

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE ("KID")

Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni principali su questo prodotto d'investimento. Non costituisce materiale promozionale. La disponibilità di queste informazioni costituisce un obbligo di legge, al fine di favorire la comprensione della natura, dei costi, dei rischi, dei potenziali guadagni e delle potenziali perdite associate a questo prodotto, nonché per facilitare il confronto con altri prodotti.

Prodotto: FASANARA INVESTMENTS SA, SICAV-RAIF - FASANARA DIGITAL LENDING FUND - Class S-D (EUR)

Struttura: Società per azioni

ISIN: LU2578458932

Produttore: MC Square S.A.

Sito web: www.mcsquare.lu

Numero di contatto: +352 26 92 70 34 82

Data di creazione del KID: 31/12/2022

Nota bene: Si sta per acquistare un prodotto non semplice e che potrebbe essere di difficile comprensione.

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo

FASANARA INVESTMENTS SA, SICAV-RAIF - FASANARA DIGITAL LENDING FUND – Classe S-D (EUR) è una società per azioni (*société anonyme*) stabilita secondo le leggi del Granducato di Lussemburgo e avente lo status di organismo di investimento collettivo in valori mobiliari ai sensi della Legge OICVM (17 dicembre 2010).

Obiettivi

Il Comparto mira a generare rendimenti non correlati a lungo termine investendo in strumenti di credito alternativi diversificati, tra cui crediti commerciali, fatture e prestiti alle PMI attraverso piattaforme di origine digitale in tutto il mondo. Il Comparto mira ad ampliare l'offerta di credito globale e a diventare una fonte affidabile di capitale per le PMI e le mid-cap, fornendo liquidità al settore in crescita dei crediti digitali. L'obiettivo d'investimento del fondo è di mantenere un certo grado di allocazione di liquidità ed eseguire operazioni a pronti, forward (o contratto a termine), NDF e opzioni su valuta estera per coprire il rischio di cambio. Il fondo è autorizzato a investire in strumenti finanziari derivati a scopo di copertura o per realizzare la propria politica di investimento, ma non per discostarsi dai propri obiettivi di investimento. Nella selezione degli investimenti e delle controparti, il fondo pone inoltre una forte enfasi sui fattori ESG. Il Comparto è classificato come promotore di caratteristiche ambientali o sociali, ma non ha come obiettivo l'investimento sostenibile (art. 8 SFDR).

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Il Comparto è destinato a investitori ben informati che siano in grado di prendere una decisione d'investimento consapevole sulla base del presente documento e del Memorandum d'offerta e che abbiano una propensione al rischio coerente con l'indicatore di rischio riportato di seguito.

Il Comparto può essere adatto a quegli Investitori che perseguono l'apprezzamento del capitale nel lungo periodo, non cercano un reddito regolare e accettano i rischi associati a questo tipo di investimento.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?



L'indicatore sintetico di rischio rappresenta una guida al livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Indica la probabilità che il prodotto perda denaro a causa dei movimenti dei mercati o perché il Fondo non è in grado di pagare.

Abbiamo classificato questo Fondo con un punteggio di rischio di 3 su 7, ossia una classe di rischio media. Le perdite potenziali derivanti dalla performance futura sono di livello medio-alto e le cattive condizioni di mercato avranno probabilmente un impatto sulla capacità del Fondo di rimborsarvi.

Il rischio effettivo può variare in modo significativo se si incassa in una fase iniziale e si può ottenere un rimborso inferiore.

Potreste perdere fino alla totalità dell'importo investito nel Fondo. Questo prodotto non prevede alcuna protezione dall'andamento futuro dei mercati, pertanto potreste perdere una parte o la totalità del vostro investimento. Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere l'intero investimento.

Potreste non essere in grado di incassare anticipatamente.
Potreste dover pagare costi aggiuntivi significativi per incassare anticipatamente.

Potreste non essere in grado di vendere facilmente il vostro prodotto, oppure potreste doverlo vendere a un prezzo che incide significativamente sul vostro ritorno.

SCENARI DI PERFORMANCE

Scenari di performance				
Investimento di 10.000 EUR (€)		1 anno	3 anni	5 anni
Stress	Cosa si può recuperare dopo i costi	9,663.76	9,127.8	8,581.7
	Rendimento medio annuo	-3.36%	-3.00%	-3.01%
Sfavorevole	Cosa si può recuperare dopo i costi	10,153.17	10,569.4	11,043.6
	Rendimento medio annuo	1.53%	1.86%	2.01%
Moderato	Cosa si può recuperare dopo i costi	10,689.77	11,711.17	12,828.18
	Rendimento medio annuo	6.90%	5.41%	5.11%
Favorevole	Cosa si può recuperare dopo i costi	10,765.45	11,853.46	13,035.15
	Rendimento medio annuo	7.65%	5.83%	5.44%

Questa tabella mostra il denaro che si potrebbe recuperare nei prossimi 5 anni, in diversi scenari, ipotizzando di investire 10.000 euro. **Gli scenari illustrati mostrano l'andamento del vostro investimento. È possibile confrontarli con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura basata su dati del passato e non possono anticipare alcuna performance futura. L'importo ottenuto varia a seconda dell'andamento dei mercati e della durata dell'investimento. Lo scenario di stress mostra ciò che potreste ottenere in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.** Le cifre indicate comprendono tutti i costi del prodotto stesso, ma potrebbero non includere tutti i costi pagati al vostro consulente o distributore. Le cifre non tengono conto della situazione fiscale personale dell'investitore, che può anche influenzare il suo rendimento.

COSA ACCADE SE MC SQUARE S.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Si potrebbe incorrere in una perdita finanziaria nel caso in cui il Fondo non sia in grado di restituire il proprio investimento a causa di una cattiva performance. Il Gestore, in quanto produttore di questo prodotto, non ha alcun obbligo di rimborso in quanto il design del prodotto non prevede alcun pagamento in tal senso. Qualsiasi perdita subita a causa di azioni del Gestore o del Fondo non è coperta da un sistema di indennizzo o garanzia per gli investitori.

QUALI SONO I COSTI?

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'ammontare dell'investimento, dalla durata del periodo di detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto stesso (ove applicabile). Gli importi indicati sono illustrativi e si basano su un importo di investimento esemplificativo e su diversi periodi di investimento possibili. Abbiamo ipotizzato che:

- Nel primo anno si recupera l'importo investito meno i costi totali (254.00 EUR (€)), con un impatto sui costi annui del 2.54%.

Costi nel tempo

Scenari d'investimento 10.000 EUR (€)	Se si incassa dopo 1 anno	Se si incassa dopo 3 anni	Se si incassa dopo 5 anni
Costi totali	254.00	799.64	1399.72
Impatto annuale sui costi	2.54%	2.49%	2.44%

Composizione dei costi

La tabella seguente mostra:

- Impatto anno dopo anno per i diversi tipi di costi sul rendimento che si potrebbe ottenere dall'investimento alla fine del periodo di possesso consigliato.
- Cosa significano le diverse categorie di costo.

Impatto sul rendimento annuo per il periodo di detenzione consigliato

Costi una tantum annualizzati su 5 anni	Costo di sottoscrizione	3.00%	L'impatto dei costi che pagate quando inserite il vostro investimento. Questo è il massimo che pagherete, ma potreste anche pagare di meno.
	Costo di uscita	2.00%	L'impatto dei costi di uscita dall'investimento alla sua scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0.390%	L'impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti al prodotto da parte del Fondo.
	Altri costi correnti	1.61%	L'impatto di altri costi che possono essere sostenuti, comprese le commissioni di gestione pagate al Gestore.
Costi accessori	Commissioni di performance	0.54%	La Commissione di Performance è pagabile annualmente in via posticipata alla fine di ogni anno solare in relazione a ciascun Periodo di Performance. Dopo ogni Periodo di performance verrà applicato un High Watermark e la Commissione di performance è subordinata al conseguimento di un tasso di rendimento interno pari ad almeno 1 mese di tasso variabile applicabile + 3% annuo. La Commissione di performance applicata a questo Comparto è del 10%.
	Commissione di incentivazione	0.00%	Il Fondo non addebita interessi portati.

PER QUANTO TEMPO OCCORRE DETENERLO? ESISTE UNA POSSIBILITÀ DI RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Questo prodotto è un fondo aperto, ma si raccomanda di tenere il prodotto almeno fino alla fine del periodo di detenzione consigliato. Il prodotto può essere riscattato su base trimestrale dopo la fine del periodo di lock-up. Le richieste di riscatto devono pervenire all'amministrazione centrale entro le ore 14.00 (ora di Lussemburgo) del sessantesimo (60) giorno di calendario precedente il giorno di valutazione applicabile (la "Data di valutazione"). Tutti i pagamenti dovuti ai sensi di quanto sopra saranno effettuati entro un periodo di tempo ragionevole, che in linea di principio non dovrebbe superare un (1) mese dal Giorno di riscatto. La persona che vi vende o vi consiglia questo prodotto può addebitarvi altri costi. In tal caso, tale persona vi fornirà informazioni su tali costi e vi mostrerà l'impatto che tutti i costi avranno sul vostro investimento nel tempo.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Si prega di scrivere alla società di gestione presso la sua sede legale (all'attenzione del Compliance Officer): 23, Val Fleuri, L-1526 Lussemburgo, Granducato di Lussemburgo o di inviare un'e-mail a legal@mcsquare.lu.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Il presente Documento contenente le informazioni chiave non contiene tutte le informazioni relative a questo prodotto. Ulteriori informazioni sul comparto, il suo prospetto e l'ultima relazione annuale possono essere ottenuti gratuitamente, in lingua inglese, presso il Produttore, il Gestore degli Investimenti o i distributori designati. Le informazioni contenute nel presente Documento contenente le informazioni chiave non costituiscono una raccomandazione all'acquisto o alla vendita del Prodotto e non sostituiscono la consultazione individuale con la banca o i consulenti dell'investitore. Si prega di consultare il sito www.mcsquare.lu o ulteriori dettagli e tutta la documentazione relativa a questa società di investimento.