

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.

Balanced World Conservative - "D"

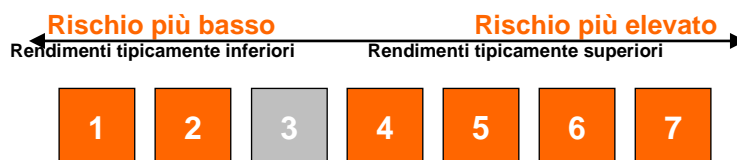
Comparto di New Millennium

Classe di azioni: "Distribuzione" (ISIN LU2149247145)

La Sicav è gestita da NATAM Management Company S.A.

Obiettivo e politica d'investimento

- **Banca Finnat Euramerica S.p.A.** è il gestore delegato del comparto
- Il comparto si propone di realizzare nel medio/lungo periodo un rendimento superiore a quello medio dei mercati obbligazionari, grazie ad una moderata esposizione sui mercati azionari e su ulteriori forme di diversificazione degli investimenti tenendo anche conto della necessità di promuovere le caratteristiche ambientali, sociali e di governance degli investimenti (fattori ESG) e mitigando il relativo rischio di sostenibilità.
- Il comparto è un bilanciato prudente globale, caratterizzato da diversificazione sia geografica che settoriale su diverse attività di investimento, nonché dalla attenzione alle differenti strategie di investimento sulle quali ultime ci si potrà esporre anche significativamente mediante l'utilizzo di quote di altri fondi. Questi fondi sono selezionati sulla base di un modello proprietario
- La componente azionaria, tipicamente a larga capitalizzazione e con ampia diversificazione geografica e settoriale, ha un limite massimo del 30% degli attivi, ed il processo di selezione dei titoli privilegia l'analisi fondamentale;
- Nella componente obbligazionaria sono consentite esposizioni anche verso titoli privi di rating o *non-investment grade*, tuttavia tali investimenti, ove non realizzati mediante quote di fondi, avranno carattere residuale;
- L'uso di derivati, ossia di contratti finanziari il cui valore dipende dal prezzo di mercato di un'attività di riferimento, è consentito anche a scopo di investimento a condizione che l'insieme degli impegni assunti non superi in alcun momento il 50% del valore del patrimonio netto del comparto;
- E' consentita discrezionalità rispetto al **benchmark** che è composto da :
 - 20% MSCI AC World Net Tot Ret Eur
 - 50% B-Barclays Emu Govt Bond 3-5 y TR
 - 30% B-Barclays global corp 1-3 y TR hedged EUR
- Il gestore può investire in strumenti finanziari non inclusi nel benchmark, nonché in altri fondi gestiti attivamente, al fine di trarre vantaggio da specifiche opportunità di investimento. Questo approccio di gestione attiva comporta uno scostamento dall'indice di riferimento che può essere significativo.
- Le "caratteristiche ESG", ai sensi dell'art. 8 del Regolamento UE 2019/2088, vengono implementate attraverso un approccio a due livelli:
 1. un "rating ESG medio di portafoglio", determinato con un modello proprietario, che deve essere mantenuto al di sopra del livello di 55;
 2. una serie di restrizioni e limiti di investimento specifici individuati per promuovere investimenti sostenibili.
 I limiti di investimento specifici e le caratteristiche ambientali sono descritti in dettaglio nella sezione specifica "*Criteri di sostenibilità nelle decisioni di investimento*" nell' Appendice II del Prospetto, nella scheda del relativo comparto
- Raccomandazione: questo fondo potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale entro 5 anni
- Gli investitori possono chiedere il rimborso delle azioni in ciascun giorno lavorativo per le banche lussemburghesi;
- È prevista la distribuzione annuale di un dividendo pari all'ammontare dei proventi conseguiti con un limite massimo del 5% del patrimonio netto. Un dividendo minimo dell' 1,00% è garantito anche in caso di rendimento negativo

Profilo di rischio e rendimento

- La categoria di rischio è basata su un indicatore sintetico legato ai dati storici degli ultimi cinque anni e non costituisce un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio di questa classe di azioni; essa non costituisce alcuna garanzia e potrebbe cambiare in futuro;
- Questa classe di azioni è stata classificata nella categoria 3 perché la volatilità dei suoi rendimenti storici è stata medio-bassa principalmente grazie al bilanciamento tra le diverse attività di investimento diversificate da un punto di vista geografico e settoriale;
- Investire in un comparto appartenente alla categoria più bassa non significa effettuare un investimento privo di rischi;
- Il comparto non è a capitale garantito ed i seguenti **rischi**, pur non rilevati dall'indicatore sintetico, possono essere significativi;
 - Variazioni significative dei tassi di interesse potrebbero provocare ampie fluttuazioni dei titoli obbligazionari;
 - Il rendimento complessivo di un portafoglio potrebbe essere compromesso dall'insolvenza di uno o più emittenti;
 - Il valore di mercato degli strumenti azionari in portafoglio potrebbe essere soggetto a significative variazioni;
 - I Mercati Emergenti sono caratterizzati da servizi di custodia e di regolamento delle operazioni che potrebbero essere meno evoluti e da una minore liquidità rispetto ai mercati sviluppati. L'eventuale investimento in quei mercati è tipicamente più volatile;
 - I derivati possono essere utilizzati per incrementare, ridurre o mantenere il livello di rischio del comparto. La strategia seguita dal gestore potrebbe non avere esito positivo, provocando perdite significative per il comparto stesso;
 - L'investimento in altri OICVM/OIC può comportare per l'investitore l'accumulo di alcune spese quali le commissioni di sottoscrizione, rimborso, custodia, amministrazione e gestione;

Balanced World Conservative - "D"

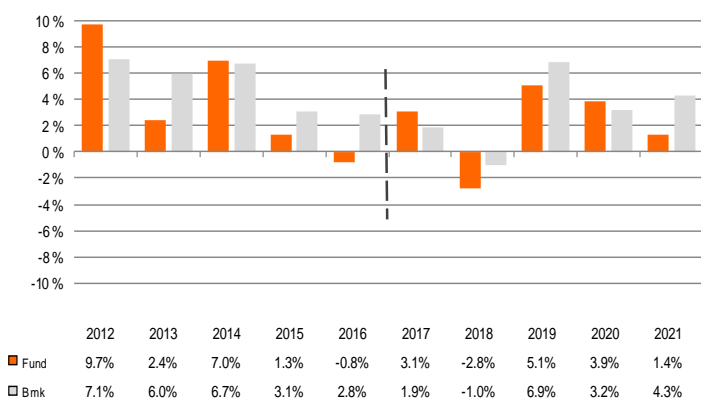
Spese

Le Spese sostenute servono a coprire i costi di gestione del comparto inclusi i costi di commercializzazione e distribuzione delle azioni. Queste spese riducono la crescita potenziale dell'investimento.

Spese una tantum prelevate prima e dopo l'investimento		
Spese di sottoscrizione	3,00%	Le spese di sottoscrizione e rimborso corrispondono ad una percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito o prima che il rendimento dell'investimento venga distribuito. L'importo effettivamente applicato potrà essere inferiore, si prega pertanto di contattare il proprio consulente finanziario o distributore.
Spese di rimborso	nessuna	
Spese prelevate dal comparto in un anno		
Spese correnti	1,76%	Le spese correnti sono quelle sostenute nel corso dell'ultimo esercizio chiuso al 31 dicembre 2021. Questa percentuale può variare da un anno all'altro e non include la commissione di performance e i costi di transazione (eccetto nel caso delle commissioni di sottoscrizione e/o di rimborso pagate dall'OICVM al momento dell'acquisto o della vendita di quote di un altro organismo di investimento collettivo del risparmio).
Spese prelevate dal comparto a determinate condizioni specifiche		
Aliquota delle commissioni legate al rendimento	20%	dell'extra rendimento, se positivo e se superato l'HWM, sul benchmark così composto: 20% MSCI AC World Net Tot Ret Eur + 50% B-Barclays Emu Govt Bond 3-5 y TR + 30% B-Barclays global corp 1-3 y TR hedged EUR. Le commissioni sono pagate annualmente. Commissioni pagate nel corso dell'ultimo esercizio: 0,00%

Per ulteriori informazioni sulle spese, fare riferimento al prospetto della SICAV al capitolo 11 "Consulenza e delega di gestione degli investimenti e relative commissioni" e al capitolo 21 "Oneri e spese". Il Prospetto è disponibile sul sito www.newmillenniumsicav.com

Risultati ottenuti nel passato*



- La performance passata non costituisce un indicatore della performance futura.
- La performance passata è calcolata al netto di tutte le spese prelevate dal comparto.
- Il comparto è stato lanciato a giugno 2002, la Classe "D" è partita il 25/10/2021
- Il benchmark è cambiato a gennaio 2017
- La performance passata è stata calcolata in Euro.
- La performance del fondo non intende replicare quella del benchmark

*Nel grafico si è fatto riferimento alla classe "A" del medesimo comparto che non differisce in maniera sostanziale quanto alla sua partecipazione alle attività del comparto

Informazioni pratiche

- La banca depositaria è State Street Bank International GmbH, Luxembourg Branch.
- Ulteriori informazioni sulla SICAV (il prospetto, l'ultimo rapporto semestrale ed altre informazioni pratiche) sono disponibili gratuitamente in lingua italiana ed inglese sul sito www.newmillenniumsicav.com, www.natam.lu e presso la sede legale della SICAV stessa (49, avenue J.F. Kennedy L-1855 Lussemburgo).
- I prezzi più recenti delle azioni del comparto sono disponibili sul sito www.newmillenniumsicav.com
- Informazioni dettagliate sulla politica di remunerazione, nella sua versione più aggiornata, tra cui, a titolo puramente esemplificativo una descrizione delle modalità di calcolo della remunerazione e dei benefici, l'identità delle persone preposte all'assegnazione di remunerazioni e benefici, compresa la composizione del comitato di remunerazione, ove istituito, sono disponibili sulla pagina web www.natam.lu ed è possibile ottenerne gratuitamente una copia cartacea presso la sede legale di Natam Management Company SA.
- La legislazione fiscale lussemburghese può avere un impatto sulla posizione fiscale dell'investitore.
- NATAM Management Company S.A. 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.
- La SICAV è costituita da Comparti distinti tra i quali esiste una separazione patrimoniale ossia le attività di un comparto non possono essere utilizzate per soddisfare le richieste di un creditore di un altro comparto
- Le informazioni contenute in questo documento sono relative al solo comparto Balanced World Conservative mentre il prospetto e le relazioni periodiche sono preparate per l'intera SICAV.
- Gli investitori possono richiedere la conversione di parte o della totalità delle azioni detenute in azioni di un comparto e/o classi senza pagare ulteriori commissioni.