

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'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, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto

Kairos International Sicav – Financial Income – D - EUR

ISIN: LU1559732265

un comparto di Kairos International Sicav

Gestito da Kairos Partners S.p.A., soggetta all'attività di direzione e coordinamento del socio unico Gruppo Bancario Banco BPM. Per ulteriori informazioni, visitare www.kairospartners.com o chiamare il numero +39 02 77718 1.

Questo prodotto è autorizzato in Lussemburgo e regolamentato dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF"). La CSSF è responsabile della supervisione di Kairos Partners SGR S.p.A. per quanto riguarda il presente KID. Kairos Partners SGR S.p.A. è autorizzata in Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob ed esercita in Lussemburgo in base alla libera prestazione di servizi in altri Paesi.

Accurato al: 19 febbraio 2026

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Questo prodotto è un fondo d'investimento che rientra nella categoria degli organismi di investimento collettivo in valori mobiliari (OICVM).

Obiettivi

Obiettivo di investimento Questo prodotto ha come obiettivo l'apprezzamento del capitale attraverso l'investimento in strumenti di debito emessi da istituzioni finanziarie (come ad esempio le banche) europee e non europee.

Politiche di investimento Gli strumenti di debito possono comprendere obbligazioni convertibili contingenti, titoli ibridi, altri obbligazioni subordinate, titoli convertibili, asset backed security, nonché depositi e obbligazioni senior sia garantiti che non garantiti o titoli emessi da società veicolo (come ad esempio le cartolarizzazioni).

Il Comparto può investire fino al 70% del patrimonio netto in obbligazioni convertibili contingenti e fino al 25% in altri tipi di obbligazioni convertibili.

Il Comparto può investire fino al 70% del patrimonio netto in titoli di debito emesse da emittenti privi di rating o il cui rating è "non investment grade". Il Comparto investirà almeno il 50% del patrimonio netto in titoli emessi da emittenti del settore finanziario; inoltre, le obbligazioni possono essere emesse da Stati sovrani, entità sovranazionali, emittenti societari, società veicolo o altre entità giuridiche residenti nell'OCSE o in altri Paesi, senza vincoli di scelta della valuta di riferimento.

Fino al 10% del patrimonio netto potrebbe essere investito in azioni e strumenti correlati ad azioni. Tale esposizione azionaria può derivare dalla partecipazione a operazioni di raccolta di capitale attraverso la conversione di obbligazioni, warrant o altri diritti, oppure da un investimento diretto volto a sfruttare i disallineamenti di valutazione all'interno della struttura del capitale.

I derivati utilizzati comprendono derivati sia quotati che over-the-counter e possono essere denominati in euro o in qualsiasi valuta estera. Tali strumenti comprendono, ad esempio, derivati sui tassi di interesse, derivati sul credito, Credit Default Swap, CFD, future, forward e opzioni su indici e/o singoli titoli.

Il Comparto stipulerà Total Return Swap su singoli titoli di debito o indici principalmente su base temporanea, secondo la percezione del rischio del gestore dell'investimento, con

l'obiettivo di coprire il rischio, in quanto questi strumenti forniscono una maggiore liquidità a costi inferiori in situazioni di illiquidità del mercato. Le operazioni di Total Return Swap sono utilizzate anche su base continuativa per una gestione efficiente del portafoglio.

Il Comparto promuove caratteristiche ambientali e sociali.

Benchmark della classe di azioni 70% ICE BofAML Euro Investment Grade Contingent Capital Index (COCE) + 30% ICE BofAML Euro Financial Subordinated & Lower Tier 2 Index (EBSL). Il Comparto sarà gestito attivamente, con piena discrezionalità in merito alla composizione del portafoglio. Il Benchmark è utilizzato per il raffronto della performance e per il calcolo della commissione di performance.

Rimborso e negoziazione Le azioni del Comparto possono di norma essere acquistate e vendute su base giornaliera.

Politica sui dividendi I proventi di questa classe di azioni saranno reinvestiti.

Investitore al dettaglio destinatario

Investitori con una tolleranza al rischio medio-alta, che possono tenere immobilizzato il capitale per almeno tre-cinque anni e sono preparati a raggiungere obiettivi di investimento ben definiti, hanno esperienza o comprensione dei cosiddetti prodotti in capitale di rischio e sono in grado di accettare significative perdite di capitale (se si dovessero verificare).

Durata dei PRIIP

Il prodotto non ha una data di scadenza e non può essere chiuso automaticamente. Il prospetto informativo descrive le circostanze in cui è possibile sciogliere il Comparto o la classe di azioni.

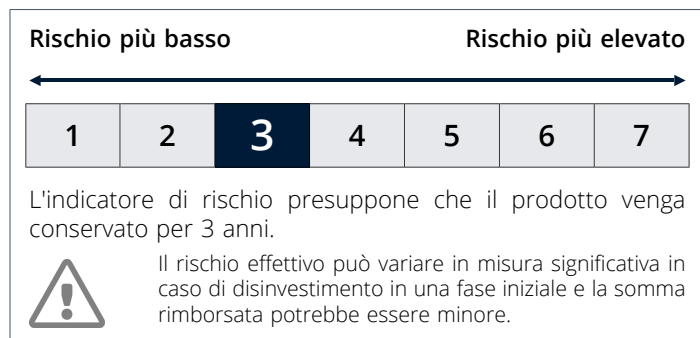
Informazioni pratiche

Depositario Il depositario del fondo è BNP Paribas, Filiale del Lussemburgo.

Ulteriori informazioni Copie del Prospetto informativo e delle ultime relazioni finanziarie annuali e semestrali sono disponibili gratuitamente in lingua inglese su www.kairospartners.com, o dietro richiesta scritta a customercare@kairospartners.com. L'ultimo Valore Patrimoniale Netto per azione è pubblicato su www.kairospartners.com.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Rischi



Questo prodotto non include alcuna protezione dagli andamenti futuri del mercato, quindi potreste perdere, in parte o totalmente, la somma investita.

L'indicatore sintetico di rischio è una guida al livello di rischio di questo prodotto confrontato con altri prodotti. Spiega quanto è probabile che il prodotto possa subire perdite a causa dei

movimenti sui mercati o perché noi non siamo in grado di pagarlo.

Abbiamo valutato questo prodotto con il punteggio di 3 su 7, ovvero classe di rischio medio-bassa.

Questo attribuisce un valore medio-basso alle potenziali perdite future; è improbabile che condizioni di mercato sfavorevoli influiscano sulla capacità di Kairos Partners SGR S.p.A di pagare l'investitore.

Prestare attenzione al rischio di cambio. La valuta di questa classe di azioni potrebbe essere diversa da quella del proprio Paese. Poiché i pagamenti potrebbero essere ricevuti nella valuta di questa classe di azioni e non in quella del proprio Paese, il rendimento finale dipenderà dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non viene preso in considerazione nell'indicatore mostrato.

Oltre ai rischi inclusi nell'indicatore di rischio, altri rischi possono influire sulla performance del fondo. Si rimanda al prospetto informativo del fondo, disponibile gratuitamente all'indirizzo www.kairospartners.com.

Scenari di performance

Le cifre indicate includono tutti i costi del prodotto in sé, ma potrebbero non includere tutti i costi da pagare al proprio consulente o distributore. Le cifre non tengono conto della propria e personale situazione fiscale, che potrebbe influire anche sull'importo che sarà ricevuto. Ciò che si otterrà da questo prodotto dipenderà dalle performance future del mercato. Gli sviluppi del mercato in futuro sono incerti e non possono essere previsti con precisione. Gli scenari sfavorevoli, moderati e favorevoli qui mostrati sono illustrazioni che si basano sulle prestazioni peggiori, medie e migliori del prodotto e/o di un riferimento adeguato negli ultimi 10 anni. In futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso. Lo scenario di stress mostra cosa si potrebbe ottenere in circostanze di mercato estreme.

Sfavorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il marzo 2017 e marzo 2020.

Moderato: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il dicembre 2017 e dicembre 2020.

Favorevole: Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il settembre 2022 e settembre 2025.

| Periodo di detenzione raccomandato | | 3 anni | |
|------------------------------------|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Esempio di investimento | | 10.000 EUR | |
| Scenari | | in caso di uscita dopo 1 anno | in caso di uscita dopo 3 anni |
| Minimo | Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. | | |
| Stress | Possibile rimborso al netto dei costi <i>Rendimento medio per ciascun anno</i> | 4.630 EUR -53,7% | 5.921 EUR -16,0% |
| Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi <i>Rendimento medio per ciascun anno</i> | 8.396 EUR -16,0% | 8.971 EUR -3,6% |
| Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi <i>Rendimento medio per ciascun anno</i> | 10.431 EUR 4,3% | 10.606 EUR 2,0% |
| Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi <i>Rendimento medio per ciascun anno</i> | 12.770 EUR 27,7% | 13.062 EUR 9,3% |

Cosa accade se Kairos Partners SGR S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza di Kairos Partners SGR S.p.A., le attività del Fondo, detenuta in custodia dalla banca depositaria, non subiranno alcuna ripercussione. La banca depositaria è tenuta per legge a separare le proprie attività da quelle del Fondo. Pertanto, in caso di insolvenza della banca depositaria, il rischio di perdita finanziaria del prodotto viene mitigato. Non è previsto nessun sistema di indennizzo o garanzia dell'investitore a copertura delle perdite.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP 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. 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 prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato
- 10.000 EUR di investimento.

| | in caso di uscita dopo 1 anno | in caso di uscita dopo 3 anni |
|-------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Costi totali | 201 EUR | 651 EUR |
| Incidenza annuale dei costi* | 2,0% | 2,0% ogni anno |

(*) Indica quanto i costi incidono sul rendimento annuo nel periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,0% prima dei costi e al 2,0% al netto dei costi

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno |
|---|--|---|
| Costi di ingresso | 0,00%, non addebitiamo una commissione di ingresso. | 0 EUR |
| Costi di uscita | 0,00%, non addebitiamo alcuna spesa di uscita. | 0 EUR |
| Costi correnti registrati ogni anno | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | 1,72% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno per questo prodotto o per un prodotto simile. | 172 EUR |
| Costi di transazione | 0,29% 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. | 29 EUR |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | |
| Commissioni di performance | Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance. | 0 EUR |

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

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni

Questo prodotto è adatto per investimenti a lungo termine; l'investitore dovrebbe essere pronto a rimanere investito per almeno 3 anni. Tuttavia, potrà riscattare l'investimento senza penalizzazioni in qualsiasi momento durante questo periodo ovvero mantenere l'investimento più a lungo.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami su questo prodotto o sulla condotta del produttore o dei suoi incaricati possono essere inviati per iscritto a Kairos Partners SGR S.p.A.- Compliance Dept - Via San Prospero, 2 - I-20121 Milano. In alternativa, possono essere inviati per e-mail all'indirizzo compliance@kairospartners.com. Indicazioni circa le modalità di presentazione dei reclami sono rinvenibili anche sul sito internet della SGR www.kairospartners.com.

Altre informazioni rilevanti

Il calcolo dei costi, delle performance e del rischio di cui al presente documento di sintesi segue la metodologia prescritta dalle norme dell'UE. Si noti che gli scenari di performance sopra calcolati derivano esclusivamente dalla performance passata del prodotto o di un riferimento adeguato e che tale performance non è indicativa dei rendimenti futuri. Pertanto, l'investimento potrebbe essere a rischio e non ottenere i rendimenti illustrati. Gli investitori non devono basare le proprie decisioni di investimento esclusivamente sugli scenari previsti.

Gli scenari di performance precedenti, aggiornati mensilmente, e le performance passate degli ultimi 8 anni possono essere consultati su <https://www.fondidoc.it/kairos/en/Dettaglio/Ana/KISSD28>

Le versioni aggiornate del Prospetto e del presente KID, il valore patrimoniale netto per azione, le ultime relazioni annuali e semestrali del Fondo, insieme ad altre informazioni relative al prodotto, sono disponibili sul sito web www.kairospartners.com.