

## Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento di promozione. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

## Prodotto

COVÉA ACTIONS CROISSANCE (I)

FR0013367182

**Società di gestione:** Covéa Finance

[www.covea-finance.fr](http://www.covea-finance.fr)

Per ulteriori informazioni chiamare il numero 01 40 06 51 50.

L'Autorité des Marchés Financiers (AMF) è responsabile della vigilanza su Covéa Finance per quanto riguarda il documento contenente le informazioni chiave.

Covéa Finance è autorizzata in Francia con il numero 97-007 e regolamentata dall'AMF.

**Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave:** 12/06/2025

Il risultato netto e le plusvalenze realizzate nette dell'OICR saranno sistematicamente reinvestiti.

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** Fondo comune di investimento gestito da Covéa Finance, società di gestione

**Termine:** OICVM creato il 19/05/1998 per una durata di 99 anni

**Obiettivi:** L'OICVM è classificato nella categoria "azioni di Paesi dell'eurozona". L'obiettivo di gestione dell'OICVM consiste nel ricercare, su un orizzonte di investimento di almeno 5 anni, una plusvalenza, al netto delle spese degli investimenti effettuati sul mercato europeo delle azioni dei Paesi dell'eurozona, favorendo i titoli "growth". L'OICVM può essere confrontato con l'indice MSCI EMU (dividendi netti reinvestiti). La gestione è attiva e discrezionale e la performance dell'OICVM può discostarsi in modo anche rilevante da quella dell'indice di riferimento.

**Azioni e/o titoli assimilati:** almeno il 75% del patrimonio netto in azioni e/o titoli assimilati emessi sui mercati azionari dell'eurozona, idonei al PEA (massimo il 10% del patrimonio netto al di fuori del mercato dell'eurozona o dei Paesi dell'Unione europea). L'OICVM investe almeno il 5% del suo patrimonio netto in titoli non quotati e/o in azioni di società a "microcapitalizzazione" che esercitano un'attività industriale, commerciale o artigianale e con capitalizzazione di borsa inferiore a 150 milioni di euro, calcolata secondo le modalità dell'articolo 125-0 A del Codice Generale delle Imposte. A tale titolo, l'OICVM è idoneo a contratti di assicurazione vita DSK sottoscritti prima del 1° gennaio 2005.

**Titoli di credito e strumenti del mercato monetario:** fino al 20% del patrimonio netto in titoli di credito e strumenti del mercato monetario di emittenti pubblici o privati, senza chiave di ripartizione predefinita, dell'Unione europea (o al di fuori dell'Unione europea, entro il limite massimo del 10% del patrimonio netto) e per l'80% con rating minimo "Investment Grade" (BBB- di Standard & Poor's o rating equivalente) e per il 20% con rating inferiore in caso di declassamento di un titolo dell'Unione europea. La sensibilità del fondo è compresa tra 0 e 8.

**Strumenti finanziari a termine e/o condizionati:** fino al 100% del patrimonio netto (future, opzioni, swap) negoziati su mercati regolamentati, organizzati od over-the-counter, francesi o esteri, a fini di copertura e/o esposizione ai rischi azionari o di cambio.

**Investitori cui si intende commercializzare il prodotto:** Questo fondo è destinato a qualunque investitore che desideri esporsi, su un orizzonte d'investimento minimo di 5 anni, al mercato azionario dell'eurozona. Non è richiesto un livello minimo di conoscenza o esperienza per diventare investitore. Gli investitori devono conoscere e accettare il rischio di perdita di capitale legato alle variazioni delle condizioni di mercato. Questo fondo non è destinato a investitori che desiderano una garanzia di capitale.

Gli investitori devono inoltre conoscere e accettare il rischio di liquidità derivante dagli investimenti in società a piccola e media capitalizzazione. Questo fondo non è destinato a investitori che desiderano una garanzia di capitale.

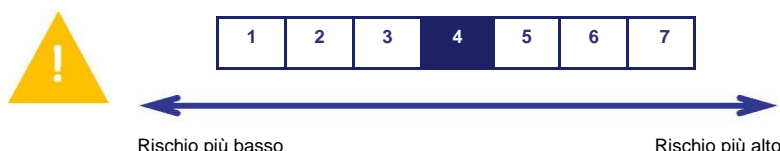
**Modalità di rimborso:** Gli investitori possono richiedere il rimborso delle loro quote in qualsiasi momento. Gli ordini di rimborso sono centralizzati presso CACEIS Bank ogni giorno lavorativo entro le ore 13 (G). Gli ordini di rimborso sono eseguiti quotidianamente sulla base del valore patrimoniale netto calcolato in G+1 a partire dai corsi di chiusura di G e con data G.

**Depositario:** CACEIS Bank, 89-91 rue Gabriel Péri – 92120 Montrouge (Indirizzo postale: 12 place des Etats-Unis - CS 40083 - 92549 Montrouge CEDEX)

**Luogo e modalità di ottenimento di informazioni sull'OICR:** Il prospetto, le relazioni annuali e gli ultimi documenti periodici sono inviati gratuitamente entro otto giorni lavorativi su semplice richiesta scritta dell'investitore indirizzata a: Covéa Finance, 8-12 rue Boissy d'Anglas – 75008 Paris / e-mail: [communication@covea-finance.fr](mailto:communication@covea-finance.fr). Il valore patrimoniale netto è disponibile presso Covéa Finance, sul sito [www.covea-finance.fr](http://www.covea-finance.fr). Le stesse informazioni relative ad altre quote di questo OICR possono essere ottenute alle medesime condizioni.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



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 e 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. 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. 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 che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità del fondo di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### Rischi particolarmente rilevanti non compresi nell'indicatore sintetico di rischio:

**Rischio di liquidità:** Rappresenta l'eventuale rischio legato alla volatilità delle quotazioni azionarie di società a piccola e media capitalizzazione, con conseguente calo delle quotazioni del titolo e, di conseguenza, del valore patrimoniale netto del fondo.

Il verificarsi di uno di questi rischi può provocare la diminuzione del valore patrimoniale netto del portafoglio. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### Scenari di performance

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. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato. L'andamento futuro del mercato è aleatorio e non può essere previsto con precisione. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Periodo di investimento raccomandato: 5 anni Esempio di investimento: 10.000 € Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	2.130 €	2.850 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-78,67%	-22,20%
<b>Scenario sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	7.710 €	9.010 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,89%	-2,06%
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	10.580 €	13.550 €
	Rendimento medio per ciascun anno	5,78%	6,26%
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	13.590 €	18.690 €
	Rendimento medio per ciascun anno	35,86%	13,33%

Questo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra: 12/2021 e 12/2024.

Questo scenario moderato si è verificato per un investimento tra: 07/2017 e 07/2022.

Questo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra: 11/2016 e 11/2021.

## Cosa accade se l'ideatore non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

L'OICR è costituito come un'entità distinta da Covéa Finance. In caso di insolvenza di Covéa Finance, gli attivi dell'OICR conservati dal depositario non saranno interessati. In caso di insolvenza del depositario, il rischio di perdita finanziaria dell'OICR è attenuato dalla segregazione legale degli attivi del depositario da quelli dell'OICR. L'investimento in OICR non è garantito, né coperto da un sistema nazionale di compensazione.

## Quali sono i costi?

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento. Il costo totale non comprende le spese inerenti ai contratti di assicurazione sulla vita in cui il prodotto è indicizzato come supporto in unità di conto (UC).

## Andamento dei costi nel tempo (importi espressi in €)

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento e dalla durata della detenzione 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. Gli importi qui indicati prendono in considerazione due scenari diversi (richiamo anticipato e periodo di detenzione raccomandato). Si è ipotizzato quanto segue: (i) 10.000 EUR di investimento; (ii) 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.

Investimento: 10.000 €	In caso di uscita dopo 1 anno		In caso di uscita dopo 5 anni	
<b>Costo totale</b>		84 €		582 €
<b>Incidenza annuale dei costi*</b>		0,84%		0,90%

\* Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà del 7,16% prima dei costi e del 6,26% al netto dei costi.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	Non addebitiamo una commissione di ingresso per questo prodotto.	Fino a 0 €
<b>Costi di uscita</b>	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto.	0 €
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	0,71% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	71 €
<b>Costi di transazione</b>	0,14% 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.	14 €
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	0 €

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

**Periodo di detenzione raccomandato:** 5 anni. È possibile richiedere il rimborso in qualsiasi momento, senza spese.

## Come presentare reclami?

In caso di reclamo di un cliente privato, quest'ultimo deve rivolgersi direttamente alla propria banca o all'assicuratore vita che gli ha fornito consulenza sul prodotto. I reclami di clienti professionali possono essere inviati a Covéa Finance all'indirizzo: **Fonction de gestion des plaintes – Covéa Finance, 8-12 rue Boissy d'Anglas 75008 PARIGI** o sul sito Internet di Covéa Finance all'indirizzo <https://particulier.covea-finance.fr/traitement-des-reclamations>.

## Altre informazioni rilevanti

Qualora non sia soddisfatto dalla risposta ricevuta, il cliente può rivolgersi del servizio di mediazione dell'AMF all'indirizzo: **Médiateur de l'AMF - Autorité des marchés financiers, 17 place de la Bourse 75082 PARIGI CEDEX 02**. Un modulo elettronico di richiesta di mediazione è disponibile online sul sito Internet dell'AMF ([www.amf-france.org](http://www.amf-france.org)).

**Luogo e modalità di ottenimento delle informazioni sul PRIIP:** Il prospetto, le relazioni annuali e gli ultimi documenti periodici sono inviati gratuitamente entro otto giorni lavorativi su semplice richiesta scritta dell'investitore indirizzata a: Covéa Finance, 8-12 rue Boissy d'Anglas - 75008 Parigi; e-mail: [communication@covea-finance.fr](mailto:communication@covea-finance.fr)

Il valore patrimoniale netto e le informazioni sulle performance passate dell'OICR sono disponibili presso Covéa Finance su semplice richiesta. Non essendo costanti nel tempo, le performance passate non sono indicative delle performance future. La valorizzazione dei risparmi dell'investitore può quindi fluttuare sia al rialzo che al ribasso. Le performance sono calcolate a dividendi netti reinvestiti. La cronologia dei dati disponibile non può superare i 10 anni mobili.

Il contributo dei criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) è preso in considerazione nelle decisioni di investimento, a integrazione degli elementi di analisi finanziaria, senza tuttavia essere sistematicamente un fattore determinante di tale processo decisionale.