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

Algebris Financial Equity Fund Classe R EUR (IE00BWY56V74)

Algebris Financial Equity Fund, un comparto di Algebris UCITS Funds plc

IDEATORE: Algebris Investments (Ireland) Limited, un membro del gruppo Algebris
ISIN: IE00BWY56V74
SITO INTERNET: https://www.algebris.com/
NUMERO DI TELEFONO: +44 (0) 203 196 2450
AUTORITÀ COMPETENTE: Central Bank of Ireland ("**CBI**") è responsabile della supervisione di Algebris Investments (Ireland) Limited in relazione al presente Documento contenente le Informazioni chiave.
SOCIETÀ DI GESTIONE: Algebris Investments (Ireland) Limited (il "**Gestore**") è autorizzata in Ireland e regolamentata da CBI.
Autorizzato in: Il PRIIP è autorizzato in Irlanda.
EMESSO IN DATA: 21-08-2026

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Algebris Financial Equity Fund (il "**Fondo**") è un comparto di Algebris UCITS Funds PLC (l'**"OICVM"**), una società per azioni a responsabilità limitata di diritto irlandese, con numero di registrazione 509801 e costituita come fondo multicomparto con separazione patrimoniale tra i comparti ai sensi del Regolamento del 2011 della Comunità Europea (in materia di Organismi di Investimento Collettivi in Valori Mobiliari), e successive modifiche. Il Gestore degli investimenti del Fondo è Algebris (UK) Limited (il "Gestore degli investimenti"). Separazione patrimoniale tra i comparti significa che le attività e le passività di ciascun comparto sono segregate ai sensi della legge irlandese. Il prospetto e le relazioni periodiche sono redatti per Algebris UCITS Funds plc a livello di multicomparto.
Obiettivi: Obiettivo del Fondo è conseguire l'apprezzamento del capitale nel medio e lungo termine principalmente assumendo posizioni lunghe in azioni di società e strumenti finanziari derivati (**FDI**) su azioni di società del settore dei servizi finanziari globali o collegate a esso e, in misura minore, del settore immobiliare.
I titoli in cui il Fondo investe possono essere costituiti da azioni (come azioni ordinarie), titoli legati ad azioni, incluse azioni privilegiate, real estate investment trusts (strutture di investimento che investono in attività immobiliari che producono reddito), exchange traded funds (per esempio, titoli che replicano un indice, e sono quotati in borsa), global e american depositary receipt, warrant e diritti. In periodi di considerevoli fluttuazioni sul mercato (volatilità), il Fondo può effettuare investimenti sostanziali in depositi e attivi liquidi che possono includere depositi bancari, certificati di deposito, titoli di stato, effetti a tasso variabile, fondi del mercato monetario e promissory notes liberamente trasferibili.
Gli FDI sono strumenti correlati a, e il cui valore deriva da, uno strumento finanziario sottostante o un indicatore. Gli FDI includono opzioni (titoli che conferiscono il diritto di acquistare o vendere un altro attivo), swap (strumenti che scambiano la performance di un attivo con quella di un altro), contratti finanziari differenziali (un titolo che restituisce la differenza tra il valore di un attivo all'inizio e al termine del contratto), future (contratti per lo scambio di un numero prestabilito di altri attivi a un prezzo certo a una data futura determinata) e contratti a termine in valuta estera (contratti attraverso i quali si scambiano valute estere o titoli in una data futura concordata). Attraverso l'utilizzo di FDI il Fondo potrebbe essere doato di leva finanziaria fino al 100 per cento del proprio Valore Patrimoniale Netto (**VPN**).
È possibile acquistare o vendere quotidianamente azioni (eccetto il fine settimana o durante le festività nazionali nel Regno Unito o in Irlanda). Per maggiori informazioni si rimanda alla sezione del Supplemento intitolata "Negoziazione del Fondo".
Il Fondo promuove caratteristiche ambientali e/o sociali (E/S) e non ha come obiettivo d'investimento un investimento sostenibile. Ulteriori informazioni su come il Fondo promuove le caratteristiche E/S e sull'approccio del Gestore/Gestore degli investimenti e del Fondo nei confronti di questioni legate all'ambiente, sociali e di governance (ESG) (in relazione a questo Fondo) sono disponibili nella sezione intitolata "Regolamento relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziarie" e nell'Allegato II del Supplemento.
Il Fondo intende conseguire un rendimento totale superiore a quello dell'indice MSCI ACWI Financials Local Index (il **Parametro di riferimento**).
Il Fondo è considerato a gestione attiva rispetto al Parametro di riferimento, in virtù del fatto che mira a realizzare un rendimento totale superiore a tale Parametro (utilizzato anche ai fini del confronto della performance). Tuttavia, il Parametro di riferimento non viene utilizzato per definire la composizione del portafoglio del Fondo, il quale può essere investito interamente in titoli che non sono elementi costitutivi del Parametro di riferimento. Il Fondo può investire fino a un massimo del 50% del proprio NAV nei mercati emergenti.
Eventuali redditi derivanti dall'attività del Fondo saranno reinvestiti nel Fondo stesso.
Il Fondo è considerato a gestione attiva rispetto al Parametro di riferimento, in virtù del fatto che mira a realizzare un rendimento totale superiore a tale Parametro (utilizzato anche ai fini del confronto della performance). Tuttavia, il Parametro di riferimento non viene utilizzato per definire la composizione del portafoglio del Fondo, il quale può essere investito interamente in titoli che non sono elementi costitutivi del Parametro di riferimento. Il Fondo può investire fino a un massimo del 50% del proprio NAV nei mercati emergenti.
Copertura: La valuta di base del Fondo è l'Euro e il Fondo potrebbe ricorrere a una copertura valutaria (la tecnica che consente di acquistare o vendere valute per ridurre al minimo le oscillazioni di investimenti denominati in una valuta diversa dall'Euro derivanti da variazioni di cambio). Non viene fornita alcuna garanzia circa le possibilità di successo di tale copertura nell'eliminare tutto il rischio di cambio.Fondo è l'Euro e il Fondo potrebbe ricorrere a una copertura valutaria (la tecnica che consente di acquistare o vendere valute per ridurre al minimo le oscillazioni di investimenti denominati in una valuta diversa dall'Euro de
Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: Il Fondo è indicato per quegli investitori che cercano di ottenere un livello elevato di crescita del capitale e che sono disposti ad accettare un livello elevato di volatilità in un orizzonte di investimento a lungo termine. Gli investitori devono essere in grado di sostenere il rischio economico di perdita del proprio investimento.
Durata del PRIIP: Il Fondo non ha una data di scadenza alla quale si estingue automaticamente. Il Gestore non ha il diritto di estinguere unilateralmente il Fondo, né il Fondo può essere estinto automaticamente. Maggiori dettagli sulle circostanze in cui il Fondo può cessare sono riportati nel prospetto dell'OICVM (il "Prospetto") alla voce "Cessazione".
Depositario del Fondo: BNP Paribas Filiale di Dublino.
Il prospetto, le relazioni semestrali e quelle annuali del Fondo sono reperibili gratuitamente in lingua inglese presso il vostro consulente finanziario o distributore.
Altre informazioni pratiche, come il prezzo più recente delle azioni, sono disponibili gratuitamente sul sito https://www.algebris.com/funds/.
È possibile convertire le proprie azioni del Fondo in azioni di altri comparti in cui si è autorizzati ad investire. Maggiori informazioni sono disponibili presso BNP Paribas Fund Administration Services (Ireland) Limited.
Classi di azioni rappresentative: Il presente documento relativo alla classe R EUR è un documento contenente informazioni chiave rappresentativo per ulteriori classi di azioni emesse dal Fondo, nello specifico le classi di azioni classe R GBP (IE00BWY56X98), classe R USD (IE00BWY56W81), classe R SGD (IE00BWT6GF92), classe R JPY (IE00BD71X419) and classe R SEK (IE000FMA89O8). Informazioni in merito a queste classi di azioni sono reperibili presso il vostro consulente finanziario o distributore.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Rischio Indicatore

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.

1	2	3	4	5	6	7

Remunerazione generalmente più bassa — **Remunerazione generalmente più elevata**

Rischio più basso — **Rischio più alto**

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 la somma rimborsata potrebbe essere minore. Potrebbe non essere possibile vendere facilmente il prodotto o potrebbe essere possibile vendere soltanto a un prezzo che incide significativamente sull'importo incassato.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi probabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Attenzione al rischio di cambio. In talune circostanze, potreste ricevere pagamenti in una valuta straniera, quindi il rendimento finale che otterrete potrebbe dipendere dal tasso di cambio tra le due valute. Questo rischio non è contemplato nell'indicatore.

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

Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento

Scenari Di Performance

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 e di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

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

Scenario sfavorevole Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 09/2017 e 09/2022.
Scenario moderato Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 04/2019 e 04/2024.
Scenario favorevole Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 10/2020 e 10/2025.

I calcoli di cui sopra sono stati eseguiti utilizzando il benchmark Algebris Financial Equity Fund Index Basket.

Periodo di detenzione raccomandato 5 anni Esempio di investimento: EUR 10.000			
Scenari **Minimo:** Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		**In caso di uscita dopo 1 Anno**	**In caso di uscita dopo 5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)**
Scenari di Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**3.540 EUR**	**2.850 EUR**
	Rendimento medio per ciascun anno	-64.6 %	-22.2 %
Scenari di Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**6.850 EUR**	**10.190 EUR**
	Rendimento medio per ciascun anno	-31.5 %	0.4 %
Scenari di Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**11.420 EUR**	**18.270 EUR**
	Rendimento medio per ciascun anno	14.2 %	12.8 %
Scenari di Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**17.850 EUR**	**37.430 EUR**
	Rendimento medio per ciascun anno	78.5 %	30.2 %

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. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Cosa accade se Algebris Investments (Ireland) Limited non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Sebbene gli attivi del Fondo siano custoditi e separati da quelli della Società di gestione o del Depositario, in caso di insolvenza di uno di questi fornitori, potreste subire una perdita finanziaria. Non è previsto alcun sistema di indennizzo degli investitori né sistema di garanzia in grado di compensare, in tutto o in parte, tale perdita.

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 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 prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- EUR 10.000 di investimento.

Esempio di investimento 10 000 EUR **Scenari**	**In caso di uscita dopo 1 Anno**	**In caso di uscita dopo 5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)**
Costi totali	**540 EUR**	**1.693 EUR**
Incidenza annuale dei costi (*)	5.4%	3.5% ogni anno

(*) 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 16.3 % prima dei costi e al 12.8 % al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**In caso di uscita dopo 1 anno**
Costi di ingresso	Fino a un massimo del 3.0% dell'importo versato al momento dell'ingresso in questo investimento.	300 EUR
Costi di uscita	Non applichiamo commissioni di uscita per questo prodotto.	0 EUR
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1.9% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	191 EUR
Costi di transazione	0.5% 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.	49 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non è prevista alcuna commissione legata al rendimento.	N/A

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 Anni

Il Fondo è concepito per ottenere l'apprezzamento del capitale in un orizzonte d'investimento di medio-lungo termine. È possibile rimborsare le azioni come descritto nella sezione "Cos'è questo prodotto" senza alcuna penale.

Come presentare reclami?

I reclami relativi alla gestione o al marketing del Fondo possono essere inviati via e-mail a algebrisinvestmentsireland@algebris.com, o telefonicamente al +44 (0) 203 196 2450 o per posta a Algebris Investments (Ireland) Limited, 33 Sir John Rogerson's Quay, Dublino 2, Irlanda.

Altre informazioni pertinenti

Politica di remunerazione: La politica di remunerazione aggiornata di Algebris Investments (Ireland) Limited ivi compresa, a mero titolo di esempio non esaustivo, una descrizione del metodo di calcolo di retribuzioni e benefici e le identità dei soggetti responsabili per la relativa concessione, sono disponibili sul sito: https://media.algebris.com/content/Algebris-Investments-Ireland-Limited-Remuneration-Policy.pdf e una copia cartacea di tale politica di remunerazione è disponibile su richiesta degli investitori, a titolo gratuito.

Per maggiori informazioni sul Fondo, compresi il Supplemento ed il Prospetto, la relazione annuale più recente ed eventuali relazioni semestrali successive, consultare il sito www.algebris.com/funds/.

Performance scenari: Gli scenari di performance precedenti, aggiornati mensilmente, sono disponibili su https://priips-scenarios.com/Algebris/IE00BWY56V74/it/eu/

Prestazioni passate: È possibile scaricare le performance passate degli ultimi 0 dal nostro sito web all'indirizzo https://priips-performance-chart.com/Algebris/IE00BWY56V74/it/eu/.