

Documento contenente le informazioni chiave per gli investitori:

Il presente documento contiene le informazioni chiave per gli investitori in relazione al presente 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.

Guinness Multi-Asset Balanced Fund, class R GBP Acc, un comparto di Guinness Asset Management Funds plc (ISIN: IE00BG5QR588)

Il fondo viene gestito da Link Fund Manager Solutions (Ireland) Limited.

Obiettivo e politica di investimento

Obiettivo

Il fondo mira a incrementare il valore dell'importo investito nell'arco di diversi anni. A questo scopo, il fondo investe principalmente in altri fondi ("Fondi sottostanti") che a loro volta possono investire in azioni, titoli di Stato, titoli a reddito fisso (che possono includere titoli non investment grade), immobili e altri investimenti.

Politica d'investimento

Il fondo viene gestito in modo attivo senza riferimento ad alcun benchmark, pertanto il Gestore degli investimenti ha pieno potere discrezionale sulla composizione del portafoglio del fondo, nei limiti dell'obiettivo e delle politiche d'investimento previsti. Il fondo può investire in una gamma di categorie di attività differenti, contribuendo così a mitigare gli effetti di una performance deludente in una categoria di attività; tuttavia l'esposizione alle azioni può arrivare fino all'85% del valore del fondo. L'esposizione alle azioni dei mercati emergenti non potrà superare il 20% del valore del fondo.

Caratteristiche essenziali del fondo:

- È possibile vendere gli investimenti in qualsiasi giorno lavorativo in Irlanda.
- Qualsiasi reddito conseguito dal fondo sarà reinvestito per accrescere il valore dell'investimento.
- Raccomandazione: questo fondo potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale investito entro cinque anni.

Profilo di rischio e di rendimento



- L'indicatore di rischio e rendimento mostra come si classifica il fondo in termini di rischio e rendimento potenziale. Maggiore è la classe di assegnazione, maggiore è il rendimento potenziale ma anche il rischio di perdere il denaro investito. L'area ombreggiata nella tabella mostra a quale classe è stato attribuito questo fondo. Il fondo si classifica come fondo a rischio medio poiché la performance (anche quella del fondo di riferimento o del benchmark, se il fondo non dispone di dati per gli ultimi cinque anni) ha storicamente evidenziato oscillazioni medie. Questo dato si basa sulla performance degli investimenti in passato.
- Il fondo è stato classificato al livello 4 poiché la sua volatilità è risultata media.
- Questo indicatore è basato sui dati storici e non può costituire un'indicazione affidabile del futuro profilo di rischio di questo fondo.
- Non è garantito che il profilo di rischio e di rendimento indicato rimanga identico; può, in effetti, variare nel tempo.
- Si prega di notare che anche i fondi con il livello più basso possono subire delle perdite.
- Oltre al livello di rischio mostrato dall'indicatore, esistono altri rischi associati a questo fondo. Il fondo investe in azioni il cui valore può salire o scendere per effetto di numerosi fattori, tra i quali la performance della società e del mercato azionario in generale e le oscillazioni dei tassi di cambio. I titoli a reddito fisso possono perdere valore se il merito creditizio peggiora o i tassi d'interesse aumentano. Eventuali variazioni dei tassi di cambio influiscono sui rendimenti del vostro investimento. Il valore del vostro investimento può salire o scendere e potreste ricevere a rimborso meno dell'importo investito.
- Si richiama l'attenzione anche sui rischi associati alla concentrazione del portafoglio, agli investimenti in ETF (Exchange Traded Funds) e alla sospensione temporanea delle azioni degli organismi d'investimento collettivo sottostanti.
- Per tutti i dettagli riguardo ai rischi del fondo si prega di consultare il prospetto informativo, che può essere richiesto all'indirizzo indicato nelle "Informazioni pratiche" riportate di seguito.

Spese

Le spese corrisposte dagli investitori vengono utilizzate per coprire i costi di gestione del fondo, ivi compresi i costi di marketing e distribuzione. Queste spese riducono la crescita potenziale dell'investimento.

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
Spesa di	5%
Spesa di rimborso	Nessuno
Spese prelevate dal fondo in un anno	
Spese correnti	2,18%
Spese prelevate dal fondo a determinate condizioni specifiche	
Commissioni legate al rendimento	Nessuno

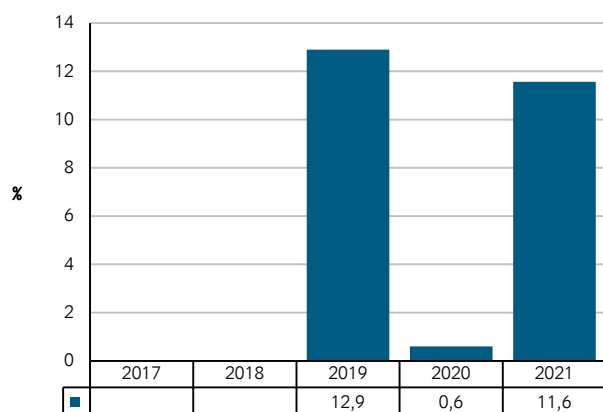
Le spese di sottoscrizione e di rimborso indicate sono cifre massime. Percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito o prima che il rendimento dell'investimento venga distribuito. In alcuni casi potreste pagare di meno - a questo riguardo potete rivolgervi al vostro consulente finanziario.

L'importo delle spese correnti è basato sulle spese al dicembre 2021. Tale cifra può variare di anno in anno. Non include i costi di transazione del portafoglio.

Per maggiori informazioni sulle spese si rimanda alla Sezione 3 del prospetto informativo del fondo, disponibile su <https://www.guinnessgi.com/literature/#tab-regulatory-documents>

Risultati ottenuti nel passato

■ Guinness Multi-Asset Balanced Fund class R
GBP Acc



• Il grafico mostra la performance annuale nel GBP per il fondo con data di lancio: 28/12/2018

- La performance passata non è un indicatore della performance futura.
- La performance è espressa al netto delle spese correnti del fondo ma non considera le spese di sottoscrizione e di rimborso.

Informazioni pratiche

Informazioni sul fondo	Il fondo è un comparto di Guinness Asset Management Funds plc (il "fondo multicomparto"). Ai sensi della legge irlandese, ciascun comparto risponde separatamente per il proprio patrimonio. Questo significa che il patrimonio di un comparto non può essere usato per soddisfare le passività di un altro comparto. È possibile convertire le proprie azioni in azioni di una classe diversa di questo fondo o di uno degli altri comparti del fondo multicomparto, a condizione di soddisfare i criteri di investimento per quella classe. Non viene addebitata alcuna spesa di conversione. Le informazioni sulle modalità di conversione possono essere ottenute presso l'amministratore.
Informazioni pratiche	L'amministratore del fondo è Link Fund Administrators (Ireland) Ltd, 2 Grand Canal Square, Grand Canal Harbour, Dublin 2, Irlanda; email dublinta@linkgroup.ie
Ulteriori informazioni	Maggiori informazioni sono disponibili a titolo gratuito presso l'Amministratore o sul sito web www.guinnessfunds.com . Queste informazioni includono il prospetto informativo completo e le ultime relazioni annuali e semestrali, in lingua inglese e tedesca. Il prospetto informativo e le relazioni si riferiscono a tutti i comparti del fondo multicomparto. Il prezzo più recente è disponibile sul sito web www.guinnessfunds.com .
il compenso	I dettagli relativi alla politica aggiornata in materia di compensi del Gestore, compresa la descrizione delle modalità di calcolo dei compensi e dei benefici nonché l'identità delle persone responsabili dell'assegnazione dei compensi e dei benefici, sono disponibili all'indirizzo http://www.linkgroup.eu/policy-statements/irish-management-company/ , mentre la copia cartacea gratuita di tale politica in materia di compensi può essere richiesta.
Depositario	Brown Brothers Harriman Trustee Services (Ireland) Limited è il depositario di questo fondo.
Legislazione fiscale	Il fondo è soggetto alla normativa fiscale irlandese. Questo può influire sulla vostra posizione fiscale personale.
Dichiarazione di responsabilità	Link Fund Manager Solutions (Ireland) Limited 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 del fondo.
Informazioni supplementari per gli investitori in Svizzera	il prospetto per la Svizzera, le informazioni-chiave per gli investitori rispettivamente il foglio informativo di base, lo statuto, i rapporti semestrali e annuali e altre informazioni possono essere ottenuti gratuitamente presso il rappresentante del Fondo in Svizzera: Carnegie Fund Services S.A., 11, rue du Général-Dufour, CH-1204 Ginevra, tel: +41 22 705 11 78, web: www.carnegie-fund-services.ch . Il servizio di pagamento in Svizzera è la Banca Cantonale di Ginevra 17, quai de l'Île, CH-1204 Ginevra. Gli ultimi prezzi delle quote sono disponibili su www.fundinfo.com
Il fondo è autorizzato nella Repubblica d'Irlanda e regolamentato dalla Banca centrale d'Irlanda. Link Fund Manager Solutions (Ireland) Limited è una società autorizzata in Irlanda e regolamentata dalla Banca centrale d'Irlanda.	

Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono esatte alla data del 18 febbraio 2022.