

# Documento contenente le informazioni chiave

## SIDERA FUNDS – EURO ESG CREDIT Un comparto di Sidera Funds SICAV class A Acc

### ➤ Scopo

Il presente documento contiene le informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di materiale promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a comprendere la natura, i rischi, i costi, i potenziali guadagni e perdite di questo prodotto e di aiutarvi a confrontarlo con altri prodotti.

### ➤ Prodotto

|                                          |                                                                     |
|------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|
| <b>Nome:</b>                             | SIDERA FUNDS – EURO ESG CREDIT class A Acc                          |
| <b>ISIN:</b>                             | LU1325864038                                                        |
| <b>Ideatore del PRIIP:</b>               | Carne Global Fund Managers (Luxembourg) S.A.                        |
| <b>Sito Web dell'Ideatore del PRIIP:</b> | <a href="https://www.carnegroup.com">https://www.carnegroup.com</a> |
| <b>Telefono:</b>                         | +352 26 73 23 54                                                    |

La Commission de Surveillance du Secteur Financier è responsabile della supervisione di Carne Global Fund Managers (Luxembourg) S.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Il presente PRIIP è autorizzato in Lussemburgo.

Carne Global Fund Managers (Luxembourg) S.A. (il "Gestore") è autorizzato in Lussemburgo e regolamentato dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier.

Il documento contenente le informazioni chiave è aggiornato al 19 febbraio 2026.

### ➤ Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** Questo prodotto è una SICAV.

**Termine:** Nessun termine fisso.

**Obiettivi:** L'obiettivo d'investimento del comparto consiste nell'ottenere una crescita del capitale nel medio termine principalmente in obbligazioni societarie e generare un tasso di rendimento complessivo superiore al parametro di riferimento ICE BofA Euro Large Cap Corporate Duration-Matched ESG Tilt Index (Indice "ESG"). Il comparto è gestito attivamente in relazione al parametro di riferimento, con un significativo livello di discrezionalità.

Il comparto investe prevalentemente in obbligazioni societarie, sia investment grade che high yield, emesse da società con sede nei paesi OCSE, denominate nelle valute dei paesi del G-10, (ovvero USD, Dollari Canadesi, EUR, GBP). Il comparto può anche investire in strumenti derivati, sia negoziati in borsa che in strumenti derivati OTC su, ad esempio, indici obbligazionari, singoli titoli e/o tassi di interesse e valute. Tali strumenti derivati possono essere utilizzati a fini di investimento e ai fini di un'efficiente gestione del portafoglio (ad esempio, a fini di copertura) del comparto. Il comparto può inoltre investire in obbligazioni governative emesse da uno Stato membro dell'OCSE, come il Gruppo dei Dieci (G-10) dei paesi OCSE, in altri titoli fruttiferi, in quote di OICVM e/o altri OICR idonei con politiche di investimento simili, liquidità e in depositi a termine. In misura limitata, il comparto può anche investire in obbligazioni dei Mercati emergenti quali titoli di debito con rating non investment grade. Nella maggior parte dei casi vi sarà una copertura per il rischio di cambio. Il Comparto può anche investire in prodotti cartolarizzati (ad esempio, ABS, CLO), obbligazioni convertibili e obbligazioni contingent convertible. Una quota minore del portafoglio potrebbe contenere defaulted e distressed bonds.

**Investitore al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** Il comparto è indicato per investitori disposti ad accettare rischi per il proprio capitale e una volatilità almeno moderata del valore dei propri investimenti. Alla luce degli obiettivi e delle politiche di investimento del comparto, esso è indicato per investitori prudenti con preferenze ESG, compresi quelli che sono interessati o informati sui temi del mercato dei capitali, ma che considerano il fondo di investimento un valido prodotto di risparmio. Il comparto è indicato anche per investitori più esperti che desiderano raggiungere determinati obiettivi d'investimento.

**Depositario:** Le attività del Fondo sono detenute tramite il proprio Depositario, ossia BNP Paribas S.A., Luxembourg Branch.

**Tipo di distribuzione:** Il prodotto è in accumulo.

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

### Indicatore di rischio

Rischio più basso

Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che l'investitore mantenga il prodotto per 3 anni.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Mostra la probabilità che il prodotto subisca perdite a causa di movimenti dei mercati o perché non siamo in grado di pagarvi.

### Scenari di performance

Ciò che otterrete da questo prodotto dipende dalle performance future del mercato. Gli sviluppi futuri del mercato sono incerti e non possono essere previsti con precisione.

Gli scenari sfavorevoli, moderati e favorevoli illustrati sono illustrazioni che utilizzano le performance peggiori, medie e migliori del prodotto negli ultimi 10 anni. I mercati potrebbero svilupparsi in modo molto diverso in futuro.

Lo scenario di stress mostra ciò che potreste ottenere in circostanze di mercato estreme.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto stesso, ma potrebbero non includere tutti i costi da voi pagati al vostro consulente o distributore. Le cifre non tengono conto della tua situazione fiscale personale, che potrebbe anche influire sull'importo del rimborso.

| Esempio di investimento: EUR 10.000 |                                                                                                            | 1 anno     | 3 anni     |
|-------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|------------|
| Minimo                              | Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. |            |            |
| Scenario di stress                  | Possibile rimborso al netto dei costi                                                                      | EUR 8.050  | EUR 8.130  |
|                                     | Rendimento medio per ciascun anno                                                                          | -19,45%    | -6,65%     |
| Scenario sfavorevole <sup>1</sup>   | Possibile rimborso al netto dei costi                                                                      | EUR 8.050  | EUR 8.130  |
|                                     | Rendimento medio per ciascun anno                                                                          | -19,45%    | -6,65%     |
| Scenario moderato <sup>2</sup>      | Possibile rimborso al netto dei costi                                                                      | EUR 9.770  | EUR 9.850  |
|                                     | Rendimento medio per ciascun anno                                                                          | -2,34%     | -0,50%     |
| Scenario favorevole <sup>3</sup>    | Possibile rimborso al netto dei costi                                                                      | EUR 10.470 | EUR 11.130 |
|                                     | Rendimento medio per ciascun anno                                                                          | 4,74%      | 3,64%      |

<sup>1</sup>Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 09/2019 e 09/2022.

<sup>2</sup>Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 06/2017 e 06/2020.

<sup>3</sup>Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra 10/2022 e 10/2025.

## ➤ Cosa accade se Carne Global Fund Managers (Luxembourg) S.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Le attività e le passività del Comparto sono separate da quelle degli altri comparti e da quelle dell'ideatore o del depositario. Se la SICAV non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere l'intero investimento. In questa eventualità non è prevista alcuna garanzia per gli investitori né alcun sistema di compensazione.

## ➤ Quali sono i costi?

### Costo nel tempo

La persona che fornisce consulenza o vende questo prodotto potrebbe addebitare altri costi. In tal caso, tale soggetto fornirà all'investitore informazioni su tali costi e su come essi influiscono sul suo investimento.

Le tabelle mostrano gli importi dediti dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi qui riportati sono illustrazioni basate su un esempio di importo d'investimento e su diversi periodi di investimento possibili.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno, l'investitore potrebbe recuperare l'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 di EUR 10.000

| Esempio di investimento: EUR 10.000 | In caso di disinvestimento dopo 1 anno | In caso di disinvestimento dopo 3 anni |
|-------------------------------------|----------------------------------------|----------------------------------------|
| Costi totali                        | EUR 513                                | EUR 764                                |
| Impatto sui costi annuali(*)        | 5,13%                                  | 2,51% ogni anno                        |

(\*) dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,01% prima dei costi e al -0,50% al netto dei costi.

### Composizione dei costi

La tabella seguente mostra l'impatto annuale dei diversi tipi di costi sul rendimento dell'investimento che potreste ottenere alla fine del periodo di detenzione raccomandato e il significato delle diverse categorie di costi.

| La tabella mostra l'impatto sul rendimento per anno |                                                                     | In caso di uscita dopo 1 anno                                                                                                                                                                                                                                                                                  |         |
|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------|
| Costi una tantum di ingresso o di uscita            | Costi di ingresso                                                   | 4,00% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento. Questa è la cifra massima che può essere addebitata. La persona che vende il prodotto vi informerà del costo effettivo.                                                                                                           | EUR 400 |
|                                                     | Costi di uscita                                                     | Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto, ma la persona che vende il prodotto può farlo.                                                                                                                                                                                                  | EUR 0   |
| Costi correnti registrati ogni anno                 | Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | 1,07% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.                                                                                                                                                                                               | EUR 107 |
|                                                     | Costi di transazione                                                | 0,06% 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.                                                         | EUR 6   |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | Commissioni di performance e carried interest                       | 0,00% L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi complessivi sopra riportata include la media degli ultimi 5 anni. La commissione di performance è pari al 20% della differenza, se positiva, tra il portafoglio e il rendimento del Parametro di riferimento. | EUR 0   |

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

Il periodo di detenzione minimo raccomandato: 3 anni.

Il Fondo è concepito per essere detenuto nel medio termine e si raccomanda di detenere questo investimento per almeno 3 anni. È possibile chiedere di prelevare tutto o parte del proprio denaro in qualsiasi momento. Di norma, l'investitore può richiedere l'acquisto o la vendita di azioni del comparto in qualsiasi giorno lavorativo (come stabilito nel prospetto del Fondo). Gli investitori possono richiedere il rimborso delle loro quote ogni normale giorno lavorativo bancario in Lussemburgo.

## ➤ Come presentare reclami?

In caso di reclami in merito al prodotto, alla condotta dell'ideatore o alla persona che ha fornito consulenza sul prodotto, è possibile presentare i reclami utilizzando i seguenti metodi:

E-mail: [complaints@carnegroup.com](mailto:complaints@carnegroup.com)

Posta: Carne Global Fund Managers (Luxembourg) S.A., 3, Rue Jean Piret, L-2350 Lussemburgo.

## ➤ Altre informazioni rilevanti

Ulteriori informazioni: Siamo tenuti a fornirgli ulteriori documenti, come l'ultimo prospetto del prodotto e le relazioni annuali e semestrali. Questi documenti e altre informazioni sui prodotti sono disponibili online all'indirizzo [www.siderafunds.com/en/literature.html](http://www.siderafunds.com/en/literature.html).

Performance passate e scenari di performance: per i dettagli sulle performance passate, si rimanda al sito [www.siderafunds.com/en/literature.html](http://www.siderafunds.com/en/literature.html). Per gli scenari di performance precedenti, consultare il sito [www.siderafunds.com/en/literature.html](http://www.siderafunds.com/en/literature.html).

Il prezzo delle azioni viene pubblicato ogni giorno di valutazione ed è disponibile online su [www.siderafunds.com](http://www.siderafunds.com).