

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo: Il presente documento contiene 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 12 MESI | - Quota di Classe A2 EUR |
| ISIN al portatore: | IT0004718612 (PIC: versamento in Unica Soluzione) | |
| Ideatore: | AcomeA SGR S.p.A / www.acomea.it | |
| Autorità competente: | Commissione Nazionale per le Società e la Borsa - Consob | |
| Dati di contatto: | info@acomea.it / Largo Donegani 2, 20121 Milano, Italia / + 39 02/97685001 | |

Le informazioni chiave qui riportate sono esatte alla data del 01 gennaio 2023.

Cos'è questo prodotto?

| | |
|---|---|
| Tipo: | E un Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano rientrante nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE. Il Fondo è disciplinato da un unico Regolamento di Gestione, approvato dalla Banca d'Italia con provvedimento n. 924995 del 23 settembre 2014. AcomeA SGR S.p.A, è stata incaricata della gestione del portafoglio e del rischio dal Fondo. Il Fondo è classificato come fondo obbligazionario euro governativo breve termine. |
| Durata: | La durata del Fondo è fissata al 31/12/2100 salvo proroga deliberata ai sensi di legge almeno due anni prima della scadenza, ovvero, anche prima di tale data: (i) in caso di scioglimento della SGR (ii) in caso di rinuncia motivata dalla sussistenza di giusta causa, da parte della SGR, all'attività di gestione del Fondo, e in particolare in caso di riduzione del patrimonio del Fondo tale da non consentire un'efficiente prestazione dei servizi gestori ed amministrativi. |
| Obiettivi: | Il Fondo, ha come obiettivo la preservazione del capitale investito, con un orizzonte temporale di breve periodo, pari a 1 anno e un livello di rischio medio-basso. Il fondo è gestito attivamente rispetto al benchmark; pertanto, il gestore ha discrezionalità nella composizione del portafoglio, in funzione dell'obiettivo, della politica d'investimento e dell'andamento dei mercati. Il benchmark con cui confrontare la politica di investimento del Fondo è il seguente: 100% ICE BofA 0-1 Year Euro Broad Market Index. |
| Strategia di Investimento: | La selezione degli strumenti finanziari viene effettuata sulla base dell'evoluzione dei tassi di interesse considerando le opportunità di posizionamento, anche tramite arbitraggi, sui diversi tratti della curva dei rendimenti nonché sulla base dell'affidabilità degli emittenti. Il fondo è investito principalmente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o monetaria di emittenti sovrani, sovranazionali, agenzie ed emittenti societari appartenenti a qualsiasi settore. Investimento residuale in OICR che investono nelle medesime categorie. Il Fondo può investire in strumenti finanziari con merito creditizio non "investment grade" o privi di rating. Investimento in depositi bancari fino al 50% del totale attività. Il Fondo ha una durata finanziaria (duration) tendenzialmente non inferiore a 6 mesi e non superiore a 12 mesi. Investimento residuale in strumenti finanziari con durata residua contrattuale maggiore di 2 anni. Gli investimenti sono denominati principalmente in euro. Gli investimenti denominati in valute diverse dall'euro sono coperti dal rischio di cambio. Il fondo può utilizzare strumenti finanziari derivati con finalità di copertura dei rischi, arbitraggio, efficienza del processo di investimento, investimento, avvalendosi di una leva finanziaria massima pari a 1,3 realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni). |
| Rimborso: | 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 che: (i) con conoscenza e/o esperienza in questo tipo di prodotti (ii) investono in modalità "execution only", intendendosi per essa, la sottoscrizione di quote effettuata con la SGR o con altri intermediari autorizzati, ivi inclusi i collocatori, ivi inclusa, ove applicabile, la "Mera esecuzione o ricezione di ordini" ai sensi dell'art. 43 del Regolamento Consob 20307/18 e successive modifiche ed integrazioni; - in modalità collocamento, per il tramite degli intermediari autorizzati dalla SGR, limitatamente ai clienti "professionali di diritto" ai sensi del Regolamento Consob n. 20307/18 e successive modifiche ed integrazioni e che abbiano, (iii) che sono disposti ad assumersi un livello medio-basso di rischio di perdita del capitale iniziale (iv) con un orizzonte temporale di 1 anno (vi) con obiettivi compatibili con quelli del Fondo. L'investimento minimo per la Classe A2 è pari a 100,00 EUR (PIC versamento in Unica soluzione). |
| Prestazioni assicurative | Il Fondo non offre prestazioni assicurative. |
| Informazioni pratiche: | Ulteriori informazioni sul Fondo, copie del Regolamento di gestione, del Prospetto, dell'ultima relazione annuale e della relazione semestrale sono disponibili gratuitamente in lingua italiana sul sito web www.acomea.it , nonché presso la sede della SGR e i distributori. I documenti contabili del Fondo sono |

altresì disponibili presso il Depositario. Il valore unitario della quota è pubblicato giornalmente sul sito web www.acomea.it. Il valore della quota è inoltre reperibile anche sul quotidiano “Corriere della Sera”.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio ipotizza che il prodotto sia mantenuto per 1 anno. Il rischio reale 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 nostra incapacità 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 vostra capacità di ricevere un rendimento positivo dal vostro investimento.

Se il Prodotto è denominato in una valuta diversa dalla valuta ufficiale dello Stato membro in cui il Prodotto è commercializzato, il rendimento, se espresso nella valuta ufficiale dello Stato membro in cui il Prodotto è commercializzato, può variare in base alle oscillazioni della valuta.

Altri rischi sostanzialmente rilevanti comprendono: natura a breve termine degli investimenti; struttura del rischio degli investimenti; rischio di credito; rischio operativi 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: 1 anno

ESEMPIO DI INVESTIMENTO EURO: [Euro 10.000]

RENDIMENTO MINIMO: Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

| SCENARI | | In caso di uscita dopo 1 anno | 1 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|-----------------------------|--|-------------------------------|---|
| Scenario di crisi | Possibile rimborso al netto dei costi | € 7.572,95 | € 7.572,95 |
| | Rendimento medio annuo | -24,18% | -24,18% |
| Scenario sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 7.572,95 | € 7.572,95 |
| | Rendimento medio annuo | -24,18% | -24,18% |
| Scenario moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.003,63 | € 10.003,63 |
| | Rendimento medio annuo | 0,16% | 0,16% |
| Scenario favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.664,16 | € 10.664,16 |
| | Rendimento medio annuo | 6,77% | 6,77% |

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 e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

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.

| 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 sul periodo di investimento consigliato. 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 – [Euro 10.000] di investimento | | |
| Investimento Euro 10.000 | In caso di disinvestimento dopo [1] anno | In caso di disinvestimento dopo il periodo raccomandato |
| SCENARI | | |
| Costi totali | Euro 12,00 | Euro 12,02 |
| Incidenza annuale dei costi* | 0,12 % ogni anno | 0,12 % ogni anno |
| *Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento, nel corso del periodo di detenzione. | | |
| Composizione dei costi | | |
| La tabella presenta gli indicatori sintetici e il significato delle differenti categorie di costi. | | |
| Costi una tantum | Costi di ingresso | Non previsti. |
| | Costi di uscita | Non previsti. |
| Costi correnti | Commissioni di gestione e altri costi amministrativi di esercizio | 0,12% dell'importo che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno |
| | Costi di transazione del portafoglio | 0,06% del valore dell'investimento per l'acquisto o la vendita degli investimenti sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto. |
| Oneri Accessori | Commissioni di performance | Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance |
| | Carried interest (commissioni di over performance) | Per questo prodotto non si applicano le commissioni di over performance. |

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

Periodo di detenzione raccomandato: almeno 1 anno

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?

Ai sensi delle vigenti disposizioni normative e regolamentari, la SGR ha definito idonee procedure per assicurare alla clientela una sollecita trattazione dei reclami pervenuti. In caso di mancata risposta entro i 60 giorni dalla data di ricevimento o se comunque insoddisfatto dell'esito del reclamo, l'investitore al dettaglio potrà presentare un ricorso all'Arbitro per le Controversie Finanziarie, il sistema di risoluzione stragiudiziale istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016. Maggiori informazioni sulle funzioni dell'Arbitro per le Controversie Finanziarie ed il collegamento ipertestuale al sito web dell'Arbitro per le Controversie Finanziarie sono presenti sul sito web www.acomea.it.

I reclami dovranno essere inoltrati 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. I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei soggetti distributori.

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 sono disponibili presso la SGR e sul sito www.acomea.it. Inoltre, è possibile averne una copia facendone richiesta al numero di contatto indicato nel presente documento. Essi verranno comunque forniti all'investitore preventivamente rispetto alla sottoscrizione.

Ulteriori informazioni sulla performance passate sono contenute nel link/documento che segue: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.

I dati sulle performance passate sono disponibili per 5 anni.

Gli scenari di performance precedenti, aggiornati mensilmente, sono disponibili all'indirizzo: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi. La versione aggiornata del presente documento è disponibile sul sito internet www.acomea.it

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo: Il presente documento contiene 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 12 MESI | - Quota di Classe A2 EUR |
| ISIN al portatore: | IT0004718612 | (PAC Piano di accumulo) |
| Ideatore: | AcomeA SGR S.p.A / www.acomea.it | |
| Autorità competente: | Commissione Nazionale per le Società e la Borsa - Consob | |
| Dati di contatto: | info@acomea.it / Largo Donegani 2, 20121 Milano, Italia / + 39 02/97685001 | |

Le informazioni chiave qui riportate sono esatte alla data del 01 gennaio 2023.

Cos'è questo prodotto?

| | |
|---|---|
| Tipo: | E un Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano rientrante nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE. Il Fondo è disciplinato da un unico Regolamento di Gestione, approvato dalla Banca d'Italia con provvedimento n. 924995 del 23 settembre 2014. AcomeA SGR S.p.A, è stata incaricata della gestione del portafoglio e del rischio dal Fondo. Il Fondo è classificato come fondo obbligazionario euro governativo breve termine. |
| Durata: | La durata del Fondo è fissata al 31/12/2100 salvo proroga deliberata ai sensi di legge almeno due anni prima della scadenza, ovvero, anche prima di tale data: (i) in caso di scioglimento della SGR (ii) in caso di rinuncia motivata dalla sussistenza di giusta causa, da parte della SGR, all'attività di gestione del Fondo, e in particolare in caso di riduzione del patrimonio del Fondo tale da non consentire un'efficiente prestazione dei servizi gestori ed amministrativi. |
| Obiettivi: | Il Fondo, ha come obiettivo la preservazione del capitale investito, con un orizzonte temporale di breve periodo, pari a 1 anno e un livello di rischio medio-basso. Il fondo è gestito attivamente rispetto al benchmark; pertanto, il gestore ha discrezionalità nella composizione del portafoglio, in funzione dell'obiettivo, della politica d'investimento e dell'andamento dei mercati. Il benchmark con cui confrontare la politica di investimento del Fondo è il seguente: 100% ICE BofA 0-1 Year Euro Broad Market Index. |
| Strategia di Investimento: | La selezione degli strumenti finanziari viene effettuata sulla base dell'evoluzione dei tassi di interesse considerando le opportunità di posizionamento, anche tramite arbitraggi, sui diversi tratti della curva dei rendimenti nonché sulla base dell'affidabilità degli emittenti. Il fondo è investito principalmente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o monetaria di emittenti sovrani, sovranazionali, agenzie ed emittenti societari appartenenti a qualsiasi settore. Investimento residuale in OICR che investono nelle medesime categorie. Il Fondo può investire in strumenti finanziari con merito creditizio non "investment grade" o privi di rating. Investimento in depositi bancari fino al 50% del totale attività. Il Fondo ha una durata finanziaria (duration) tendenzialmente non inferiore a 6 mesi e non superiore a 12 mesi. Investimento residuale in strumenti finanziari con durata residua contrattuale maggiore di 2 anni. Gli investimenti sono denominati principalmente in euro. Gli investimenti denominati in valute diverse dall'euro sono coperti dal rischio di cambio. Il fondo può utilizzare strumenti finanziari derivati con finalità di copertura dei rischi, arbitraggio, efficienza del processo di investimento, investimento, avvalendosi di una leva finanziaria massima pari a 1,3 realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni). |
| Rimborso: | 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 che: (i) con conoscenza e/o esperienza in questo tipo di prodotti (ii) investono in modalità "execution only", intendendosi per essa, la sottoscrizione di quote effettuata con la SGR o con altri intermediari autorizzati, ivi inclusi i collocatori, ivi inclusa, ove applicabile, la "Mera esecuzione o ricezione di ordini" ai sensi dell'art. 43 del Regolamento Consob 20307/18 e successive modifiche ed integrazioni; - in modalità collocamento, per il tramite degli intermediari autorizzati dalla SGR, limitatamente ai clienti "professionali di diritto" ai sensi del Regolamento Consob n. 20307/18 e successive modifiche ed integrazioni e che abbiano, (iii) che sono disposti ad assumersi un livello medio-basso di rischio di perdita del capitale iniziale (iv) con un orizzonte temporale di 1 anno (vi) con obiettivi compatibili con quelli del Fondo. L'investimento minimo per la Classe A2 è pari a 50,00 EUR (PAC Piano di accumulo). |
| Prestazioni assicurative | Il Fondo non offre prestazioni assicurative. |
| Informazioni pratiche: | Ulteriori informazioni sul Fondo, copie del Regolamento di gestione, del Prospetto, dell'ultima relazione annuale e della relazione semestrale sono disponibili gratuitamente in lingua italiana sul sito web www.acomea.it , nonché presso la sede della SGR e i distributori. I documenti contabili del Fondo sono |

altresì disponibili presso il Depositario. Il valore unitario della quota è pubblicato giornalmente sul sito web www.acomea.it. Il valore della quota è inoltre reperibile anche sul quotidiano “Corriere della Sera”.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio ipotizza che il prodotto sia mantenuto per 1 anno. Il rischio reale 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 nostra incapacità 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 vostra capacità di ricevere un rendimento positivo dal vostro investimento.

Se il Prodotto è denominato in una valuta diversa dalla valuta ufficiale dello Stato membro in cui il Prodotto è commercializzato, il rendimento, se espresso nella valuta ufficiale dello Stato membro in cui il Prodotto è commercializzato, può variare in base alle oscillazioni della valuta.

Altri rischi sostanzialmente rilevanti comprendono: natura a breve termine degli investimenti; struttura del rischio degli investimenti; rischio di credito; rischio operativi 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: 1 anno

ESEMPIO DI INVESTIMENTO EURO: [Euro 10.000]

RENDIMENTO MINIMO: Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

| SCENARI | | In caso di uscita dopo 1 anno | 1 anni (Periodo di detenzione raccomandato) |
|-----------------------------|--|-------------------------------|---|
| Scenario di crisi | Possibile rimborso al netto dei costi | € 7.572,95 | € 7.572,95 |
| | Rendimento medio annuo | -24,18% | -24,18% |
| Scenario sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 7.572,95 | € 7.572,95 |
| | Rendimento medio annuo | -24,18% | -24,18% |
| Scenario moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.003,63 | € 10.003,63 |
| | Rendimento medio annuo | 0,16% | 0,16% |
| Scenario favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.664,16 | € 10.664,16 |
| | Rendimento medio annuo | 6,77% | 6,77% |

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 e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

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.

| 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 sul periodo di investimento consigliato. 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 – [Euro 10.000] di investimento | | |
| Investimento Euro 10.000 SCENARI | In caso di disinvestimento dopo [1] anno | In caso di disinvestimento dopo il periodo raccomandato |
| Costi totali | Euro 12,00 | Euro 12,02 |
| Incidenza annuale dei costi* | 0,12 % ogni anno | 0,12 % ogni anno |
| *Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento, nel corso del periodo di detenzione. | | |
| Composizione dei costi | | |
| La tabella presenta gli indicatori sintetici e il significato delle differenti categorie di costi. | | |
| Costi una tantum | Costi di ingresso | Non previsti. |
| | Costi di uscita | Non previsti. |
| Costi correnti | Commissioni di gestione e altri costi amministrativi di esercizio | 0,12% dell'importo che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno |
| | Costi di transazione del portafoglio | 0,06% del valore dell'investimento per l'acquisto o la vendita degli investimenti sottostanti il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto. |
| Oneri Accessori | Commissioni di performance | Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance |
| | Carried interest (commissioni di over performance) | Per questo prodotto non si applicano le commissioni di over performance. |

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

Periodo di detenzione raccomandato: almeno 1 anno

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?

Ai sensi delle vigenti disposizioni normative e regolamentari, la SGR ha definito idonee procedure per assicurare alla clientela una sollecita trattazione dei reclami pervenuti. In caso di mancata risposta entro i 60 giorni dalla data di ricevimento o se comunque insoddisfatto dell'esito del reclamo, l'investitore al dettaglio potrà presentare un ricorso all'Arbitro per le Controversie Finanziarie, il sistema di risoluzione stragiudiziale istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016. Maggiori informazioni sulle funzioni dell'Arbitro per le Controversie Finanziarie ed il collegamento ipertestuale al sito web dell'Arbitro per le Controversie Finanziarie sono presenti sul sito web www.acomea.it.

I reclami dovranno essere inoltrati 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. I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei soggetti distributori.

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 sono disponibili presso la SGR e sul sito www.acomea.it. Inoltre, è possibile averne una copia facendone richiesta al numero di contatto indicato nel presente documento. Essi verranno comunque forniti all'investitore preventivamente rispetto alla sottoscrizione.

Ulteriori informazioni sulla performance passate sono contenute nel link/documento che segue: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.

I dati sulle performance passate sono disponibili per 5 anni.

Gli scenari di performance precedenti, aggiornati mensilmente, sono disponibili all'indirizzo: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi. La versione aggiornata del presente documento è disponibile sul sito internet www.acomea.it