AcomeA
SOCIETÀ DI GESTIONE DEL RISPARMIO

**Documento contenente le informazioni chiave**

Scopo: Il presente documento fornisce informazioni chiave relative a questo prodotto d'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, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

## PRODOTTO

| | |
|---|---|
| **Nome del Fondo:** | **ACOMEA PATRIMONIO ESENTE – Quota di Classe A5** EUR |
| **ISIN al portatore** | IT0005426652 (**PIC: versamento in Unica Soluzione)** |
| **Ideatore:** | AcomeA SGR S.p.A / www.acomea.it |
| **Dati di contatto:** | *info@acomea.it* / Largo Donegani 2, 20121 Milano, Italia / + 39 02/97685001 |
| **Autorità competente:** | Commissione Nazionale per le Società e la Borsa - Consob - è responsabile della vigilanza di AcomeA SGR in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Il presente PRIIP è autorizzato in Italia. AcomeA SGR è autorizzata in Italia e regolamentata da Banca D'Italia. |
| **Data di realizzazione del KID:** | 26 febbraio 2026 |

## COS'È QUESTO PRODOTTO?

**Tipo:** È un Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano rientrante nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE. Il Fondo è classificato come fondo Flessibile.

**Durata:** La durata del Fondo è fissata al 31/12/2100 salvo proroga deliberata ai sensi di legge.

**Obiettivi:** Il Fondo ha come obiettivo la crescita del capitale investito mediante una strategia di gestione di tipo attivo, con un orizzonte temporale di medio-lungo periodo, pari a 5 anni e un livello di rischio medio-basso. Non è previsto il raffronto della performance del fondo con quella di un parametro di riferimento.

**Strategia di Investimento:** Il Fondo investe in strumenti finanziari di natura monetaria ed obbligazionaria fino al 100% del totale delle attività e in strumenti finanziari rappresentativi del capitale di rischio fino al 40% del totale delle attività. Effettua investimenti residuali in OICVM, anche promossi e/o gestiti dalla SGR (OICR collegati) e FIA (aperti non riservati e chiusi), che investono nelle predette categorie. In particolari situazioni di mercato il Fondo potrebbe essere investito totalmente in strumenti finanziari obbligazionari a breve termine o monetari. Gli investimenti sono denominati principalmente in euro. Investimento residuale in strumenti finanziari di uno stesso emittente o stipulati con la stessa controparte o con altre società appartenenti al medesimo gruppo dell'emittente o della controparte o in deposito e conti correnti. Il Fondo non può investire in strumenti finanziari emessi o stipulati con soggetti residenti in stati o territori diversi da quelli che consentono un adeguato scambio di informazioni.

**Aree geografiche:** Principalmente emittenti residenti nel territorio dello Stato Italiano o in Stati membri dell'UE o in Stati aderenti all'Accordo sullo spazio economico europeo con stabile organizzazione in Italia.

**Categoria emittenti:** Gli investimenti sono effettuati per almeno il 70% in strumenti finanziari, anche non negoziati nei mercati regolamentati o nei sistemi multilaterali di negoziazione, emessi o stipulati con imprese fiscalmente residenti nel territorio dello Stato italiano o in stato membri dell'UE o aderenti all'Accordo sullo Spazio Economico Europeo con stabile organizzazione nel territorio italiano. La predetta quota del 70% è investita per almeno il 25% del valore complessivo in strumenti finanziari emessi da imprese diverse da quelle comprese nell'indice FTSE MIB di Borsa Italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati esteri e almeno per un ulteriore 5% del valore complessivo in strumenti finanziari di imprese diverse da quelle inserite negli indici FTSE MIB e FTSE Mid Cap della Borsa Italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati (complessivamente, "Investimenti Qualificati"). Investimento al più contenuto (massimo 30%) in strumenti finanziari di emittenti quotati su Euronext Growth Milan. Investimento in ciascun settore non superiore al 35% della componente azionaria del patrimonio.

**Duration:** La durata finanziaria del Fondo può variare nel tempo, coerentemente con lo stile di gestione flessibile.

**Rating:** La componente obbligazionaria del portafoglio del Fondo può essere investita in strumenti finanziari con merito creditizio non investment grade o privi di rating.

**Bassa capitalizzazione:** Il Fondo può investire in strumenti finanziari azionari emessi da società a bassa capitalizzazione.

**Rischio di cambio:** L'eventuale esposizione al rischio di cambio è gestita attivamente.

**Rischio di sostenibilità:** medio basso in ragione del punteggio assegnato al prodotto, tenuto conto della composizione del portafoglio, conformemente a quanto previsto dalla "Policy ESG".

**Strumenti derivati:** L'utilizzo degli strumenti finanziari derivati, coerente con la politica di investimento e con il profilo di rischio/rendimento del Fondo, è finalizzato unicamente alla copertura dei rischi insiti negli Investimenti Qualificati.

**Politiche ESG:** Il Fondo applica i Presidi ESG previsti per tutti i prodotti della SGR e dettagliati nella Policy ESG disponibile sul sito web www.acomea.it/sostenibilità.

**Rimborso delle quote:** In qualsiasi giorno lavorativo è possibile chiedere il rimborso parziale o totale delle quote possedute.

**Proventi:** Il Fondo è del tipo a capitalizzazione dei proventi. I proventi realizzati non vengono pertanto distribuiti ai partecipanti, ma restano compresi nel patrimonio del Fondo.

**Depositario:** il Depositario del Fondo è State Street Bank International GmbH – Succursale Italia con sede in Via Ferrante Aporti, 10 20125 Milano, iscritta all'Albo delle Banche n. 5757 tenuto da Banca d'Italia ai sensi dell'art.13 del D.l.gs 385/193 Cod. Abi 343937 (di seguito anche "Depositario"). L'indirizzo internet del Depositario è: internet: http://www.statestreet.com.

**Investitore a cui si intende commercializzare il prodotto:** Il Prodotto è destinato ad investitori:(i) con conoscenza e/o esperienza in questo tipo di prodotti (ii) che sono disposti ad assumersi un livello medio-basso di rischio di perdita del capitale inziale (iii) con un orizzonte temporale di almeno 5 anni (iv) con obiettivi compatibili con quelli del Fondo.

L'investimento minimo per la Classe A2 è pari a 100 EUR (PIC versamento in Unica soluzione). Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto.

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

**Indicatore di rischio:**

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

**Rischio più basso** **Rischio più elevato**

L'indicatore di rischio ipotizza che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

Il rischio effettivo può variare sensibilmente in caso di disinvestimento anticipato e si potrebbe ottenere un rimborso inferiore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della incapacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate al livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Altri rischi particolarmente rilevanti non compresi nell'indicatore di rischio; rischio operativo; rischio di liquidità e il rischio di sostenibilità.

*Per ulteriori informazioni sui rischi correlati al Fondo si rinvia alla Sezione A) del Prospetto (Parte I).*

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto, potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

## SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.: gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi.

Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: [oltre 5 anni]**
**Esempio di Investimento: 10.000 Euro**

| SCENARI | | In caso di uscita dopo 1 anno | 5 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|---|---|---|---|
| **Minimo** | **Non esiste un rendimento minimo garantito. potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.** | | |
| **Stress** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 5.400** | **€ 5.250** |
| | Rendimento medio annuo | -45,98% | -12,09% |
| **Sfavorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 8.500** | **€ 9.140** |
| | Rendimento medio annuo | -15,01% | -1,78% |
| **Moderato** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 10.070** | **€ 12.300** |
| | Rendimento medio annuo | 0,74% | 4,24% |
| **Favorevole** | **Possibile rimborso al netto dei costi** | **€ 14.610** | **€ 15.730** |
| | Rendimento medio annuo | 46,13% | 9,48% |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e gennaio 2026.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2019 e febbraio 2024.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2016 e agosto 2021.

## COSA ACCADE SE ACOMEA SGR NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della SGR e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori degli investitori sono ammesse solo sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo. La SGR non garantisce il raggiungimento dell'obiettivo del Fondo né la restituzione del capitale investito. Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non sono previsti sistemi di indennizzo e/o di garanzia degli investitori in caso di insolvenza del Fondo o della SGR.

## QUALI SONO I COSTI?

La persona che vi vende o consiglia questo prodotto può addebitarvi altri costi. In tale caso, questa persona vi fornirà informazioni su questi costi e vi mostrerà l'incidenza nel tempo di tutti i costi sull'investimento.

**Tabella 1 – 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, 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.
- 10.000 euro di investimento

| **Unico investimento: 10.000 Euro** | **In caso di disinvestimento dopo 1 anno** | **In caso di disinvestimento dopo il periodo di detenzione raccomandato** |
|---|---|---|
| **Costi Totali** | € 164 | € 1.093 |
| **Incidenza annuale dei costi*** | 1,6% | 1,6% |

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio anno sarà pari al 6,02% prima dei costi e al 4,24% al netto dei costi.

**Tabella2 – Composizione dei costi**

| **Costi una tantum di ingresso o di uscita** | | **In caso di uscita dopo 1 anno** |
|---|---|---|
| **Costi di ingresso** | 0% dell'importo investito | € 0 |
| **Costi di uscita** | 0% dell'importo investito | Fino a € 9 (inclusi eventuali diritti fissi) |
| **Costi ricorrenti** | | **In caso di uscita dopo 1 anno** |
| **Commissioni di Gestione e altri costi amministrativi di esercizio** | 1,40% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | € 140 |
| **Costi di transazione** | 0,23% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato o venduto. | € 23 |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | **In caso di uscita dopo 1 anno** |
| **Commissioni di performance** | 0,00% Per questo prodotto non sono maturate commissioni di over performance | € 0 |

## PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL MIO CAPITALE PREMATURAMENTE?

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

I partecipanti al Fondo possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute. La richiesta di rimborso corredata dei certificati rappresentativi delle quote da rimborsare - se emessi - deve avvenire mediante apposita domanda. La domanda deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un soggetto incaricato del collocamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR. Si considerano ricevute nel giorno le domande pervenute alla SGR entro le ore 10,00. La SGR provvede, tramite il Depositario, al pagamento dell'importo nel più breve tempo possibile e non oltre il termine di quindici giorni dalla data in cui la domanda è pervenuta, salvi i casi di sospensione del diritto di rimborso. Il rimborso delle quote non è soggetto a costi/oneri a carico del sottoscrittore. Per ulteriori informazioni sulle modalità e termini per il rimborso si rinvia al Regolamento di Gestione del Fondo disponibile al sito www.acomea.it.

## COME PRESENTARE RECLAMI?

I reclami dovranno essere inoltrati, anche per il tramite dei soggetti distributori, in forma scritta, mediante raccomandata A/R, Posta Elettronica Certificata (PEC) oppure tramite fax a: AcomeA SGR S.p.A., all'attenzione dell'Ufficio Compliance e AML, Largo Donegani, 2 – 20121 MILANO (MI), telefax n. 02/97685996; PEC all'indirizzo acomea@pec.acomea.it. La SGR risponde ai reclami in forma scritta entro 60 giorni dal ricevimento. AcomeA aderisce all'Arbitro per le Controversie Finanziarie, il sistema di risoluzione stragiudiziale istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016.

## ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Si raccomanda agli investitori di prendere visione del Regolamento di Gestione e del Prospetto Informativo del Fondo al fine di ottenere informazioni più dettagliate, in particolare, sulle caratteristiche del Fondo nonché sui costi e rischi ad esso associati. Tali documenti, unitamente alla versione aggiornata del presente KID, dell'ultima relazione annuale e di quella semestrale sono disponibili gratuitamente presso la SGR e i collocatori oltre che sul sito www.acomea.it. Il valore unitario della quota è pubblicato giornalmente sul sito web www.acomea.it e sul quotidiano "Corriere della Sera". Le informazioni sulle performance passate, rappresentate per un massimo di 10 anni precedenti, sono riportate nel link/documento che segue: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.
Gli scenari di performance precedenti, aggiornati mensilmente, sono disponibili all'indirizzo: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.