

responsAbility Global Micro and SME Finance Fund Panoramica delle date di emissione e rimborso nel 2020

	Emissione / Acquisto di quote						Rimborso / Vendita di quote					
	Data di scadenza per l'acquisto ore 15	Data di valutazione	Data di valutazione USD	Data di valutazione CHF	Data di valutazione EUR	Data di valutazione NOK	Data di scadenza per la vendita ore 15	Data di valutazione	Data di valutazione USD	Data di valutazione CHF	Data di valutazione EUR	Data di valutazione NOK
gen	28.01.20	31.01.20	04.02.20	04.02.20	04.02.20	04.02.20	31.10.19	31.01.20	04.02.20	04.02.20	04.02.20	04.02.20
feb	25.02.20	28.02.20	03.03.20	03.03.20	03.03.20	03.03.20	29.11.19	28.02.20	03.03.20	03.03.20	03.03.20	03.03.20
mar	26.03.20	31.03.20	02.04.20	02.04.20	02.04.20	02.04.20	31.12.19	31.03.20	02.04.20	02.04.20	02.04.20	02.04.20
apr	27.04.20	30.04.20	05.05.20	05.05.20	05.05.20	05.05.20	31.01.20	30.04.20	05.05.20	05.05.20	05.05.20	05.05.20
mag	26.05.20	29.05.20	03.06.20	03.06.20	03.06.20	03.06.20	28.02.20	29.05.20	03.06.20	03.06.20	03.06.20	03.06.20
giu	25.06.20	30.06.20	02.07.20	02.07.20	02.07.20	02.07.20	01.04.20	30.06.20	02.07.20	02.07.20	02.07.20	02.07.20
lug	28.07.20	31.07.20	04.08.20	04.08.20	04.08.20	04.08.20	30.04.20	31.07.20	04.08.20	04.08.20	04.08.20	04.08.20
ago	26.08.20	31.08.20	02.09.20	02.09.20	02.09.20	02.09.20	02.06.20	31.08.20	02.09.20	02.09.20	02.09.20	02.09.20
set	25.09.20	30.09.20	02.10.20	02.10.20	02.10.20	02.10.20	02.07.20	30.09.20	02.10.20	02.10.20	02.10.20	02.10.20
ott	27.10.20	30.10.20	03.11.20	03.11.20	03.11.20	03.11.20	31.07.20	30.10.20	03.11.20	03.11.20	03.11.20	03.11.20
nov	25.11.20	30.11.20	02.12.20	02.12.20	02.12.20	02.12.20	01.09.20	30.11.20	02.12.20	02.12.20	02.12.20	02.12.20
dic	28.12.20	31.12.20	04.01.21	04.01.21	04.01.21	04.01.21	02.10.20	31.12.20	04.01.21	04.01.21	04.01.21	04.01.21

Sottoscrizione: Mensilmente, le richieste devono essere presentate tre giorni bancari antecedenti la data di valutazione.

Valutazione: L'ultimo giorno lavorativo bancario lussemburghese di ogni mese.

Rimborso: Mensilmente, alla fine di ciascun mese con preavviso di 90 giorni di calendario.

Dati relativi al fondo e informazioni generali

Nome del fondo	responsAbility Global Micro and SME Finance Fund						
Domicilio e tipo del fondo	Lussemburgo, Fonds Commun de Placement, partie II (FCP)						
Amministratore patrimoniale	responsAbility Investments AG, Zurigo						
Direzione del fondo	MultiConcept Fund Management S.A., Lussemburgo						
Amministrazione del fondo	Credit Suisse Fund Services (Lussemburgo) S.A., Lussemburgo						
Banca depositaria	Credit Suisse (Lussemburgo) S.A., Lussemburgo						
Data di lancio (fondo)	25 novembre 2003						
Valuta del fondo	USD, disponibili classi coperte CHF, EUR e NOK						
Rendimento netto previsto in valuta del fondo	3-5% annuo in un lasso di tempo di cinque anni. Il rendimento prefissato non è una proiezione, previsione o garanzia delle performance future e non vi è alcuna certezza che sarà conseguito						
Distribuzione dei dividendi	Nessuna, i profitti vengono reinvestiti						
Valutazione (calcolo del NAV)	L'ultimo giorno lavorativo bancario lussemburghese di ogni mese						
Sottoscrizione di quote	Mensilmente, le richieste devono essere presentate tre giorni bancari antecedenti la data di valutazione						
Rimborso delle quote	Mensilmente, alla fine di ciascun mese con preavviso di 90 giorni di calendario						
Licenza di distribuzione ad investitori privati	Svizzera, Lussemburgo, Liechtenstein, Paesi Bassi e Norvegia						
Licenza di distribuzione ad investitori professionali, semi professionali o qualificati	Svizzera, Germania, Francia, Lussemburgo, Liechtenstein, Paesi Bassi, Norvegia, Danimarca, Finlandia, Svezia e Singapore						
Retrocessioni	Per le classi USD-II, CHF-II, EUR-II e NOK-II non sono previste indennità di distribuzione						
Classi	Valor	ISIN	Numero di identificazioni titoli	Total Expense Ratio (TER)	Investitori	Sottoscrizione minima	Data di lancio (classi)
USD-B	1714841	LU0180189770	A0ETP4	Ca. 2.25%	Tutti gli investitori	USD 1'000	nov 2003
CHF-H	1714930	LU0180190604	A0ETP2	Ca. 2.25%	Tutti gli investitori	CHF 1'000	dic 2003
EUR-H	1714929	LU0180190273	A0ETP3	Ca. 2.25%	Tutti gli investitori	EUR 1'000	gen 2005
NOK-H	29992249	LU1303884347	A14227	Ca. 2.25%	Tutti gli investitori	NOK 8'000	gen 2016
USD-II	24152749	LU1050624359	A1114L	Ca. 1.90%	Investitori che hanno stipulato un contratto scritto con un distributore nel quale è esplicitamente previsto l'acquisto di classi per le quali non sono previste indennità di distribuzione o che risiedono o sono dimiciliati nei Paesi Bassi	USD 1'000	apr 2014
CHF-II	24152843	LU1050624433	A1114M	Ca. 1.90%		CHF 1'000	apr 2014
EUR-II	24152849	LU1050624516	A1114N	Ca. 1.90%		EUR 1'000	apr 2014
NOK-II	29992250	LU1303886391	A14228	Ca. 1.90%		NOK 8'000	feb 2016

Rischi

Il responsAbility Global Micro and SME Finance Fund investe il suo patrimonio in titoli con cui società operanti nel settore dei servizi finanziari presenti in paesi meno sviluppati vengono finanziate e/o rifinanziate. Gli investitori sono espressamente avvisati del rischio descritto nel prospetto, della liquidità minore e della maggiore difficoltà nel determinare il valore degli investimenti del Fondo (che non sono generalmente né quotati né negoziati) e devono essere disposti ad accettare perdite rilevanti di prezzo inclusa l'intera perdita dei loro investimenti. I rischi intrinseci al Fondo non possono essere confrontati con quelli intrinseci ad altri fondi che investono in strumenti di debito di emittenti in paesi sviluppati. Si consiglia di considerare le quote di partecipazione nel responsAbility Global Micro and SME Finance Fund solo per una parte limitata del portafoglio dell'investitore e di mantenerle come parte di un portafoglio ampiamente diversificato. Tuttavia la società di amministrazione e il consulente agli investimenti si impegneranno a minimizzare i rischi operando una rigida selezione degli investimenti e opportune diversificazioni.

Liberatoria legale

Il presente materiale informativo è stato redatto dalla responsAbility Investments AG (di seguito "responsAbility"). Il presente materiale informativo si riferisce al responsAbility Global Micro and SME Finance Fund di responsAbility (di seguito denominato "Prodotto"). Le informazioni contenute nel presente materiale informativo (di seguito "informazioni") si basano su fonti ritenute affidabili; tuttavia non sussiste alcuna garanzia nei riguardi della loro esattezza e completezza. Le informazioni sono soggette a modifiche in qualunque momento senza l'obbligo di notifica agli investitori. Se non diversamente indicato, tutte le cifre non sono né certificate né garantite. Ogni atto derivato dalle presenti informazioni è sempre a rischio e pericolo dell'investitore. Il presente materiale è redatto ad esclusivo scopo informativo e non rappresenta una conferma ufficiale di condizioni contrattuali. La stima di un investimento e di una eventuale rendita derivata non sono garantiti. Modifiche nelle premesse possono avere un effetto considerevole sulle rendite. Dati del passato relativi alle performance non rappresentano un indicatore per le performance attuali o future. I dati relativi alle performance non tengono in considerazione le spese di commissione e i costi sorti al momento dell'emissione e del rimborso delle quote. Al presente prodotto finanziario sarà addebitata annualmente una commissione originata dalla direzione e dall'amministrazione del patrimonio prestate come parte del presente prodotto finanziario. L'entità massima di tale commissione per l'amministrazione si baserà sul prospetto. Inoltre, responsAbility non riceverà o rimborserà né remunerazioni uniche né remunerazioni periodiche legate al presente prodotto finanziario ad altri distributori. Le presenti informazioni non rappresentano alcuna offerta, raccomandazione o invito all'acquisto o alla vendita di strumenti o servizi finanziari e non esonerano l'investitore da una valutazione personale. In particolare si esorta l'investitore a valutare le informazioni – se necessario con l'assistenza di un consulente – tenendo in considerazione la loro compatibilità con le proprie condizioni finanziarie in relazione a qualsiasi implicazione legale, normativa, fiscale e di qualsivoglia altra natura. Gli investimenti legati al prodotto finanziario descritto nel presente materiale informativo sono associati ad un rischio superiore rispetto ad investimenti in mercati o paesi maggiormente sviluppati. responsAbility e/o i membri del suo consiglio di amministrazione e i suoi impiegati possono detenere una partecipazione al fondo di investimento (o a qualsiasi investimento correlato) e possono aumentarla o cederla di quando in quando. Inoltre i membri del consiglio di amministrazione e gli impiegati di responsAbility possono essere membri del consiglio di amministrazione degli investimenti in cui il fondo di investimento è investito. Il presente materiale informativo non è espressamente destinato a persone cui, che a causa della propria nazionalità o luogo di residenza, non è permesso l'accesso a tali informazioni in base alle vigenti norme. Il prodotto finanziario specificato nel presente materiale informativo non è autorizzato ad essere distribuito negli Stati Uniti d'America, dove pertanto non può essere offerto, venduto o consegnato. Non è quindi possibile spedire o portare il presente materiale informativo o copie di esso negli Stati Uniti d'America oppure consegnarlo negli USA o ad un cittadino statunitense (in base alla Disposizione S dello United States Securities Act del 1933 nella versione attualmente vigente). Il Fondo investe il suo patrimonio in titoli con cui società operanti nel settore dei servizi finanziari presenti in paesi meno sviluppati vengono finanziate e/o rifinanziate. Gli investitori sono espressamente avvisati del rischio descritto nel prospetto, della liquidità minore e della maggiore difficoltà nel determinare il valore degli investimenti del Fondo (che non sono generalmente né quotati né negoziati) e deve essere disposto ad accettare perdite rilevanti di prezzo inclusa l'intera perdita dei loro investimenti. I rischi intrinseci al Fondo non possono essere confrontati con quelli intrinseci ad altri fondi che investono in strumenti di debito di emittenti in paesi sviluppati. Si consiglia di considerare le quote di partecipazione nel Fondo solo per una parte limitata del portafoglio dell'investitore e di mantenerle come parte di un portafoglio ampiamente diversificato. Tuttavia la società di amministrazione e il consulente agli investimenti cercheranno di minimizzare i rischi operando una rigida selezione degli investimenti e opportune diversificazioni. Le sottoscrizioni sono solamente valide sulla base del prospetto di vendita attuale e del più recente rendiconto di gestione annuale (oppure semestrale, nel caso in cui questo sia più attuale). Il prospetto, il regolamento generale di gestione, i rendiconti di gestione annuali e semestrali possono essere ottenuti gratuitamente presso Credit Suisse Fund Services (Lussemburgo) S.A. in Lussemburgo, Credit Suisse Funds AG a Zurigo e da altri partner di distribuzione. Il presente materiale informativo non può essere riprodotto, archiviato in un sistema di recupero delle informazioni o trasmesso in toto o in parte in qualsiasi forma e in nessun modo né per via elettronica, né meccanicamente, né per fotocopia o altrimenti previo consenso scritto di responsAbility.

Germania: Il Prodotto è registrato per la distribuzione in Germania ad investitori professionali/semi-professionali. Francia: Il Prodotto è un fondo di investimento alternativo (AIF) ai sensi della Direttiva 2011/61/EU (AIFMD), autorizzato ad essere commercializzato ad investitori professionisti in Francia in accordo agli articoli L. 214-24-1 e D. 214-32 fino a 214-32-4-1 del French Code monétaire et financier, articoli 421-1A fino a 421-37 della General Regulation of the Autorité des marchés financiers e Istruzioni 2014-03 of the Autorité des marchés financiers. Il presente materiale promozionale costituisce materiale promozionale come definito nell'articolo 421-25 della General Regulation of the Autorité des marchés financiers. Viene fornito a solo scopo informativo e non è pertanto consigliabile farvi affidamento per prendere decisioni riguardo ad un investimento. Si consiglia di non decidere di investire nel Prodotto senza previo esame di tutti i documenti informativi per l'investitore richiesti dalle leggi e regolamentazioni vigenti, che sono disponibili gratuitamente in lingua inglese nel sito www.responsability.com. Tale materiale promozionale è inteso esclusivamente per investitori professionisti – come definito negli articoli L.533-16, D.533-11 e D.533-12 del French Code monétaire et financier, solamente ai quali può essere distribuito. Liechtenstein: Il Prodotto è stato approvato per la distribuzione dalla Liechtenstein Financial Market Authority ("FMA"). Rappresentante e agente pagatore in Liechtenstein è la LGT Bank AG, Herrngasse 12, FL-9490 Vaduz, Liechtenstein.9490 Vaduz, Liechtenstein. Lussemburgo: Il Prodotto è stato approvato dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier ("CSSF") in Lussemburgo. Depositario è Credit Suisse (Lussemburgo) S.A. 5, rue Jean Monnet L-2180 Lussemburgo e distributore è Credit Suisse Fund Services (Lussemburgo) S.A., 5, rue Jean Monnet, L-2180 Lussemburgo. Paesi Bassi: Il Prodotto qui descritto è registrato per la distribuzione nei Paesi Bassi a investitori professionisti ai sensi della Legge sulla vigilanza finanziaria dei Paesi Bassi e le partecipazioni nel Prodotto qui descritto possono essere pertanto offerte solamente al momento dell'emissione o in seguito, sia direttamente che indirettamente, a investitori professionisti ai sensi della Legge sulla vigilanza finanziaria dei Paesi Bassi. Norvegia: Il Prodotto è autorizzato in Norvegia e regolato da Finanstilsynet, l'Autorità di vigilanza finanziaria norvegese. responsAbility Nordics AS è autorizzata in Norvegia e regolata da Finanstilsynet, l'Autorità di vigilanza finanziaria norvegese. Singapore: L'offerta o l'invito all'acquisto di quote di partecipazione ("Shares") del Prodotto oggetto del presente materiale promozionale non si riferiscono ad uno schema di investimento collettivo che è autorizzato alla Sezione 286 del Securities and Futures Act, capitolo 289 di Singapore ("SFA") o riconosciuto alla Sezione 287 dello SFA. Il Prodotto non è autorizzato o riconosciuto dalla Monetary Authority of Singapore ("MAS") e non è consentito offrire le quote di partecipazione in vendita al pubblico. Il presente materiale promozionale e qualsiasi altro documento emesso in relazione all'offerta o vendita non sono un prospetto secondo la definizione contenuta nello SFA e pertanto la responsabilità legale sotto lo SFA in relazione al contenuto dei prospetti non è applicabile. Si prega di considerare con cautela l'idoneità dell'investimento. Il presente materiale promozionale non è stato registrato come prospetto presso il MAS. Di conseguenza il presente materiale promozionale e ogni altro documento o materiale legato a offerta o vendita, o invito alla sottoscrizione o all'acquisto di quote di partecipazione non può essere diffuso o distribuito. Allo stesso modo le quote di partecipazione non possono essere offerte o vendute, o essere oggetto di invito alla sottoscrizione o all'acquisto, né in modo diretto né in modo indiretto, per persone a Singapore tranne che a (i) un investitore istituzionale in base alla Sezione 304 dello SFA, (ii) a un soggetto interessato in forza della Sezione 305 (2) e in accordo alle condizioni specificate nella Sezione 305 dello SFA, oppure (iii) in forza e in accordo delle condizioni di qualsiasi altra disposizione applicabile dello SFA. Nel caso in cui le quote di partecipazione siano sottoscritte o acquistate in base alla Sezione 305 dello SFA da un soggetto interessato come (a) una società (che non è un investitore accreditato (come definito nella Sezione 4A dello SFA) la cui unica attività è detenere investimenti il cui intero capitale è posseduto da uno o più individui, ognuno dei quali è un investitore accreditato; oppure (b) un trust (dove l'amministratore non è un investitore accreditato) il cui unico scopo è detenere investimenti ed ogni beneficiario del trust è un individuo già investitore accreditato, i titoli (come definiti nella Sezione 239(1) dello SFA) di tale società o i diritti e l'interesse dei beneficiari (comunque descritti) in tale società non possono essere trasferiti entro sei mesi dopo l'acquisto delle quote di partecipazione da parte della società o del trust in base all'offerta fatta secondo la Sezione 305 dello SFA eccetto: (1) ad un investitore istituzionale o ad un soggetto interessato come definiti nella Sezione 305(5) dello SFA o a qualsivoglia persona derivata da un'offerta di cui alla Sezione 275(1A) o alla Sezione 305A(3)(i)(B) dello SFA; (2) laddove non è o sarà corrisposto un compenso per il trasferimento; (3) laddove il trasferimento sia un atto con forza di legge; (4) come specificato nella Sezione 305A(5) dello SFA; oppure (5) come specificato nella Direttiva 36 della Securities and Futures (Offers of Investments) (Collective Investment Schemes) Regulations 2005 di Singapore. Svizzera: Il presente materiale informativo non è né un prospetto secondo l'art. Art. 652a/Art. 1156 del Codice Svizzero delle obbligazioni, né il risultato di un'analisi finanziaria; pertanto non è soggetto alle "Direttive sull'indipendenza della ricerca finanziaria" (Associazione svizzera dei banchieri). È possibile che non tutte le informazioni di rilievo per l'investimento siano disponibili in lingua tedesca – né in originale né tradotte – e le caratteristiche del Prodotto potrebbero quindi essere fraintese. Il Prodotto è considerato investimento di capitali esteri conforme all'art. 19 dell'Ordinanza sugli investimenti collettivi di capitale ("OICO"). Il prodotto è stato approvato come fondo di investimento estero a rischio maggiore dalla Autorità federale di vigilanza sui mercati finanziari ("FINMA").

Rappresentante in Svizzera è Credit Suisse Funds AG, Uetlibergstrasse 231, CH-8070 Zurigo mentre agente pagatore in Svizzera è Credit Suisse AG, Paradeplatz 8, CH-8001 Zurigo. Danimarca: Il Prodotto è stato notificato all'Autorità danese di Vigilanza dei Mercati Finanziari ("Finanstilsynet") e potrà essere distribuito solo ad investitori professionali ai sensi della Legge danese sui Gestori di Fondi d'Investimento Alternativi (Legge No. 598 del 12 giugno 2013).

Finlandia: Il presente materiale informativo non costituisce un'offerta al pubblico in Finlandia e potrà essere distribuito solo agli investitori considerati come "clienti professionali" ai sensi della Legge finlandese sui Servizi di Investimento (747/2012 e successive modifiche). Il presente materiale informativo non costituisce un prospetto ai sensi della Legge finlandese sul Mercato dei Valori Mobiliari (746/2012 e successive modifiche), la Legge finlandese sui Fondi Comuni di Investimento (48/1999 e successive modifiche) o la Direttiva sul Prospetto (2003/71/CE e successive modifiche) e la distribuzione del presente materiale informativo non è autorizzata dall'Autorità danese di Vigilanza dei Mercati Finanziari.

Svezia: Il presente materiale informativo non è soggetto al requisito della registrazione o approvazione in Svezia secondo la Legge svedese sui Fondi di Investimento (SFS 2004:46). Pertanto, il presente materiale informativo non è stato e non sarà registrato o approvato dall'Autorità svedese di Vigilanza dei Mercati Finanziari ("Finansinspektionen"). Il presente materiale informativo non può essere messo a disposizione del pubblico e le quote del Prodotto ivi offerto non possono essere pubblicizzate o offerte al pubblico in Svezia.

© 2020, responsAbility Investments AG. Tutti i diritti riservati.

responsAbility Investments AG

Josefstrasse 59, 8005 Zurigo, Svizzera

Tel. +41 44 403 05 00, Fax +41 44 403 04 91

www.responsAbility.com