

Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo 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.

UniNorthAmerica

UniNorthAmerica è una categoria di quote del fondo d'investimento UniNorthAmerica (di seguito "Fondo").

Numero identificativo titolo / codice ISIN: 975007 / DE0009750075

Il Fondo è gestito da Union Investment Privatfonds GmbH, Francoforte sul Meno. Union Investment Privatfonds GmbH fa parte del Gruppo Union Investment e come tale aderisce al consorzio finanziario delle Volksbanken Raiffeisenbanken.

Obiettivi e politica d'investimento

Oltre a rendimenti in linea con il mercato, il fondo azionario mira a conseguire anche una crescita di capitale a lungo termine.

Almeno il 60 per cento del patrimonio del Fondo viene investito direttamente in azioni di emittenti aventi sede o principalmente operanti negli Stati Uniti d'America o in Canada. Il Fondo deve altresì investire almeno 2/3 del patrimonio direttamente e indirettamente in azioni corrispondenti. Fino a 1/3 del patrimonio del Fondo può essere investito in strumenti del mercato monetario o collocato in depositi bancari. È possibile ricorrere a strumenti derivati a scopi di investimento e di copertura. Gli investimenti sono decisi sulla base di stime aggiornate sul mercato dei capitali.

Attualmente il patrimonio del Fondo è investito soprattutto in azioni USA. Attraverso esposizioni mirate ai mercati azionari di Canada e Messico è possibile sfruttare ulteriori opportunità. Non è prevista alcuna copertura dal rischio di cambio.

I proventi conseguiti da UniNorthAmerica vengono reinvestiti.

Di regola, gli investitori possono chiedere il rimborso delle quote in ciascun giorno di valutazione.

Raccomandazione: Il UniNorthAmerica potrebbe non essere indicata per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale entro sette anni.

Profilo di rischio e di rendimento

Solitamente, rendimento inferiore

Rischio inferiore

<<<

Solitamente, rendimento maggiore

Rischio maggiore

>>>

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Questo indicatore di rischio è elaborato su dati storici e potrebbe quindi non costituire un'indicazione affidabile circa andamenti futuri. La categoria di rischio del Fondo potrebbe cambiare in futuro e non rappresenta alcuna garanzia. Una classificazione nella categoria di rischio 1 non garantisce un investimento totalmente esente da rischi.

UniNorthAmerica è classificata nella categoria 5 perché presenta oscillazioni di valore elevate e quindi anche il potenziale di guadagno e il rischio di perdita sono elevati.

I seguenti rischi non influenzano direttamente la classificazione di rischio ma possono essere significativi per il Fondo:

Rischi operativi: vi è il rischio di perdite dovute a inadeguatezza o al malfunzionamento di procedure e sistemi interni, al personale o a eventi esterni. Anche il subentrare di nuovi quadri normativi o la modifica dei quadri normativi esistenti può danneggiare il Fondo.

Una presentazione dettagliata dei rischi è reperibile alle sezioni "Nota sui rischi", "Approfondimenti relativi al grado di rischio del Fondo" e "Note particolari sui rischi del Fondo" del prospetto informativo.

Spese

Spese una tantum prima e dopo l'investimento:

Spesa di sottoscrizione:	5,00 % (in questo momento 5,00 %)
Spesa di rimborso:	Non viene addebitata alcuna spesa di rimborso.

Si tratta di una percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito.

Spese che sono state prelevate da UniNorthAmerica nel corso dell'anno:

Spese correnti:	1,54 %
------------------------	--------

Spese che UniNorthAmerica deve sostenere a determinate condizioni specifiche:

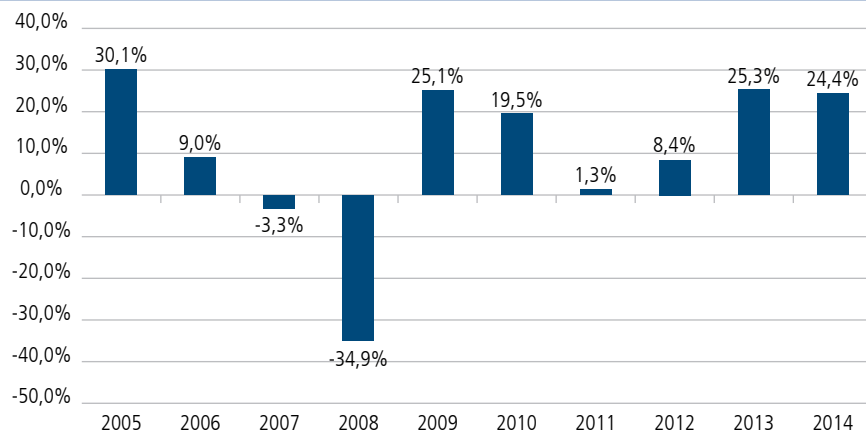
Commissioni legate al rendimento:	0,00 % del patrimonio del Fondo nell'ultimo periodo di confronto per UniNorthAmerica; corrisponde al 25 % della porzione di incremento di valore per quota che supera MSCI USA Index.
--	---

Le commissioni e le altre spese vengono impiegate per finanziare la gestione e la custodia del patrimonio del Fondo nonché la distribuzione e la commercializzazione delle quote del Fondo. Le spese e le commissioni addebitate riducono le opportunità di rendimento dell'investitore.

La spesa di sottoscrizione qui indicata rappresenta una percentuale massima. Può essere inferiore nel singolo caso. L'importo effettivamente applicato al caso specifico di un investitore può essere consultato presso l'agente di distribuzione delle quote del Fondo o sulla nota di acquisto.

Le spese correnti qui indicate si riferiscono all'ultimo esercizio, terminato il 30 settembre 2014, relativo a UniNorthAmerica. Le commissioni sono state calcolate per il periodo di riferimento che va dal 1. luglio 2013 al 30 giugno 2014. Le spese correnti non comprendono le commissioni e i costi di transazione e possono variare di anno in anno. Per maggiori informazioni sui costi consultare la sezione "Spese" del prospetto informativo.

Risultati ottenuti nel passato



I risultati ottenuti nel passato non vanno intesi come garanzia dei risultati futuri.

Nel calcolo sono incluse tutte le spese e le commissioni ad eccezione della spesa di sottoscrizione.

UniNorthAmerica è stata istituita il 1. ottobre 1993.

I risultati ottenuti nel passato sono calcolati in euro.

Informazioni pratiche

La banca depositaria del Fondo è DZ BANK AG Deutsche Zentral-Genossenschaftsbank, Francoforte.

I documenti di vendita relativi al Fondo (il prospetto informativo, le condizioni di investimento, le più recenti relazioni annuale e semestrale e le informazioni chiave per l'investitore) sono disponibili in lingua tedesca su www.union-investment.com. I medesimi documenti possono altresì essere ottenuti gratuitamente in formato cartaceo presso gli agenti di distribuzione indicati nella sezione "Agenti di distribuzione e di pagamento" del prospetto informativo. Il prospetto informativo contiene inoltre ulteriori informazioni sul Fondo. I prezzi per quota sono pubblicati regolarmente sulla nostra homepage www.union-investment.com.

Il UniNorthAmerica è soggetta al regime fiscale tedesco. Ciò può influire sulla vostra imposizione fiscale ovvero su quella dei vostri redditi derivanti da UniNorthAmerica.

Il presente documento riguarda la categoria di quote UniNorthAmerica.

Union Investment Privatfonds GmbH 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 informativo.

Il presente Fondo e Union Investment Privatfonds GmbH sono autorizzati in Germania e regolamentati dalla Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).

Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono esatte alla data del 13 febbraio 2015.