

KEY INFORMATION DOCUMENT

Questo documento fornisce le informazioni chiave per gli investitori su questo prodotto di investimento. Non è materiale di marketing. 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. Si consiglia di leggerlo in modo da poter prendere una decisione informata sull'opportunità di investire.

PRODOTTO

NOME	CC Funds SICAV plc - High Income Bond Fund
EMITTENTE	Calamatta Cuschieri Investment Management Limited (CCIM), parte del Gruppo CC Finance.
IDENTIFICATIVO	Classe A (Accumulazione) Retail (ISIN: MT7000007761)
CONTATTI	Sito Web: www.ccfunds.com.mt Contattare il numero +356 2568 8688 per avere maggiori informazioni
AUTORITA' COMPETENTI	Il Comparto è autorizzato a Malta e regolamentato dalla Malta Financial Services Authority (la "MFSA"). Calamatta Cuschieri Investment Management Limited è autorizzata a Malta e regolamentata dalla MFSA.
DATA	Il documento è aggiornato alla data del 31 Dicembre 2025.

Il presente documento KID descrive la Classe A del fondo CC Funds SICAV plc - High Income Bond Fund. Il Prospetto, il Supplemento di Offerta ed i documenti periodici sono disponibili per il fondo e l'intera SICAV.

DI CHE PRODOTTO SI TRATTA?

TIPO DI PRODOTTO	Organismo di investimento collettivo in valori mobiliari (UCITS) Fondo.
SCADENZA	• Questo prodotto non ha una scadenza.
OBIETTIVI	<ul style="list-style-type: none">• Il Comparto mira a raggiungere una crescita del capitale investendo principalmente in un portafoglio diversificato di obbligazioni e altri titoli di debito simili.• Il Gestore investirà principalmente in obbligazioni societarie e governative con scadenza a medio termine (10 anni o meno). Il nostro obiettivo è costruire un portafoglio diversificato per il Comparto composto principalmente da obbligazioni High Yield con una qualità creditizia media di "Ba3" di Moody's o "BB-" di S&P, sebbene i singoli titoli obbligazionari possano avere rating più alti o più bassi. In generale, le obbligazioni che intendiamo acquistare sono High Yield (inferiori al livello Investment Grade) con rating compresi tra "Baa1" e "Caa1" di Moody's o "BBB+" e "CCC+" di S&P o di qualità comparabile, con un limite di investimento del 10% in obbligazioni senza Rating.• Il Comparto non potrà investire, in totale, più del 10% dei suoi attivi in quote o azioni di altri OICVM o altri OIC.• Il Comparto può utilizzare strumenti finanziari derivati come opzioni, futures e forward al solo scopo di copertura, ma non per scopi speculativi. Fatta eccezione per questi strumenti di copertura, il Comparto non farà ricorso all'effetto leva.

Il Fondo è gestito attivamente e non in riferimento ad alcun indice.

Discrezionalità del Gestore: Il Gestore ha la facoltà di acquistare e vendere strumenti finanziari per conto del Comparto entro i limiti dell'obiettivo e della politica d'investimento.

Valuta: Le azioni del Comparto sono denominate in euro

Acquisto e vendita di azioni: L'investitore può acquistare e vendere azioni di Classe A (ad accumulazione) (questa "Classe") in ogni giorno lavorativo (dal lunedì al venerdì, esclusi i giorni festivi di Malta e la Data di stacco dei dividendi, come definita nel Supplemento d'offerta del Comparto). L'investitore ha il diritto di scambiare il proprio investimento in quote di un altro comparto.

Politica di distribuzione: il comparto non distribuisce dividendi. I redditi incassati saranno reinvestiti e si rifletteranno sul valore delle Azioni.

Target: il fondo non ha il proprio Focus su alcun settore industriale, geografico o di mercato in particolare.

Investimento a lungo termine: Le Azioni del Comparto dovrebbero essere considerate come un investimento a lungo termine. Poiché le Spese di sottoscrizione (vedi sotto) vengono detratte dall'importo della sottoscrizione, se vendete le vostre azioni prima che il prezzo delle azioni aumenti o che vengano pagati i dividendi, potreste ricevere un importo inferiore a quello investito.

La banca depositaria del Comparto è Sparkasse Bank Malta plc. Le attività e le passività del Comparto, nonché la sua responsabilità legale, sono separate dagli altri Comparti della Società.

Ulteriori informazioni sul Comparto sono contenute nel Prospetto informativo e nel relativo Supplemento d'offerta, nonché nelle ultime relazioni finanziarie annuali e semestrali. È possibile ottenerne copia, insieme ad altre informazioni, come i prezzi del NAV, contattando l'Amministratore del Fondo (CC Fund Services (Malta) Limited) o il Gestore, oppure visitando il sito web www.cc.com.mt. Le informazioni sulle altre classi di azioni possono essere ottenute dal supplemento d'offerta disponibile sul sito www.cc.com.mt.

Il rendimento del Fondo è determinato dall'aumento o dalla diminuzione del valore delle partecipazioni in cui il Fondo investe durante il periodo di detenzione.

INVESTITORI TARGET

Questo fondo può essere adatto a investitori che prevedono di mantenere il proprio investimento per almeno **5 anni** e che sono consapevoli che il denaro investito nel fondo può sia aumentare che diminuire di valore e che non è certo che l'intero capitale investito possa essere restituito. L'investimento nel Fondo non richiede alcuna conoscenza o esperienza specifica degli OICVM o dei mercati finanziari.

QUALI SONO I RISCHI E COSA POTREI OTTENERE IN CAMBIO

INDICATORE DI RISCHIO

1	2	3	4	5	6	7
Rischio più basso						Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che tu mantenga il prodotto per 5 anni. Il rischio effettivo può variare in modo significativo se incassi in una fase iniziale e potresti ottenere meno.

L'indicatore di rischio sintetico è una guida al livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Mostra quanto è probabile che il prodotto perda denaro a causa dei movimenti nei mercati o perché non siamo in grado di pagarti. Abbiamo classificato questo prodotto come 3 su 7 che è la classe di rischio medio-bassa. Ciò valuta le potenziali perdite derivanti dalla performance futura a un livello medio-basso.

Potresti perdere parte o tutto il tuo investimento (vedi la sezione "cosa succede se non siamo in grado di pagarti"). L'investitore deve tenere presente che il prodotto potrebbe essere esposto a ulteriori rischi, come rischi operativi, di controparte, politici, di sostenibilità e legali, che non sono inclusi nell'Indicatore di Rischio Sintetico.

Per ulteriori dettagli sui rischi del portafoglio, vedere il paragrafo "Fattori di Rischio" del [prospetto](#).

SCENARI DI PERFORMANCE

Non è possibile prevedere con precisione l'andamento futuro dei mercati. Gli scenari illustrati sotto sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili risultati basati sui rendimenti recenti e su determinate ipotesi. I rendimenti effettivi potrebbero essere inferiori.

PERIODO DI DETENZIONE DELL'INVESTIMENTO CONSIGLIATO	5 ANNI		
INVESTIMENTO	EUR 10,000	se incassi dopo un anno	se incassi dopo 5 anni
SCENARI			
Stress scenario	Cosa potresti ottenere dopo i costi	EUR 3,660	EUR 8,760
	Rendimento medio annuo	-63.4%	-12.4%
Scenario Sfavorevole	Cosa potresti ottenere dopo i costi	EUR 8,420	EUR 9,820
	Rendimento medio annuo	-15.8%	-1.8%
Scenario moderato	Cosa potresti ottenere dopo i costi	EUR 10,370	EUR 10,060
	Rendimento medio annuo	3.7%	0.6%
Scenario Favorevole	Cosa potresti ottenere dopo i costi	EUR 11,670	EUR 10,420
	Rendimento medio annuo	16.7%	4.2%

- Tali dati includono tutti i costi del prodotto stesso, ma potrebbero non includere tutti i costi che pagate al vostro consulente o distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può anche influire sul vostro rimborso.
- L'importo che otterrete da questo prodotto dipende dall'andamento futuro del mercato. Gli sviluppi futuri del mercato sono incerti e non possono essere previsti con precisione.
- Gli scenari sfavorevole, moderato e favorevole sono illustrati utilizzando le performance peggiori, medie e migliori del Fondo High Income Bond Fund ed il suo Benchmark (60% BofA Euro High Yield Index Total Return Index Value e 40% Bloomberg Global High Yield Total Return Index) negli ultimi 10 anni.
- Lo scenario di stress mostra cosa si potrebbe ottenere in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole è occorso per un investimento nel benchmark tra il 29/09/2017 - 28/09/2022
- Lo scenario moderato è occorso per un investimento nel benchmark tra il 31/10/2019 - 29/10/2024
- Lo scenario favorevole è occorso per un investimento nel benchmark tra il 29/02/2016 - 27/02/2021

COSA SUCCEDA SE CALAMATTA CUSCHIERI INVESTMENT MANAGEMENT LIMITED NON E' IN GRADO DI PAGARE?

Per legge, le attività del fondo non possono essere tenute in custodia dalla Management Company (Calamatta & Cuschieri Investment Management Limited). Ogni fondo deve invece avere una Banca Depositaria che si occupa della custodia del patrimonio del Fondo. In caso di fallimento della Management Company, la gestione del fondo viene assunta dalla Banca Depositaria (Sparkasse Bank Malta plc). Non è previsto alcun sistema di compensazione o garanzia per gli investitori del fondo.

QUALI SONO I COSTI?

Andamento dei Costi nel tempo

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.

Si è ipotizzato quanto segue:

- 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 di EUR 10.000.

in uscita dopo 1 anno		in uscita dopo 5 anni
Costi Totali	EUR 461	EUR 1189
Incidenza annuale dei costi (*)	4.6%	2.3%

(*) "Questo illustra come i costi riducano il vostro rendimento ogni anno nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, mostra che se si esce al periodo di detenzione raccomandato, il rendimento medio annuo è previsto in 3.7% prima dei costi e 1.5% dopo i costi

Composizione dei costi

Costi una-tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	L'impatto dei costi che paghi quando effettui il tuo investimento. Fino al 2,5% dell'importo della sottoscrizione	EUR 265.8
Costi di Uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto, ma la persona che vende il prodotto può farlo.	-
Costi correnti registrati ogni anno		
Management Fees and other administrative or operating costs	1.6% del valore del vostro investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	EUR 165.2
Portfolio transaction costs	0.3% del valore del vostro investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti al prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda della quantità acquistata e venduta.	EUR 29.9
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Performance fees e carried interest	Il prodotto non prevede alcuna Performance Fee	-

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE ANTICIPATAMENTE?

Periodo di Detenzione Raccomandato: 5 anni

Questo prodotto è concepito per un investimento a medio termine; dovete essere preparati a mantenere l'investimento per almeno 5 anni. È possibile riscattare l'investimento in qualsiasi momento senza spese aggiuntive o detenere l'investimento più a lungo.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Puoi presentare un reclamo riguardo alla condotta di Calamatta Cuschieri Investment Management Limited o della persona che consiglia o vende il prodotto inviando una lettera di reclamo all'Unità di Gestione dei Reclami, Calamatta Cuschieri, Ewropa Business Centre, Triq Dun Karm, Birkirkara, Malta, oppure via email all'indirizzo compliance@cc.com.mt. Ulteriori informazioni possono essere ottenute al seguente link: <https://cc.com.mt/complaint-handling/>

ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI

Documenti aggiuntivi, inclusi il Prospetto, i Bilanci e i Documenti sulle Performance Passate, sono disponibili per assisterti prima e dopo aver investito su www.ccfunds.com.mt/funds/