

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 - Global Balanced Income Fund
EMITTENTE	Calamatta Cuschieri Investment Management Limited (CCIM), parte del Gruppo CC Finance
IDENTIFICATIVO	Classe A (Accumulazione) Retail (ISIN: MT7000014445)
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 - Global Balanced Income 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	Organismo di investimento collettivo in valori mobiliari (UCITS) Fondo.
SCADENZA	• Questo prodotto non ha una scadenza.
OBIETTIVI	• Il Comparto mira a fornire una crescita del capitale a lungo termine stabile e duratura investendo principalmente in un portafoglio diversificato di obbligazioni locali e internazionali, azioni e altri asset generatori di reddito. • Il Gestore degli Investimenti ("Noi") adotterà una strategia di investimento flessibile che, tra le altre cose, ci permetterà di modificare l'allocazione degli asset in linea con le nostre prospettive macroeconomiche, di investimento e tecniche. • Gestiremo il rischio di credito e miriamo a gestire il rischio di tasso di interesse attraverso l'analisi del credito e la diversificazione del credito. Possiamo investire sia in obbligazioni investment grade (societarie e sovrane) che ad alto rendimento che hanno un rating di credito di almeno "B-" di S&P (o rating equivalente emesso da altre agenzie di rating autorevoli) al momento dell'investimento, a condizione che il Comparto possa investire un massimo del 10% del suo patrimonio in titoli di debito non classificati, inclusi quelli quotati alla Borsa di Malta. • Manterremo in ogni momento un'esposizione a obbligazioni valutate direttamente, sia investment grade che ad alto rendimento, di almeno il 25% del valore del Comparto. • Il Comparto può investire in Real Estate Investment Trusts ("REIT") tramite ETF e/o OIC ammissibili OICVM e titoli. • Possiamo utilizzare strumenti finanziari derivati come opzioni, futures e contratti a termine per scopi di copertura ma non per scopi speculativi. Il Comparto non sarà soggetto a leva finanziaria.

Il Fondo è gestito attivamente e non in riferimento ad alcun indice.	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, potrete ricevere un importo inferiore a quello investito.
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.	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.
Politica di distribuzione: il comparto non distribuisce dividendi. I redditi incassati saranno reinvestiti e si rifletteranno sul valore delle Azioni.	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
Target: il fondo non ha il proprio Focus su alcun settore industriale, geografico o di mercato in particolare.	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



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-basse. Non esiste un rendimento minimo garantito. 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 3,300	EUR 8,470
	Rendimento medio annuo	-67.0%	-15.3%
Scenario Sfavorevole	Cosa potresti ottenere dopo i costi	EUR 8,410	EUR 10,060
	Rendimento medio annuo	-15.9%	0.6%
Scenario moderato	Cosa potresti ottenere dopo i costi	EUR 10,630	EUR 10,350
	Rendimento medio annuo	6.3%	3.5%
Scenario Favorevole	Cosa potresti ottenere dopo i costi	EUR 13,490	EUR 10,780
	Rendimento medio annuo	34.9%	7.8%

- 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 Global Balanced Income Fund e del suo benchmark (50% ISHARES MSCI WORLD EUR-H, 25% Bloomberg Global Aggregate Total return index Value Hedged EUR, 25% Bloomberg Global HY TR Index Value Hedged EUR) 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 fondo tra il 29/11/2024-31/12/2025
- Lo scenario moderato è occorso per un investimento nel benchmark tra il 31/01/2019 - 30/01/2024
- Lo scenario favorevole è occorso per un investimento nel benchmark tra il 29/01/2016 - 27/01/2021

COSA SUCCEDDE 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 & Cuscheri 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 484	EUR 1304
Incidenza annuale dei costi	4.8%	2.4%

(*) "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 6.3% prima dei costi e 3.9% dopo i costi

Composizione dei costi

Costi una-tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Il documento è aggiornato alla data del 31 Dicembre 2024.	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		
Costi di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2.0% del valore del vostro investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	EUR 204.8
Costi di Transazione	0.1% 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 13.7
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Performance fees e carried interest	Il prodotto non prevede alcuna Performance Fee	not applicable

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

Periodo di Detenzione Raccomandato: 5 anni

Il fondo non ha un requisito di periodo minimo di detenzione, ma poiché investe in un portafoglio diversificato di obbligazioni locali e internazionali, azioni e altri asset, è adatto a un orizzonte di investimento medio-lungo. Dovresti essere pronto a rimanere investito nel fondo per almeno 5 anni. Il riscatto anticipato può influenzare negativamente il rendimento che otterrai da questo investimento.

Normalmente hai l'opzione di vendere il tuo fondo in qualsiasi giorno lavorativo senza alcuna commissione aggiuntiva.

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/