termine. Devono essere in grado di sopportare perdite fino allammontare del capitale investito e non necessitano di una garanzia per la conservazione della somma investita.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Rischio più basso ← → Rischio più elevato

1	2	**3**	4	5	6	7

L´indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

L´indicatore sintetico di rischio è un´indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento. Esso esprime la probabilità che l´opzione di investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questa opzione d'investimento al livello 3 su 7, corrisponde a una classe di rischio medio-bassa.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione di investimento sono classificate nel livello medio-basso, e che è improbabile che si verifichino perdite che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento? (continua)

Potreste perdere una parte o la totalità del vostro investimento.

L´investitore al dettaglio è informato che la perdita massima possibile è il capitale investito dall´investitore. Non corre il rischio di dover sostenere impegni o obblighi finanziari aggiuntivi, comprese le passività potenziali, rispetto al capitale investito nel fondo. Il Fondo può essere penalizzato da errori commessi da persone o organizzazioni, frodi o eventi naturali. Il prodotto non offre protezione del capitale.

Si prega di notare il rischio di valuta.

Se ricevete pagamenti in una valuta diversa da quella del vostro Paese, il rendimento finale dipende dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è preso in considerazione nell´indicatore sopra riportato. La copertura valutaria può non essere perfetta.

Performance-Scenari

Questi quattro scenari di performance corrispondono a uno scenario di stress, uno scenario sfavorevole, uno scenario moderato e uno scenario favorevole.

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto 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. I mercati potrebbero svilupparsi completamente diversamente in futuro.

Esempio di investimento: 10.000 EUR **Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni**

	Se esci dopo 1 anno	Se esci dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Scenario di stress		
Possibile rimborso al netto dei costi	6.570 EUR	6.440 EUR
Rendimento medio per ciascun anno in %	-34,30	-8,42
Scenario sfavorevole		
Possibile rimborso al netto dei costi	9.040 EUR	9.940 EUR
Rendimento medio per ciascun anno in %	-9,60	-0,12
Scenario moderato		
Possibile rimborso al netto dei costi	10.400 EUR	12.160 EUR
Rendimento medio per ciascun anno in %	4,00	3,99
Scenario favorevole		
Possibile rimborso al netto dei costi	12.780 EUR	14.130 EUR
Rendimento medio per ciascun anno in %	27,80	7,16

Questa tabella mostra quanto potreste ottenere nei prossimi 5 anni in diversi scenari se investite 10.000 EUR. Le cifre indicate comprendono tutti i costi del prodotto stesso, 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.

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

Lo scenario sfavorevole è il risultato di un investimento tra novembre 2021 e febbraio 2024. Lo scenario moderato è il risultato di un investimento tra febbraio 2015 e febbraio 2020. Lo scenario favorevole è il risultato di un investimento tra aprile 2014 e aprile 2019.

Cosa accade se DJE Investment S.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

DJE Investment S.A. non appartiene ad alcuna istituzione per la tutela dei crediti degli investitori. Le attività del Prodotto sono separate da quelle della Società. Le attività del Prodotto non fanno parte della massa fallimentare della Società.

Quali sono i costi?

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l´impatto di tutti i costi sull´investimento nel corso del tempo.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall´investimento per coprire vari tipi di costi. Questi importi dipendono dallammontare dell´investimento, dal tempo di detenzione del prodotto e dal suo rendimento. Gli importi indicati illustrano un esempio di investimento e diversi possibili periodi di investimento. Abbiamo fatto la seguente ipotesi:

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

	Se esci dopo 1 anno	Se esci dopo 5 anni
Costi totali	653 EUR	2.019 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	6,5% ogni anno	3,3% ogni anno

Andamento dei costi nel tempo (continua)

(*) 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 7,3% prima dei costi e al 4,0% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Se esci dopo 1 anno
Costi di ingresso	4,00% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.	400 EUR
Costi di uscita	0,00% del vostro investimento prima che vi venga pagato.	0 EUR
Costi correnti [registrati ogni anno]		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,69% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	170 EUR
Costi di transazione	0,68% 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 di quanto viene acquistato e venduto	68 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. Fino al 10% dell'incremento de partrimonio del Fondo che superi la soglia di 4% annuo, previ la compensazione delle diminuzione degli 5 cinque anni precedent (per maggiori dettagli, si veda il prospetto). Il versamento avviene annualmente. Nel precedente esercizio finanziario la commissione legata al rendimento ammontava allo 0,00%	16 EUR

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

Periodo di detenzione raccomandato: **5 anni**

L´investimento nel Prodotto deve essere considerato un investimento a lungo termine. Il periodo di detenzione minimo consigliato è di 5 anni. Il rimborso delle quote prima del periodo minimo di detenzione è possibile, ma può avere un impatto negativo in quanto le fluttuazioni di valore a breve termine non possono essere compensate. Il prodotto potrebbe non essere adatto agli investitori che desiderano ritirare il proprio denaro entro un periodo di 5 anni. Per ulteriori informazioni sul riscatto delle quote e sui possibili periodi di riscatto o di detenzione, consultare la sezione "Cos'è questo prodotto?".

Come presentare reclami?

I reclami relativi alla condotta della persona che vi ha consigliato il prodotto o ve lo ha venduto devono essere indirizzati direttamente a tale persona. I reclami relativi al prodotto o alla condotta del produttore di tale prodotto devono essere indirizzati a:
Indirizzo postale: DJE Investment S.A., 22A, Schaffmill, 6778 Grevenmacher E-mail: beschwerde@dje.lu
Elaboreremo la vostra richiesta e vi forniremo una risposta nel più breve tempo possibile. Una sintesi della nostra procedura di gestione dei reclami è disponibile gratuitamente online allindirizzo https://www.dje.de/en-de/terms-of-service2/.

Altre informazioni pertinenti

Le copie del Prospetto informativo (incl. Regolamento di gestione), delle Informazioni chiave per gli investitori e della relazione annuale e semestrale possono essere richieste gratuitamente presso la rappresentante, First Independent Fund Services AG, Klausstrasse 33, CH-8008 Zurigo. L´Agente di pagamento in Svizzera è NPB Neue Privat Bank AG, Limmatquai 1, CH-8024 Zurigo. Una pubblicazione aggiornata mensilmente dei calcoli degli scenari di performance passati, informazioni sulle prestazioni passate degli ultimi 10 anni del prodotto, nonché ulteriori informazioni legali e generali sul prodotto e su DJE Investment S.A. sono disponibile all´indirizzo https://www.djefinanz.ch/en-ch/investmentfonds/productdetail/LU0553164731#downloads.

Le informazioni sulla nostra politica retributiva sono pubblicate su Internet all´indirizzo https://www.dje.de/en-de/terms-of-service2/. Questo include una descrizione dei metodi di calcolo per le retribuzioni e le sovvenzioni a gruppi specifici di dipendenti, nonché i dettagli delle persone responsabili dell´assegnazione, compresa la composizione del comitato per le retribuzioni, se esiste. Su richiesta, vi forniremo gratuitamente copie cartacee delle informazioni.

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.