Scheda informativa (“KID”)

Ambito

Questa scheda informativa fornisce informazioni essenziali su questo prodotto d'investimento. Non si tratta di materiale promozionale. Queste informazioni sono previste per legge per aiutare a capire la natura, il rischio, i costi, i guadagni e le potenziali perdite di questo prodotto e per aiutare a confrontare questo prodotto con altri prodotti.

Prodotto

Nome del prodotto:	H.A.M. Global Convertible Bond Fund -EUR-D-
ISIN / Numero Valori:	LI0336894352 / 33689435
Produttore del prodotto:	IFM Independent Fund Management AG („IFM“) Landstrasse 30, 9494 Schaan, Fürstentum Liechtenstein, Web: www.ifm.li, Tel.: +423 235 04 50
Enti di controllo preposti:	Finanzmarktaufsicht Liechtenstein (FMA), Web: www.fma-li.li
Data di creazione di questo KID:	05.05.2026

Si tratta di un prodotto non semplice, che potrebbe essere difficile da capire.

Che tipo di prodotto è?

Tipo: OICVM nella forma legale di una Unit Trust

Tempo di esercizio:

Scadenza	nessuno
Possibilità di risoluzione unilaterale da parte del produttore di PRIIP:	sì
Risoluzione automatica del PRIIP:	no

Obiettivo: L'obiettivo del fondo è l'ottenimento di un rendimento del capitale a lungo termine. Questo fondo è un prodotto ai sensi dell'art. 8 del Regolamento sulle informazioni (SFDR). Il fondo è gestito attivamente e non è orientato ad alcun benchmark. A tal fine, il fondo investe almeno due terzi in obbligazioni convertibili, obbligazioni con warrant, con l'integrazione di determinate caratteristiche ESG (ossia ambientali, sociali e di corporate governance) e dei rischi di sostenibilità nel processo di investimento, provenienti da mutuatari privati, a economia mista e del settore pubblico. Almeno il 40% deve essere investito in ogni momento in obbligazioni convertibili e obbligazioni cum warrant che hanno un rating “investment grade” di almeno BBB- (Standard & Poor's) o almeno Baa3 (Moody's) o per i quali è stato determinato un rating implicito corrispondente. Il fondo può investire fino a un massimo del 10% delle sue attività in titoli azionari e titoli di capitale. Il fondo può utilizzare operazioni in derivati per coprire posizioni patrimoniali o per ottenere maggiori incrementi di valore. I rischi valutari della classe di valuta emessa in USD possono essere coperti in tutto o in parte. In tale contesto, l’Asset Manager è responsabile della selezione dei singoli patrimoni. Le rendite restano nel fondo e aumentano il valore delle quote (capitalizzazione). Gli investitori possono pretendere dalla banca depositaria il rimborso delle quote in linea di massima settimanalmente. La banca depositaria tuttavia può sospendere il rimborso qualora circostanze straordinarie lo rendano necessario, tenendo conto degli interessi degli investitori. Il fondo è adatto a investitori con un orizzonte di investimento a lungo termine.

Piccolo gruppo investitori: I fondi presenti sono adatti a Clienti Retail, clienti professionisti e controparti adatte con l’obiettivo di investimento aumento capitale e un orizzonte di investimento a lungo termine di minimo 5 anni, che è disponibile senza alcuna e/o con scarse conoscenze e/o esperienze con prodotti finanziari e possono presentare elevate perdite finanziarie per il raggiungimento del Suo obiettivo di investimento.

Quali rischi ci sono e cosa potrei ottenere in cambio?

Sommario Indicatore di rischio



Rischio minore — Rischio maggiore

Questo indicatore di rischio si basa sull'ipotesi che il prodotto venga conservato per più di 5 anni. Se si liquida l'investimento in anticipo, il rischio effettivo può variare in modo significativo e si può ottenere meno indietro. L'indicatore di rischio complessivo aiuta a valutare il rischio associato a questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Mostra quanto alta è la probabilità che perderai denaro su questo prodotto perché i mercati si stanno sviluppando in un certo modo o perché non siamo in grado di pagarti. Abbiamo valutato questo prodotto su una scala da 1 a 7 nella classe di rischio 5, dove 5 è una classe di rischio medio-alta.

Il rischio di potenziali perdite derivanti dai risultati futuri è classificato come [livello di rischio]. In condizioni di mercato avverse diventa probabile difficile per noi poter pagare. È bene notare il possibile rischio di cambio. **Riceverete pagamenti in EUR in modo che il rendimento finale possa dipendere dal tasso di cambio. Tale rischio non è incluso nel suddetto indicatore.** Questo prodotto non vi protegge dagli sviluppi futuri del mercato, quindi potreste perdere tutto o parte del capitale investito.

I seguenti rischi significativi non sono inclusi nell'indicatore di rischio:

Rischi di liquidità: Effetti negativi in situazioni in cui il Fondo è tenuto a vendere attività per le quali la domanda è insufficiente o solo a prezzi significativamente inferiori.

Rischi operativi e di custodia: Il Fondo può essere vittima di frode o di altre attività criminali. Può anche subire perdite dovute a malintesi o errori da parte dei dipendenti la società di amministrazione o di un depositario o di terzi esterni. Infine, la sua gestione o la custodia dei suoi beni può essere influenzata negativamente da eventi esterni come incendi, calamità naturali o simili.

Rischi derivanti dall'utilizzo di tecniche finanziarie: Il Fondo può utilizzare tecniche finanziarie come i contratti derivati e il prestito titoli per aumentare i rendimenti potenziali del Fondo. Queste maggiori opportunità sono accompagnate da un maggiore rischio di perdita.

Scenari di performance

Periodo di detenzione consigliato: 5 Anni Esempio di investimento: EUR 10’000		Se si abbandona dopo 1 Anno	Se si abbandona dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere tutto o parte del vostro investimento.		
Scenario stress	Cosa potete ricevere dopo aver detratto le spese	7’380.00	6’990.00
	Rendita annuale media	-26.23%	-6.90%
Scenario negativo	Cosa potete ricevere dopo aver detratto le spese	8’330.00	10’600.00
	Rendita annuale media	-16.75%	1.17%
Scenario medio	Cosa potete ricevere dopo aver detratto le spese	10’470.00	11’580.00
	Rendita annuale media	4.75%	2.98%
Scenario ottimale	Cosa potete ricevere dopo aver detratto le spese	13’250.00	14’850.00
	Rendita annuale media	32.49%	8.23%

Le cifre indicate comprendono tutti i costi del prodotto stesso, ma potrebbero non includere tutti i "costi" che dovete pagare al vostro consulente o distributore" e i costi del vostro consulente o distributore. Inoltre, non tiene conto della vostra situazione fiscale personale, che può influire sull'importo finale che riceverete. Inoltre, le cifre indicate non tengono conto di eventuali costi di ingresso e di uscita.

Il rendimento finale di questo prodotto dipende dagli sviluppi futuri del mercato. L'andamento futuro del mercato è incerto e non può essere previsto con certezza. Gli scenari pessimistico, medio e ottimistico illustrano la peggiore, media e migliore performance del prodotto negli ultimi 10 anni. I mercati potrebbero avere un andamento completamente diverso in futuro. Lo scenario di stress mostra quanto si potrebbe ottenere in condizioni di mercato estreme. Lo scenario pessimistico è il risultato di un investimento tra 10.2017 e 10.2022. Lo scenario medio è il risultato di un investimento compreso tra 11.2018 e 11.2023. Lo scenario ottimistico è il risultato di un investimento compreso tra 04.2016 e 04.2021.

Cosa succede se IFM non è in grado di effettuare il pagamento?

Il patrimonio gestito a fini di investimento collettivo per conto degli investitori non rientra nel patrimonio fallimentare di IFM Independent Fund Management AG in caso di scioglimento e fallimento e non viene sciolto insieme al suo patrimonio. In caso di fallimento della banca depositaria, il diritto alla segregazione si applica ai valori patrimoniali investiti in titoli nell'ambito dell'investimento congiunto con la banca depositaria scelta. Ad eccezione dei depositi in contanti, questi attivi dell'investimento congiunto non rientrano quindi nella massa fallimentare della banca in caso di fallimento del depositario. Con l'approvazione della FMA, qualsiasi investimento di capitale comune può essere trasferito ad un altro produttore di PRIIP o sciolto con soddisfazione separata a beneficio degli investitori.

Quali sono i costi?

La persona che vi vende o vi consiglia questo prodotto può addebitarvi altri costi. In tal caso' la persona vi informerà di tali costi e vi mostrerà' come tutti i costi incideranno sul vostro investimento nel tempo.

Costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dal vostro investimento per coprire diversi tipi di costi. Questi importi dipendono dall'ammontare dell'investimento, dalla durata del periodo di detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto stesso. Gli importi riportati illustrano un esempio di investimento e i diversi periodi di investimento possibili.

- Nel primo anno si recupera l'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di investimento, abbiamo ipotizzato che il prodotto si sviluppi come mostrato nello scenario centrale.
- 10’000 EUR sono investiti.

Attivi: EUR 10’000	Se si abbandona dopo 1 Anno	Se si abbandona dopo 5 anni (RHP)
Spese complessive	EUR 460.00	EUR 1’110.00
Funzione per rendite (RIY) per anno *	4.60%	1.99%

(*)Queste cifre illustrano come i costi riducano il rendimento annuo nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se si esce alla fine del periodo di detenzione consigliato, il rendimento medio annuo dovrebbe essere pari a 4.97% al lordo dei costi e 2.98% al netto dei costi.

Composizione dei costi

La tabella seguente mostra come i diversi tipi di costi incidono ogni anno sul rendimento dell'investimento che si può ricevere alla fine del periodo di detenzione raccomandato e quali sono le diverse categorie di costi.

Costi una tantum di ingresso o di uscita		
Costi di ingresso	3.0000% dell’importo pagato al momento della sottoscrizione dell’investimento.Se sono fornite le spese massime, si paga di meno. Le spese per la distribuzione del prodotto sono incluse.	300 EUR
Costi di uscita	0.2500% del vostro investimento prima che vi venga pagato.	25 EUR
Costi correnti (registrati ogni anno)		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0.9600% del valore dell’investimento all’anno’]. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell’ultimo anno.	96 EUR
Spese di transazione	0.3118% 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.	31 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance [e carried interest]	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. 10% e 15% sui rendimenti annuali superiori al 7.5% e al 15% rispettivamente, in applicazione del principio high-on-high-mark. Sono altri interessi.	8 EUR

Per quanto tempo devo trattenere l'investimento e posso prelevare denaro prima del tempo?

Periodo di detenzione consigliato in anni: 5

A causa del profilo di rischio e di rendimento, si raccomanda un periodo di detenzione di almeno 5 anni per questo prodotto. Tuttavia, è possibile restituire il prodotto al produttore al prossimo NAV entro il termine di preavviso indicato nella documentazione del fondo. Una restituzione anticipata può avere un impatto significativo sul profilo di rischio e rendimento. In ogni caso, le spese di uscita possono essere sostenute conformemente ai documenti del fondo. In determinate circostanze, potrebbe essere necessario che la società di amministrazione ricorra ad appositi strumenti di gestione della liquidità (“LMT”) per garantire il corretto svolgimento delle operazioni di rimborso. Ulteriori informazioni sugli LMT sono contenute nei documenti costitutivi.

Come posso presentare un reclamo?

Gli investitori hanno la possibilità di presentare reclamo presso la società di amministrazione (al produttore) di questo prodotto a IFM Independent Fund Management AG, Landstrasse 30, FL-949494 Schaan. Il reclamo può essere presentato via e-mail, fax o per iscritto ed è gratuito per l'investitore. I recapiti sono disponibili all'indirizzo www.ifm.li o direttamente all'indirizzo feedback@ifm.li.

Altri dati utili

Depositario: Liechtensteinische Landesbank AG, Städtle 44, FL-9490 Vaduz

Distributore Svizzera: LLB Swiss Investment AG, Bahnhofstrasse 74, CH-8001 Zürich

Centri di pagamento Svizzera: Helvetische Bank AG, Seefeldstrasse 215, CH-8008 Zürich

Istituzione Germania: IFM Independent Fund Management AG, Landstrasse 30, FL-9494 Schaan

Contatto e informazioni agente Austria: Erste Bank der österreichischen Sparkassen AG, Am Belvedere 1, AT-1100 Wien

Agente servizi Gran Bretagna: Acolin Group Ltd., 4th Floor, Rex House, 4-12 Regent Street, London SW1Y 4PE

Il prospetto, il contratto fiduciario, il foglio informativo di base (PRIIP-KID) e l'ultimo rapporto annuale, se già pubblicato, sono disponibili gratuitamente su un supporto dati permanente la società di amministrazione, presso il depositario, gli agenti pagatori e tutti gli agenti di vendita nel Liechtenstein e all'estero, nonché sul sito web della LAFV Liechtensteinischer Anlagefondsverband (Liechtenstein Investment Fund Association) all'indirizzo www.lafv.li.Le informazioni obbligatorie sulla performance storica, gli scenari di performance mensile, nonché ulteriori informazioni sul fondo e sul produttore di questo prodotto sono disponibili sul sito www.ifm.li.