

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

European Short Term Government Bond Fund un comparto di **CBIS Global Funds plc** **Class A (EUR) (IE00B3R5XB01)**

Ideatore del prodotto: Christian Brothers Investment Services, Inc.

La Società di gestione e Ideatore del PRIIP di CBIS Global Funds plc è Waystone Management Company (IE) Limited.

Il presente PRIIP è autorizzato in Irlanda.

Christian Brothers Investment Services, Inc. è un consulente per gli investimenti registrato e regolamentato dalla US Securities Exchange Commission. CBIS Global Funds plc e Waystone Management Company (IE) Limited sono autorizzati in Irlanda e regolamentati dalla Banca centrale d'Irlanda.

Per ulteriori informazioni su questo prodotto chiamare il numero 877-550-2247, visitare il sito <https://cbisonline.com/eu/investor-services> o scrivere un messaggio e-mail a info@cbisonline.com.

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Il presente documento è stato prodotto in data 20 marzo 2024.

Cos'è questo prodotto?

Tipo:

Il presente prodotto è un Fondo OICVM.

Termine:

Fondo aperto.

Obiettivi:

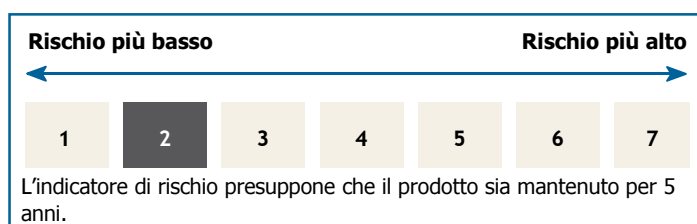
Il fondo cerca di ottenere un reddito e di preservare il valore del vostro investimento investendo principalmente in una serie di depositi di alta qualità denominati in euro e in titoli a reddito fisso (obbligazioni che pagano tassi di interesse fissi di breve durata).

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:

Il presente prodotto è destinato a investitori che sono disposti ad assumere un livello di rischio di perdita relativamente basso del proprio capitale iniziale, generalmente con un conseguente rendimento potenziale inferiore. È stato concepito per far parte di un portafoglio di investimenti. In passato, i prodotti di questo tipo hanno registrato aumenti e diminuzioni di valore contenuti (volatilità).

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



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 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.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino il valore del vostro investimento.

Per altri rischi particolarmente rilevanti per il prodotto non compresi nell'indicatore sintetico di rischio, leggere la Relazione annuale o il Prospetto del prodotto disponibile sul sito web www.cbisonline.com.

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

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 / e comprendono 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 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 di CBIS Global Funds plc negli ultimi 10 anni.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni			
Investimento: 10.000 EUR			
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 in caso di uscita prima di 5 anni			
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	9.130 EUR -8,73%	9.090 EUR -1,88%
Sfavorevole¹	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	9.490 EUR -5,06%	9.330 EUR -1,38%
Moderato²	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	9.970 EUR -0,33%	9.850 EUR -0,29%
Favorevole³	Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio per ciascun anno	10.310 EUR 3,12%	10.280 EUR 0,55%

¹ Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il febbraio 2018 e il febbraio 2023.

² Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il novembre 2016 e il novembre 2021.

³ Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il giugno 2013 e il giugno 2018.

Cosa accade se Waystone Management Company (IE) Limited non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

La Società di gestione non ha alcun obbligo ad effettuare pagamenti in quanto la concezione del Fondo non lo prevede. Non siete coperti da alcun sistema di indennizzo nazionale. Per tutelarvi, gli attivi sono custoditi presso una società separata, un depositario. In caso di insolvenza del Fondo, il depositario liquiderà gli investimenti e distribuirà i proventi agli investitori. Nel peggiore scenario, tuttavia, potreste perdere il vostro intero investimento.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza su questo prodotto 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 gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il fondo abbia la performance indicata nello scenario moderato e che l'investimento sia di 10.000 EUR.

Investimento 10.000 EUR	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	46 EUR	225 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	0,5%	0,5%

(*) 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 0,2% prima dei costi e -0,3% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Per investire nel fondo non è dovuta alcuna commissione di ingresso.	0 EUR
Costi di uscita	Il fondo non addebita una commissione di uscita, ma la persona o l'impresa che vende il prodotto può farlo.	0 EUR
Costi correnti registrati ogni anno		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Le commissioni di gestione e gli altri costi stimati ammontano al 0,5% del valore del vostro investimento all'anno. Questa stima è basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	45 EUR
Costi di transazione	0,0% 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.	1 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di performance	Il fondo non addebita commissioni di performance.	0 EUR

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Questo prodotto non ha un periodo minimo di detenzione richiesto ma è stato concepito per un investimento di lungo termine; dovrete essere pronti a rimanere investiti per almeno 5 anni. Potete vendere le vostre azioni nel prodotto, senza penali, in qualsiasi giorno in cui le banche sono normalmente aperte in Irlanda.

Come presentare reclami?

Potete presentare un reclamo alla Società di gestione scrivendo all'indirizzo 35 Shelbourne Rd, Ballsbridge, IE - Dublin, D04 A4E0, Irlanda, o inviando un'email all'indirizzo di posta elettronica complianceeurope@waystone.com.

In caso di reclamo relativo alla persona che vi ha fornito una consulenza in merito al presente prodotto, o che ve l'ha venduto, quest'ultima vi indicherà in che modo presentare il vostro reclamo.

Altre informazioni rilevanti

Siamo tenuti a fornirvi ulteriori documenti, come l'ultimo prospetto, i dati sulle performance passate e le relazioni annuali e semestrali del prodotto. Tali documenti e altre informazioni sul prodotto sono disponibili online sul sito web <https://cbisonline.com/eu/investor-services/>.

Visitare <https://cbisonline.com/eu/investor-services/PRIIPS-performance/> per visualizzare lo storico della performance e gli ultimi scenari di performance mensile.

Informazioni aggiuntive: I dettagli in merito alla politica di remunerazione aggiornata della Società di gestione, tra cui, a titolo esemplificativo, una descrizione della modalità di calcolo della remunerazione e delle indennità, l'identità delle persone responsabili dell'attribuzione della remunerazione e delle indennità, compresa la composizione del comitato per le remunerazioni, sono disponibili all'indirizzo www.waystone.com/waystone-policies/. Una copia cartacea sarà resa disponibile gratuitamente su richiesta.