

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

## Scopo

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

## Prodotto

**Nome del fondo:** AGORA KUROS LUXURY & LIFESTYLE (CLASSE Q)

**Codice ISIN:** IT0005560575

**Ideatore:** AGORA INVESTMENTS SGR S.p.A. ("SGR"). **Sito web:** [www.agorasgr.it](http://www.agorasgr.it)

**CONSOB** è responsabile della vigilanza della SGR in relazione al presente Documento

**Per ulteriori informazioni:** [segreteria@agorasgr.it](mailto:segreteria@agorasgr.it); tel. 06/68809919 – Via Flaminia n. 487, 00191 Roma



Le informazioni chiave qui riportate sono valide alla data del 28/02/2025.

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** questo prodotto (il "Fondo") è un fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano appartenente alla categoria degli OICVM (fondi rientranti nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE), classificato come Flessibile.

**Durata:** la durata del Fondo è fissata al 31 dicembre 2049 e potrà essere prorogata con delibera del Consiglio di Amministrazione.

**Obiettivi:** L'Obiettivo d'Investimento del fondo è un incremento del capitale investito nel medio/lungo termine.

**Strategia di investimento:** La politica d'investimento del Fondo si indirizza verso strumenti rappresentativi del capitale di rischio di società quotate appartenenti al settore del lusso, lifestyle e della moda.

La SGR opera la selezione dei titoli all'interno dell'universo delle società di qualsiasi dimensione ed il patrimonio del Fondo può essere investito in azioni anche a bassa capitalizzazione (inferiore ad 1 miliardo di USD).

L'esposizione azionaria complessiva sarà flessibile, potrà raggiungere il 100% del Patrimonio del Fondo. Nel rispetto dei divieti e dei limiti indicati per gli Organismi di investimento collettivo in valori mobiliari italiani (OICVM Italiani) aperti, i singoli investimenti saranno significativi ed il portafoglio sarà concentrato.

La SGR si avvale di analisi economico-finanziarie al fine di individuare quelle specifiche situazioni ritenute sottovalutate rispetto al loro potenziale.

È previsto inoltre l'investimento in:

- Strumenti del mercato monetario
- Obbligazioni sovrane e societarie
- Strumenti finanziari derivati quotati
- ETF ed OICVM

Il fondo può investire anche in obbligazioni societarie e/o sovrane con qualsiasi rating creditizio. Il fondo può investire in misura residuale in obbligazioni prive di rating.

Si prevede che il portafoglio obbligazionario del fondo (se presente) abbia una durata media compresa tra uno (1) e cinque (5) anni.

Il patrimonio del Fondo può, inoltre, essere investito, anche in misura superiore al 10% dello stesso, in parti di OICVM Italiani e OICVM UE, anche quotati (compresi gli ETF) o parti di OICR non armonizzati aperti, anche quotati (compresi gli ETF).

Non si prevede che il fondo abbia alcuna propensione verso una specifica area geografica a condizione che il gestore si indirizzi principalmente verso azioni quotate nelle borse europee, statunitensi ed asiatiche.

Il fondo investirà principalmente in strumenti denominati in EUR e USD.

Dato il carattere globale delle suddette attività industriali, particolarmente rilevante è il rischio valutario.

Il fondo può detenere liquidità e strumenti equivalenti in via accessoria.

Per scopi temporanei o difensivi, il fondo può investire in strumenti a reddito fisso a breve termine, fondi del mercato monetario, liquidità e mezzi equivalenti. Il fondo può inoltre in qualsiasi momento detenere tali titoli a fini di gestione della liquidità, in attesa che vengano investiti in conformità con la propria Politica di investimento e per soddisfare le spese operative e le richieste di rimborso.

**Rimborso:** questo prodotto è di tipo "aperto". Il rimborso parziale o totale delle quote è possibile in ogni giorno lavorativo.

**Proventi:** il Fondo è ad accumulazione dei proventi. Pertanto, i proventi realizzati non vengono distribuiti ai partecipanti, ma sono reinvestiti nel Fondo stesso.

**Investitori a cui si intende commercializzare il prodotto:** possono sottoscrivere quote di classe "Q" le banche, le imprese di investimento, le imprese di assicurazione, i gestori come definiti dall'art. 1, comma 1, lettera q-bis, del TUF, nonché i clienti professionali su richiesta di cui all'Allegato 3 al Regolamento CONSOB n. 20307 del 15 febbraio 2018 e s.m.i.. Tenuto conto che la partecipazione al Fondo comporta rischi riconducibili ad una possibile variazione del valore della quota, che a sua volta è influenzata dalle oscillazioni del valore degli strumenti finanziari che compongono il portafoglio del Fondo, il potenziale investitore è disposto ad accettare un rischio medio-basso di perdita del capitale originario al fine di ottenere un rendimento. Questo prodotto è destinato ad investitori disposti ad investire in un orizzonte temporale di medio-lungo periodo (5 anni) e che posseggono una bassa conoscenza e/o esperienza del prodotto e che sono in grado di comprendere che potrebbero non recuperare l'intero importo investito nel Fondo.



stesso, per tre diversi periodi di detenzione. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000€. Le cifre indicate sono stime e potrebbero cambiare in futuro.

### Costi nel tempo

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 nel corso del tempo.

Investimento: Euro 10.000	in caso di uscita dopo un anno	in caso di uscita dopo 3 anni	in caso di uscita dopo 5 anni (periodo di detenzione raccomandato)
Costi totali	305,00	887,38	1.434,77
Incidenza annuale dei costi	3,05%	2,87%	2,72%

### Ripartizione dei costi

La tabella sotto mostra:

- l'impatto per ciascun anno dei diversi tipi di costi sul rendimento dell'investimento che potreste ottenere alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle diverse categorie di costo.

<b>Costi una tantum</b>	<b>Costi di sottoscrizione</b>	Non previsti	
	<b>Costi di rimborso</b>	Non previsti	
<b>Costi ricorrenti</b>	<b>Costo delle operazioni di portafoglio (costi di transazione)</b>	0,27%	L'impatto dei costi per i nostri acquisti e le nostre vendite di investimenti sottostanti per il prodotto.
	<b>Altri costi correnti (commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio)</b>	2,08%	L'impatto dei costi che sosteniamo ogni anno per la gestione del vostro investimento.
<b>Costi accessori (sostenuti in determinate condizioni)</b>	<b>Commissioni legate al rendimento (commissioni di performance)</b>	0,70%	Questo prodotto prevede commissioni legate al rendimento secondo il criterio c.d. "high-water mark", calcolate quotidianamente ad ogni data di valorizzazione, moltiplicando un'aliquota pari al 10% dell'incremento assoluto del valore netto della quota rispetto al valore più elevato mai raggiunto dall'inizio della vita del Fondo, se tale incremento è ottenuto, per il minor ammontare tra il valore complessivo netto del Fondo nell'ultimo giorno del periodo di riferimento della performance e il valore complessivo netto medio del Fondo nel periodo di riferimento della performance. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima comprende la media degli ultimi 5 anni

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

#### Periodo di detenzione raccomandato: almeno 5 anni

Questo prodotto non prevede un periodo minimo di detenzione ma è ideato per un investimento di medio-lungo periodo; gli investitori devono essere pronti a mantenere l'investimento per almeno 5 anni. Potrete vendere le vostre quote del prodotto, senza penalità, in ogni giorno di normale apertura del mercato. Per informazioni sulle modalità e termini per il rimborso si rinvia al Regolamento di gestione del Fondo disponibile sul sito [www.agorasgr.it](http://www.agorasgr.it).

### Come presentare reclami?

Se avete reclami sul prodotto o sulla condotta dell'ideatore o della persona che fornisce consulenza sul prodotto o lo vende, potete presentare il vostro reclamo in tre modalità:

- 1) potrete contattarci telefonicamente al numero + tel. 06/68809919; registreremo il vostro reclamo spiegandovi come agire; in alternativa
- 2) potrete registrare il vostro reclamo scrivendo all'indirizzo PEC: [posta.certificata@pec.agorasgr.it](mailto:posta.certificata@pec.agorasgr.it);
- 3) potrete inviare il vostro reclamo per iscritto a AGORA SGR S.P.A., Via Flaminia, n. 487, 00191 Roma (RM), Italia.

### Altre informazioni rilevanti

Siamo tenuti a fornirvi ulteriore documentazione, per esempio il prospetto e le relazioni annuali e semestrali più recenti del prodotto. Questi documenti e altre informazioni sul prodotto sono disponibili online all'indirizzo [www.agorasgr.it](http://www.agorasgr.it).