

## 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.

## PIR Bilanciato Sistema Italia - "D"

Comparto di New Millennium

Classe di azioni: "Distribuzione"(ISIN LU2149247491)

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

### O

- **Banca Finnat Euramerica S.p.A.** è il gestore delegato del comparto
- Il comparto si propone la rivalutazione del capitale nel medio/lungo termine attraverso un'esposizione ai mercati azionari nel limite massimo del 50%, promuovendo le caratteristiche ambientali, sociali e di governance degli investimenti (ESG), mitigandone i rischi di sostenibilità e anche attraverso un focus sull'economia reale e sulla crescita del sistema imprenditoriale italiano;
- Le quote del comparto sono comprese tra gli investimenti ammissibili ad essere detenuti in un "Piano Individuale di Risparmio a Lungo Termine" ("PIR") ai sensi della Legge Finanziaria italiana 2017 e 2020 (legge n 232 del 11 Dicembre 2016 e legge n 157 del 19 dicembre 2019)
- Il Comparto investe almeno il 70% del patrimonio netto ("investimenti qualificati") in strumenti finanziari emessi da società residenti in Italia o in uno Stato membro dell'UE o del SEE con stabile organizzazione in Italia; almeno il 25% degli investimenti qualificati, (il 17,5% del patrimonio netto del comparto), verrà emesso da società non appartenenti all'indice FTSE MIB o altro indice equivalente. Almeno il 5% (pari al 3,5% del patrimonio netto), sarà emesso da società non quotate nel FTSE MIB, nell'indice FTSE Mid Cap o in qualsiasi altro indice equivalente di mercati regolamentati;
- Gli investimenti in strumenti finanziari emessi da emittenti di dimensioni medio-piccole è consentito fino al 30% se la capitalizzazione degli emittenti è inferiore a 1 miliardo € e fino al 10% se inferiore ai 200 Mio EUR
- Con un limite massimo del 30% del patrimonio netto, è possibile investire in: a) strumenti del mercato monetario ed obbligazioni con tassi sia fissi sia variabili, di emittenti Governativi, prevalentemente di Paesi UE o appartenenti al G8 e Sovranazionali; b) strumenti Finanziari, azionari e obbligazionari, di Emittenti societari non italiani, né aventi stabile organizzazione in Italia; c) quote di OICVM e/o OIC aventi obiettivi di investimento compatibili con quelli del Comparto (fino al 10% del patrimonio netto); d) derivati con fini di copertura
- Consentita discrezionalità rispetto al **benchmark** che risulta così composto:
  - 40% MSCI Italy Net return (M7IT Index)
  - 30% Bloomberg Barclays bond Italian Aggregate Issuers TR (LEI2TREU Index)
  - 30% Bloomberg Barclays bond Global Aggregate 1-3 YR TR Hedged Eur (LG13TREH Index)
- Il gestore può investire in strumenti finanziari non inclusi nel benchmark al fine di sfruttare 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 proprie azioni in ciascun giorno lavorativo per le banche lussemburghesi;
- E' 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 negati

## 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;
- Il Comparto è partito ad Aprile 2017, pertanto, in assenza di rendimenti storici, la categoria di rischio, pari a 4, è stata determinata anche sulla base della moderata volatilità del benchmark di riferimento;
- 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
  - Il rendimento complessivo di un portafoglio potrebbe essere compromesso dall'insolvenza di uno o più emittenti; selezionati in misura significativa tra quelli con rating più basso;
  - Il valore di mercato degli strumenti azionari in portafoglio potrebbe essere soggetto a significative variazioni;
  - In determinate condizioni di mercato, in particolare quando esso è caratterizzato da volumi molto modesti, la vendita di alcuni strumenti finanziari potrebbe rivelarsi particolarmente penalizzante per la mancanza di un numero congruo di controparti

## PIR Bilanciato Sistema Italia - "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%	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

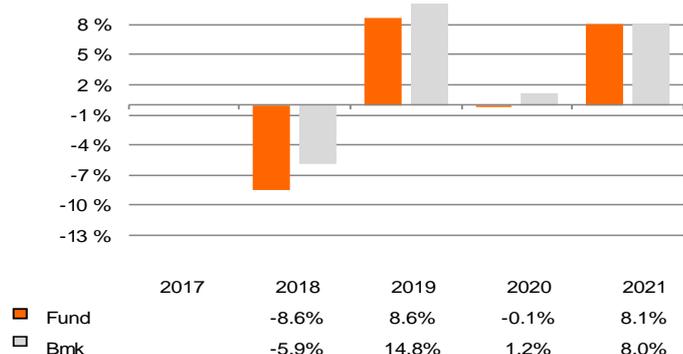
Spese correnti	1,88%	Le spese correnti sono stimate sulla base di quelle sostenute dalla Classe "A" nel corso dell'ultimo esercizio chiuso al 31 dicembre 2021. Questa percentuale può variare da un anno all'altro e non include la commissione di performance e i costi di transazione (eccetto nel caso delle 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: 40% MSCI Italy Net return (M7IT Index)+ 30% Bloomberg Barclays bond Italian Aggregate Issuers TR (LEI2TREU Index) +30% Bloomberg Barclays bond Global Aggregate 1-3 YR TR Hedged Eur (LG13TREH Index). Le commissioni sono pagate annualmente.
---	-----	---

Per ulteriori informazioni sulle spese, fare riferimento al prospetto della SICAV al capitolo 11 "Consulenza e delega di gestione degli investimenti e relative commissioni", al capitolo 21 "Oneri e spese" e nella scheda di ciascun comparto. Il Prospetto è disponibile sul sito [www.newmillenniumsicav.com](http://www.newmillenniumsicav.com)

### Risultati ottenuti nel passato\*



- La performance passata non costituisce un indicatore della performance futura.
- In caso di performance passata, essa viene calcolata al netto di tutte le spese prelevate dal comparto ad eccezione delle commissioni di sottoscrizione
- Il comparto è stato lanciato ad aprile 2017, la Classe "D" non è ancora partita
- 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](http://www.newmillenniumsicav.com), [www.natam.lu](http://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](http://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](http://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 PIR Bilanciato Sistema Italia 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.