

Strategia del Fondo

L'IFP Global Age Fund investe in società che beneficiano e beneficeranno sempre di più del trend dell'invecchiamento della popolazione a livello globale, le cui proiezioni parlano di miglioramento della salute e allungamento dell'aspettativa di vita. Il fondo ha come obiettivo l'investimento sostenibile ai sensi dell'Articolo 9 del Regolamento europeo per la trasparenza degli investimenti sostenibili ed il contributo alla riduzione delle emissioni di gas a effetto serra, al fine di raggiungere gli obiettivi di lungo termine di riduzione del riscaldamento globale fissati dall'Accordo di Parigi sul clima. Il fondo è principalmente investito in titoli globali sia da settori ciclici che non ciclici, con particolare attenzione ai servizi sanitari, ai servizi finanziari e ai settori di consumo. Il processo di investimento sostenibile si basa su analisi fondamentali, combinando criteri finanziari e non finanziari. L'analisi ESG proprietaria e, l'impatto sull'SDG sono completamente integrati nel processo di gestione. La classe principale è denominata in EUR e non è coperta. L'obiettivo è quello di ottenere un extra-rendimento a medio-lungo termine sui mercati azionari globali (MSCI World in EUR). Il rischio target è impostato su "alto" con un orizzonte di investimento a medio-lungo termine.

Statistiche del Fondo

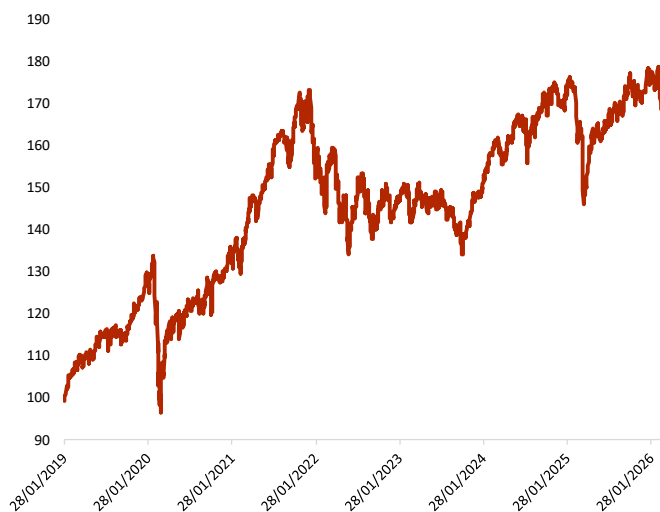
| | |
|---------------------------|--------|
| Performance* | 66.37% |
| Rendimento Annuale Medio* | 9.24% |
| Volatilità Annualizzata* | 14.63% |
| Numero di Posizioni | 40 |

*Sin dalla data di lancio

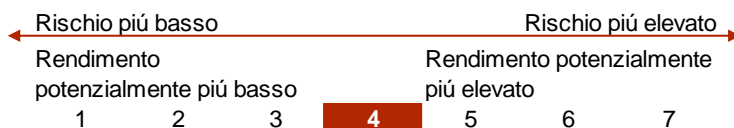
Top-10 Holdings

| | Weight |
|------------------------------|--------|
| AstraZeneca Plc | 4.5% |
| ABB Ltd Reg | 3.5% |
| L'Oréal SA | 3.2% |
| Thermo Fisher Scientific Inc | 3.1% |
| Halma Plc | 3.1% |
| Marks & Spencer Group Plc | 3.1% |
| Pfizer Inc | 3.0% |
| Siemens AG Reg | 2.9% |
| Alphabet Inc A | 2.8% |
| FincoBank SPA | 2.8% |

Performance (in EUR) al Netto dei Costi, dati dalla Data di lancio



Profilo Rischio e Rendimento



La categoria di rischio e rendimento indicata si basa su dati storici e non può essere utilizzata come indicatore affidabile del futuro profilo di rischio del fondo. La classificazione del fondo può cambiare nel tempo e non costituisce una garanzia.

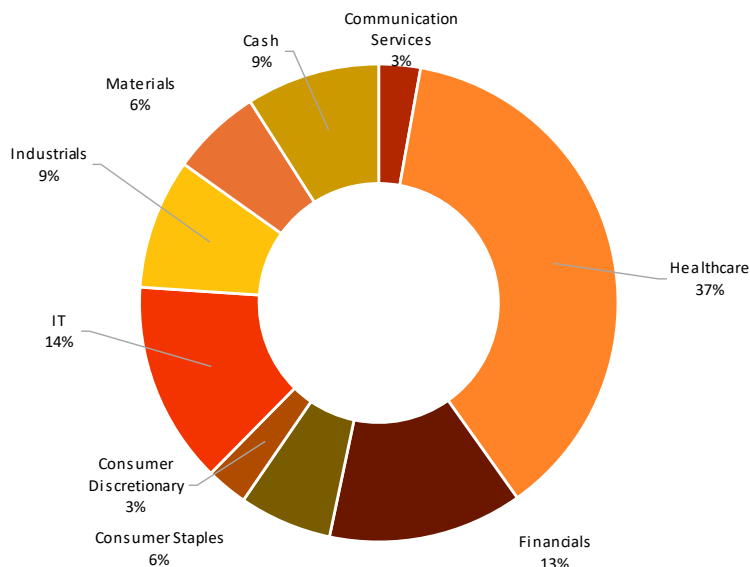
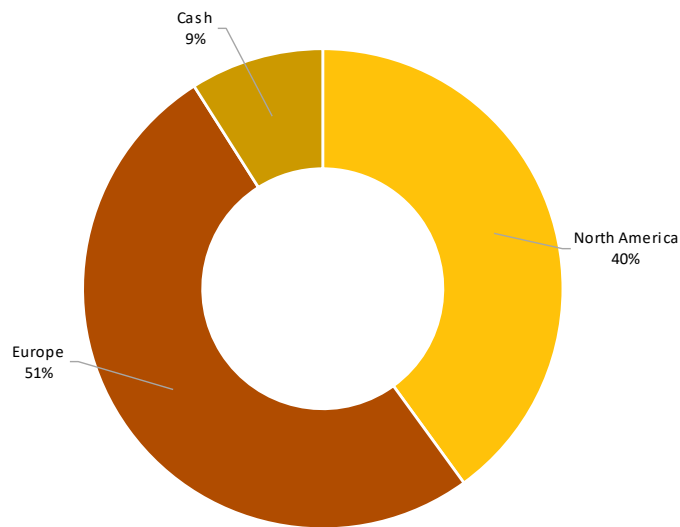
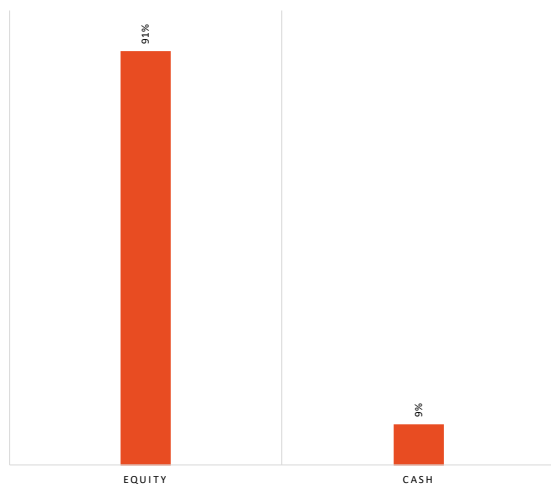
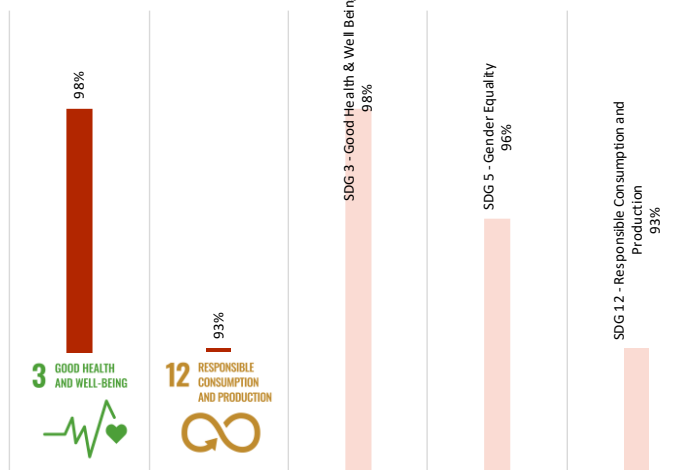
Dettagli del Fondo

| | |
|--|---|
| Net Asset Value per Azione | 166.37 |
| Investment Company | IFP Investment Management S.A., Luxembourg |
| Gestore | IFP Investment Management S.A., Luxembourg |
| Distributori | IFP Investment Management S.A., Luxembourg I.F.P. Intermoney Financial Product SA, Switzerland |
| Banca Depositaria | Banque et Caisse d'Epargne de l'Etat, Luxembourg |
| Fund Administration | European Fund Administration, Luxembourg |
| Auditor | Mazars SA, Luxembourg |
| ESG Verifier | Conser – ESG Verifier SA Geneva, Switzerland |
| Domicilio del Fondo | Luxembourg |
| Struttura del Fondo | UCITS V |
| Bloomberg Ticker | IFPGAELX |
| ISIN | LU1864998163 |
| Data di lancio della Classe | 25 Jan 2019 |
| Prezzo di lancio | 100 |
| Valuta | EUR |
| Commissione di Gestione | 1.30% |
| Performance Fee | N/A |
| Sottoscrizione | Giornaliera |
| Commissione di Sottoscrizione | 3.00% Max |
| Rimborso | Giornaliera |
| Commissione di Rimborso | 0.5% |
| Classificazione SFDR | Article 9 |
| SDG Score Proprietario (Max 17) ¹ | 10.7 |
| ESG Score Proprietario (Max 13) ¹ | 9.5 |
| Paris Alignment Proprietario ¹ | 80% |
| Temperatura Implicita (°C) ¹ | 1.5 |
| Esposizione ai Combustibili Fossili ¹ | 3% |
| Conformità alla Tassonomia EU ¹ | 7% |

¹dati al T4 2025

Commenti dei Gestori

A marzo i mercati azionari hanno subito un brusco ribasso, poiché l'improvviso scoppio del conflitto in Medio Oriente ha innervosito gli investitori e fatto impennare i prezzi dell'energia. Anche i rendimenti obbligazionari sono aumentati a causa dei timori relativi all'impatto inflazionistico dell'aumento dei prezzi dell'energia, esercitando un'ulteriore pressione sui titoli azionari mentre il conflitto si protraeva per tutto il mese senza chiari segnali di una fine in vista né una spiegazione coerente degli obiettivi dell'offensiva statunitense e israeliana. Gli Stati Uniti sono stati percepiti come più isolati dalle conseguenze dirette di questi eventi, in quanto non dipendono dalle importazioni di petrolio e gas, mentre l'Europa e l'Asia si sono dimostrate più vulnerabili. I titoli energetici hanno naturalmente beneficiato dell'aumento dei prezzi dell'energia, ma tutti gli altri settori hanno subito vendite in misura variabile. Il prezzo del fondo Global Age è sceso a marzo, poiché anche i settori tradizionalmente difensivi, come quello sanitario, hanno risentito della situazione. Il fondo ha chiuso la sua posizione in Beiersdorf a seguito di risultati deludenti, ma ha approfittato della debolezza del mercato per aprire posizioni in Ecolab e Sandoz.

Ripartizione del Focus Settoriale

Ripartizione del Focus Geografico

Ripartizione per Classe di Investimento

Ripartizione Impatto SDG (Focus SDG3 e SDG12) Proprietaria

Performance (in EUR) Annuale

| | Gen | Feb | Mar | Apr | Mag | Giu | Lug | Ago | Set | Ott | Nov | Dic | Anno |
|------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|
| 2019 | 0.76% | 4.45% | 3.67% | 0.77% | -0.75% | 3.67% | 1.77% | 0.93% | -0.03% | 0.32% | 4.54% | 0.94% | 22.95% |
| 2020 | 1.59% | -5.78% | -8.00% | 7.87% | 2.28% | -0.76% | 1.82% | 1.53% | 0.77% | -2.67% | 6.79% | 2.20% | 6.69% |
| 2021 | -0.41% | 0.28% | 7.29% | 4.94% | -0.09% | 3.20% | 5.50% | 1.43% | -4.10% | 6.92% | -1.38% | 4.81% | 31.51% |
| 2022 | -9.52% | -2.72% | 2.35% | -2.72% | -2.66% | -4.84% | 8.78% | -5.46% | -4.39% | 6.41% | 2.93% | -5.33% | -17.24% |
| 2023 | 3.67% | 0.14% | -0.90% | 1.53% | -3.58% | 3.59% | 0.05% | -3.27% | -2.91% | -2.51% | 4.41% | 3.99% | 3.78% |
| 2024 | 2.52% | 3.92% | 2.62% | -3.27% | 3.34% | 2.66% | -0.05% | 0.46% | 1.21% | -1.09% | 4.13% | -2.46% | 14.52% |
| 2025 | 3.64% | -1.16% | -7.05% | -2.72% | 3.57% | 0.01% | 3.13% | 0.09% | 0.80% | 3.21% | -0.26% | -0.99% | 1.74% |
| 2026 | 1.74% | 1.77% | -6.93% | | | | | | | | | | -3.63% |

I dati e i grafici contenuti in questo documento sono forniti solo come indicazione. Di conseguenza, IFP IM non fornisce alcuna garanzia sull'esattezza e affidabilità. Le performance passate non sono indicative delle performance future. Il Fondo Global Sustainable Bonds Fund è autorizzato dalla Commissione de surveillance del settore finanziario (CSSF) in Lussemburgo. Il Fondo può essere distribuito in Belgio, Lussemburgo e Svizzera a tutti gli investitori, Retail e Qualificati (QI), mentre in Italia solo agli Investitori Qualificati (QI). Il presente documento può essere distribuito da o all'interno della Svizzera a tutti gli investitori in conformità con l'art. 10 para. 2 della CISA. In Svizzera il Fondo ha nominato il rappresentante svizzero Waystone Fund Services Switzerland (www.waystone.com) mentre, l'agente dei pagamenti è Banque Cantonale De Geneve (www.bcge.ch). Il distributore per la Svizzera è I.F.P. Intermoney Financial Products S.A. (www.ifp.ch).