

Documento contenente le informazioni chiave (KID)

Scopo

Questo documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di materiale pubblicitario. Le informazioni sono richieste dalla legge per aiutarti a comprendere la natura, i rischi, i costi, i potenziali guadagni e perdite di questo prodotto e per aiutarti a confrontarlo con altri prodotti di investimento.



Prodotto

Investlinx Intermonte Valore Italia Active PIR UCITS ETF

un comparto di Investlinx ICAV autorizzato in Irlanda

ETF Classe A (ISIN: IE000EDOZV89)

Valuta: Euro

Questo prodotto è gestito da Investlinx Investment Management Limited, autorizzata in Irlanda e regolata dalla Banca Centrale d'Irlanda. La Banca Centrale d'Irlanda è responsabile della supervisione di Investlinx Investment Management Limited in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave. Per ulteriori informazioni potete fare riferimento al sito web www.investlinx-etf.com oppure potete contattare il numero +35316624578. Questo documento è datato 10 giugno 2026.

Cos'è questo prodotto?

Tipologia di Prodotto: Investlinx Intermonte Valore Italia Active PIR UCITS ETF (il "Comparto") è un Comparto di Investlinx ICAV, un Comparto Multi-Comparto di gestione patrimoniale collettiva irlandese. Investlinx ICAV è registrato in Irlanda, ai sensi delle leggi irlandesi, ed è autorizzato dalla Banca Centrale d'Irlanda ai sensi dei Regolamenti UCITS.

Durata: il Comparto non ha una data di scadenza e può essere liquidato in qualsiasi momento, come meglio specificato nel prospetto.

Obiettivo: L'obiettivo d'investimento del Comparto è ricercare la crescita del capitale investito nel lungo termine. Il Comparto è un "Exchange Traded Fund" (ETF) a gestione attiva e non è gestito con riferimento ad alcun indice o benchmark. Il Comparto persegue il proprio obiettivo di investimento investendo principalmente in un portafoglio di titoli azionari e/o legati ad azioni. Il Comparto sarà prevalentemente esposto ai mercati italiani, investendo almeno il 70% del proprio Valore Patrimoniale Netto in strumenti finanziari emessi da società domiciliate in Italia o in un altro Stato membro dell'UE o del SEE che abbiano una presenza o operazioni in Italia ("Investimenti Qualificati"). Il Comparto investirà prevalentemente in titoli azionari emessi da piccole e medie imprese, ovvero società con una capitalizzazione di mercato inferiore a 10 miliardi di euro al momento dell'investimento. Il Comparto può inoltre investire fino al 30% del proprio Valore Patrimoniale Netto in obbligazioni e strumenti del mercato monetario emessi da istituzioni finanziarie europee, governi o società domiciliate in Italia o in un altro Stato membro dell'UE o del SEE che abbiano una presenza o operazioni in Italia, purché quotati su un mercato europeo. Il Comparto è gestito con l'obiettivo di garantire che gli investimenti del Comparto siano conformi agli investimenti ammissibili per un Piano Individuale di Risparmio a lungo termine ("PIR") ai sensi della normativa italiana vigente. Il Gestore degli Investimenti utilizza un processo di investimento attivo che combina un'analisi fondamentale bottom-up con un quadro di investimento macro e tematico top-down. La costruzione del portafoglio del Comparto mira a massimizzare il profilo rendimento/rischio atteso attraverso la diversificazione per emittenti e settori. Il Comparto non può utilizzare strumenti finanziari derivati ("FDI"). Il rendimento del tuo investimento nel Comparto è direttamente correlato al valore delle attività sottostanti del Comparto.

Negoziazione: puoi vendere o acquistare azioni ogni giorno lavorativo (esclusi sabato, domenica e giorni festivi) in cui i mercati sono aperti per le negoziazioni in Italia. Ulteriori dettagli sono forniti nel prospetto del Comparto.

Distribuzione degli utili: trattandosi di una classe di azioni ad accumulazione dei proventi, l'eventuale reddito generato dal Comparto viene reinvestito.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Questo Comparto è adatto agli investitori che cercano la crescita del capitale nel lungo periodo. Il Comparto è destinato a una vasta gamma di investitori che desiderano accedere a un portafoglio di mercati azionari italiani, con particolare esposizione alle piccole e medie imprese italiane, che sono in grado di prendere una decisione di investimento informata sulla base di questo documento e del Prospetto e del Supplemento del Comparto, che hanno una propensione al rischio coerente con l'indicatore di rischio di cui sotto durante il periodo di detenzione consigliato e che hanno una capacità di sopportare perdite fino all'intero ammontare investito. Gli investitori tipo sono coloro che sono disposti ad accettare i rischi connessi a un investimento di questo tipo, inclusa la volatilità di tali mercati, e che hanno un orizzonte minimo di investimento di 5 anni. Il Comparto è adatto agli investitori che hanno familiarità con il regime di risparmio a lungo termine dei PIR italiani. L'investimento dovrebbe essere effettuato esclusivamente da coloro che sono in grado di sopportare una perdita sul proprio investimento.

Prestazioni assicurative: il Comparto non offre alcuna prestazione assicurativa.

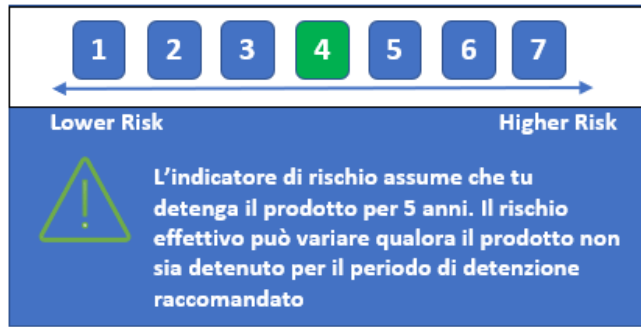
Gestore degli Investimenti: la Società di Gestione ha delegato la gestione del portafoglio del Comparto a Intermonte SIM S.p.A., una società di intermediazione mobiliare italiana regolamentata dalla Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (CONSOB) e dalla Banca d'Italia.

Banca Depositaria: Caceis Bank, filiale irlandese.

Ulteriori informazioni: è possibile ottenere ulteriori informazioni sul Comparto nel prospetto, il supplemento, le relazioni annuali e semestrali più recenti, disponibili gratuitamente in inglese ed in italiano, su richiesta presso la sede legale dell'ICAV in Ella House, 40 Merrion Square, Dublino, D02 NP96, Irlanda durante il normale orario lavorativo. Il Valore Patrimoniale Netto (NAV) del Comparto e altre informazioni pratiche sono disponibili sul sito web www.investlinx-etf.com.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Risk Indicator



L'indicatore sintetico di rischio (SRI) è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo Comparto rispetto ad altri fondi. Esso esprime la probabilità che il Comparto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarti quanto dovuto.

Questo indicatore non tiene conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. Abbiamo classificato questo Comparto al livello 4 su 7, che corrisponde ad una classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del Comparto sono classificate nel livello medio e le condizioni di mercato sfavorevoli potrebbero influenzare la nostra capacità di pagarti quanto dovuto.

Questo Comparto non include alcuna protezione sull'andamento futuro del mercato, pertanto potresti perdere parte o tutto il tuo investimento. I seguenti rischi non sono presi in considerazione in questo indicatore di rischio:

Rischio della classe ETF: le quote possono essere negoziate ad un prezzo superiore o inferiore al Valore Patrimoniale Netto e gli investitori possono sostenere costi di spread denaro-lettera quando negoziano sul mercato secondario.

Rischio di concentrazione: in qualsiasi momento, è probabile che le attività del Comparto siano altamente concentrate nel mercato italiano, in quanto il Comparto è tenuto a investire almeno il 70% del proprio Valore Patrimoniale Netto in strumenti finanziari emessi da emittenti domiciliati in Italia o con presenza o operazioni in Italia. Tale concentrazione in un unico paese e, in particolare, nelle piccole e medie imprese italiane, potrebbe rendere il Comparto più suscettibile alle fluttuazioni di mercato derivanti da sviluppi economici, politici o regolamentari avversi in Italia rispetto ad un portafoglio geograficamente più diversificato.

Rischio di liquidità: il Comparto investe prevalentemente in piccole e medie imprese italiane, che possono presentare volumi di negoziazione inferiori e mercati meno liquidi rispetto a società più grandi e consolidate. In condizioni di mercato avverse, potrebbe essere difficile vendere determinate posizioni al prezzo desiderato o in modo tempestivo. Ciò potrebbe influire sulla capacità del Comparto di soddisfare le richieste di rimborso e potrebbe comportare una maggiore volatilità dei prezzi. Inoltre, sebbene le quote siano quotate e negoziate su Borsa Italiana, non vi è alcuna garanzia che un mercato secondario attivo venga mantenuto in ogni momento.

Rischio legato al regime PIR: il Comparto è gestito in conformità con i requisiti del regime italiano dei Piani Individuali di Risparmio a lungo termine. Modifiche alla normativa italiana che disciplina il regime PIR, o il mancato rispetto dei requisiti di ammissibilità al PIR, potrebbero influire negativamente sul trattamento fiscale disponibile per gli investitori italiani qualificati e potrebbero avere un impatto sulla politica di investimento e sulla performance del Comparto.

Maggiori informazioni in relazione ai rischi in generale possono essere trovate nel Prospetto informativo e nel Supplemento di questo Comparto.

Scenari di performance

Investimento di €10,000

		1 Anno	5 Anni Periodo di detenzione raccomandato
Scenario di Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€4.320	€3.940
	Rendimento medio per ciascun anno	-56,8%	-17,0%
Scenario Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€7.570	€8.840
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,3%	-3,4%
Scenario Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€10.890	€13.450
	Rendimento medio per ciascun anno	8,9%	6,1%
Scenario Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€16.360	€20.080
	Rendimento medio per ciascun anno	63,6%	15,0%

Questa tabella illustra il Capitale che potresti ottenere nell'orizzonte temporale raccomandato di 5 anni, in diversi scenari, assumendo che tu investa 10.000 Euro. Gli importi mostrati nella tabella includono tutti i costi del Comparto, ma potrebbero non includere i costi relativi al tuo consulente o distributore.

Gli importi non tengono conto della tua situazione fiscale personale, che può influire sull'importo del rimborso. Gli scenari mostrati illustrano i possibili andamenti del tuo investimento. Puoi confrontarli con gli scenari di altri prodotti. Ciò che otterrai da questo Comparto dipende dalla futura performance del mercato. Gli sviluppi futuri del mercato sono incerti e non possono essere previsti con precisione.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura del tuo investimento basata su evidenze passate e non sono un indicatore esatto. Il Capitale che otterrai dal tuo investimento dipende dagli scenari di mercato e da quanto tempo conserverai l'investimento.

Gli scenari sfavorevoli, moderati e favorevoli mostrati sono esempi basati sulle performance peggiori, medie e migliori del Comparto, che includono proxy degli ultimi undici anni.

Lo scenario di stress mostra ciò che potresti recuperare in circostanze di mercato estreme. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Cosa accade se Investlinx Investment Management Limited non può corrispondere quanto dovuto?

Le attività del Comparto sono custodite dalla sua banca depositaria, Caceis Bank, Ireland Branch (il "Depositario"). In caso di insolvenza della Società di Gestione, gli investitori non subiranno una perdita finanziaria. In caso di insolvenza del Depositario o di enti che agiscono per suo conto, gli investitori potrebbero subire una perdita finanziaria. Tuttavia, questo rischio è mitigato in una certa misura dal fatto che la Banca depositaria è tenuta per legge e regolamento a separare le proprie attività dalle attività del Comparto. Il Depositario sarà inoltre responsabile nei confronti del Comparto e degli investitori per eventuali perdite derivanti, tra l'altro, dalla sua negligenza, frode o inadempimento intenzionale ai propri obblighi (fatte salve alcune limitazioni). Non esiste alcun sistema di compensazione o garanzia che possa compensare, in tutto o in parte, questa perdita.

Quali sono i costi?

La persona che ti consiglia o ti vende questo Comparto potrebbe addebitarti altri costi. In tal caso, questa persona ti fornirà informazioni su questi costi e su come influenzano il tuo investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le seguenti tabelle mostrano gli importi prelevati dal tuo investimento per coprire diversi tipi di costi. Questi importi dipendono dall'importo investito, dal periodo di detenzione del Comparto e dalla performance del Comparto. Gli importi mostrati sono illustrazioni basate su un importo di investimento fittizio e diversi periodi di investimento possibili. In particolare, abbiamo ipotizzato:

- Nel primo anno di investimento riceverai l'importo che hai investito (rendimento annuo 0%). Per gli altri periodi di detenzione abbiamo ipotizzato che il Comparto performi in linea con lo scenario moderato.
- I valori assumono che tu investa €10.000.

	In caso di disinvestimento dopo un anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Costi Totali	€110	€756
Impatto dei costi annuali *	1,1%	1,1%

* Impatto dei costi annui sul rendimento durante il periodo di detenzione. Ad esempio, se esci dall'investimento alla fine del periodo di detenzione consigliato, il tuo rendimento medio annuo dovrebbe essere del 7,3% al lordo dei costi e del 6,1% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi di sottoscrizione o di rimborso una tantum		In caso di disinvestimento dopo 1 anno
Costi di sottoscrizione	Il Comparto non addebita alcuna commissione di sottoscrizione**	€0
Costi di rimborso	Questo Comparto non addebita commissioni di rimborso**	€0
Costi Ricorrenti (trattenuti ogni anno)		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o operativi	0,85% del valore del tuo investimento all'anno. Si tratta di una stima che include le spese ordinarie del Comparto. L'importo effettivo può essere superiore a causa di oneri straordinari o una tantum.	€85
Costi di transazione	0,25% del valore del tuo investimento all'anno. Questa è una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti in relazione al Comparto. L'importo effettivo varia a seconda dell'entità dell'investimento acquistato e venduto.	€25
Oneri accessori trattenuti in condizioni specifiche		
Commissioni legate alla performance	Per questo Comparto non è prevista alcuna commissione di performance.	€0

**poiché il Comparto è un ETF, gli investitori saranno generalmente in grado di acquistarne o venderne le azioni solo sulla borsa valori italiana (Borsa Italiana). Di conseguenza, gli investitori possono pagare commissioni di intermediazione e/o costi di transazione in relazione alle loro operazioni su Borsa Italiana. Tali commissioni di intermediazione e/o costi di transazione non sono addebitati né pagabili al Comparto né alla Società di gestione, ma all'intermediario dell'investitore. Inoltre, gli investitori possono anche sostenere i costi dello *spread* denaro-lettera cioè la differenza tra i prezzi ai quali le azioni possono essere acquistate e vendute in borsa.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Dovresti essere pronto a lasciare il capitale investito per almeno cinque anni. Tuttavia, puoi vendere o riscattare il tuo investimento senza penali in qualsiasi momento durante questo periodo o mantenere l'investimento più a lungo. È possibile vendere o riscattare le quote del Comparto su base giornaliera come indicato nel Prospetto e nel Supplemento.

Come presentare reclami

Se scegli di investire nel Comparto e successivamente hai un reclamo sul Comparto o sulla Società di Gestione, devi in primo luogo contattare Investlinx Investment Management Limited via e-mail all'indirizzo complaints@investlinx-etf.com, per posta all'indirizzo **Ella House, 40 Merrion Square, Dublino, D02 NP96, Irlanda** o telefonicamente al numero **+35316624578**.

Altre informazioni rilevanti

È possibile ottenere ulteriori informazioni sul Comparto, inclusi il prospetto, il supplemento, le relazioni annuali e semestrali più recenti, disponibili gratuitamente in italiano ed in inglese, su richiesta, presso la sede legale dell'ICAV all'indirizzo Ella House, 40 Merrion Square, Dublino, D02 NP96, Irlanda durante il normale orario lavorativo di qualsiasi giorno lavorativo. Il Valore Patrimoniale Netto (NAV) del Comparto e altre informazioni pratiche sono disponibili su www.investlinx-etf.com. Le performance passate e gli scenari mensili sono disponibili sul sito web www.investlinx-etf.com. Le informazioni fornite attraverso questo documento sono aggiornate in conformità con i requisiti normativi e, almeno, annualmente.