

AcomeA RISPARMIO

Quote di Classe A1 ISIN al portatore: IT0005506297

Quote di Classe A2 ISIN al portatore: IT0005506313

Quote di Classe A5 ISIN al portatore: IT0005506339

Il fondo è gestito da **AcomeA SGR S.p.A.****OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO**

Il fondo ha come obiettivo la preservazione del capitale investito mediante una strategia di gestione di tipo attivo e discrezionale.

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, e in considerazione dell'affidabilità degli emittenti. Nella selezione degli investimenti viene costantemente ricercato il miglior rapporto tra rischio e rendimento nell'ambito degli strumenti monetari e obbligazionari di riferimento.

Principali categorie di strumenti finanziari oggetto di investimento

Il fondo è investito principalmente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o monetaria di emittenti sovrani, sovranazionali, agenzie e di emittenti societari appartenenti a paesi sviluppati con *rating* anche inferiore ad *investment grade* o privi di *rating* e in misura significativa in depositi bancari. Il Fondo può investire fino al 5% in strumenti finanziari di emittenti di paesi emergenti.

È escluso l'investimento, diretto o indiretto, in azioni, derivati su azioni o merci (commodities).

La durata finanziaria del fondo è tendenzialmente non superiore a 12 mesi. Nel rispetto del predetto limite, il Fondo può investire in strumenti finanziari con durata residua contrattuale maggiore di due anni.

Investimento fino al 10% delle attività in OICR che investono nelle predette categorie.

Sono ammesse esposizioni in divisa diversa dall'euro, a condizione che gli strumenti finanziari siano denominati in valuta di uno Stato del gruppo del G10 e che sia interamente coperto il rischio cambio.

Analisi e valutazione degli emittenti in funzione di fattori ambientali, sociali e di *governance* (c.d. ESG - "*Environmental, Social and corporate Governance factors*"), conformemente a quanto previsto nella procedura interna adottata dalla SGR ("Policy ESG"). Per l'analisi e la valutazione degli emittenti sono escluse dal perimetro degli investimenti tutte le aziende la cui attività principale derivi dalla produzione di armi non convenzionali (mine

antiuomo, bombe a grappolo, armi nucleari, chimiche e batteriologiche); i criteri ESG vengono integrati nel processo di selezione ed investimento dei titoli attraverso una valutazione d'impatto in termini di rischi e opportunità di sostenibilità per il business delle aziende in cui il fondo investe, mantenendo sempre uno score ESG di portafoglio minimo come individuato nella Policy ESG.

Per ulteriori informazioni si rinvia alla Sez. B) del Prospetto (Parte I).

Qualificazione del Fondo: socialmente responsabile ex art. 8 SFDR, con un rischio di sostenibilità medio-basso.

Operazioni in strumenti finanziari derivati

Il fondo può utilizzare strumenti finanziari derivati con finalità di copertura dei rischi, arbitraggio, efficienza del processo di investimento, investimento, anche assumendo posizioni corte nette, al fine di cogliere specifiche opportunità di mercato, avvalendosi di una leva finanziaria massima pari a 1,3, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni). Tale utilizzo, sebbene possa comportare una temporanea amplificazione dei guadagni e delle perdite rispetto ai mercati di riferimento, non è comunque finalizzato a produrre un incremento strutturale dell'esposizione del fondo ai mercati di riferimento (effetto leva) e non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio - rendimento del fondo.

Parametro di riferimento (c.d. benchmark)

70% ICE BofA Euro Treasury Bill Index;

30% ICE BofA Euro Corporate 1-3 Year Index.

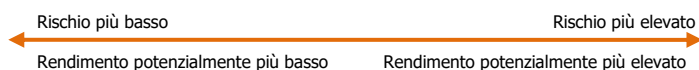
Grado di discrezionalità rispetto al *benchmark*: rilevante.

Proventi degli investimenti

I proventi della gestione sono reinvestiti nel patrimonio del fondo.

Rimborso/disinvestimento delle quote

Quote di Classe A1, A2 e A5: l'investitore può ottenere - su richiesta scritta - il rimborso (totale o parziale) delle proprie quote in qualsiasi giorno lavorativo.

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

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

L'indicatore sintetico rappresenta la volatilità storica annualizzata del fondo. Il fondo si posiziona nella categoria 2, sulla base dei risultati passati in termini di variabilità dei rendimenti settimanali conseguiti negli ultimi 5 anni dal benchmark, compresa tra 0,50% e 2%.

I dati storici utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio del fondo. La categoria di rischio/rendimento indicata potrebbe non rimanere invariata e la classificazione del fondo potrebbe cambiare nel tempo. L'appartenenza alla categoria 1 non garantisce un investimento esente da rischi.

I rischi di seguito evidenziati non sono adeguatamente rilevati dall'indicatore sintetico, ma rivestono importanza significativa per il fondo:

Rischio di liquidità: i titoli del fondo possono essere venduti al di sotto del loro valore a causa di una limitata negoziabilità e di una liquidità

insufficiente in particolari situazioni di mercato.

Rischio di controparte: il fondo può subire perdite qualora una controparte non sia in grado di onorare i propri obblighi contrattuali nei modi e/o nei tempi stabiliti.

Rischio di credito: il fondo investe in titoli la cui qualità creditizia può deteriorarsi e sussiste pertanto il rischio che l'emittente non sia in grado di onorare i propri impegni. In caso di deterioramento della qualità creditizia di un emittente, il valore delle obbligazioni o degli strumenti derivati connessi a tale emittente può diminuire.

Rischio operativo: il fondo è esposto al rischio di malfunzionamento derivante da errori umani, inefficienze di processi operativi e sistemi, o da eventi esterni.

Rischio di sostenibilità: il verificarsi di un evento o di una condizione di tipo ambientale, sociale o di *governance* potrebbe provocare un significativo impatto negativo effettivo o potenziale sul valore dell'investimento.

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

SPESE

Le spese da Voi corrisposte sono usate per coprire i costi di gestione del fondo, inclusi i costi di commercializzazione e, per le sole quote di classe A1, i costi di distribuzione delle quote. Tali spese riducono la crescita potenziale dell'investimento.

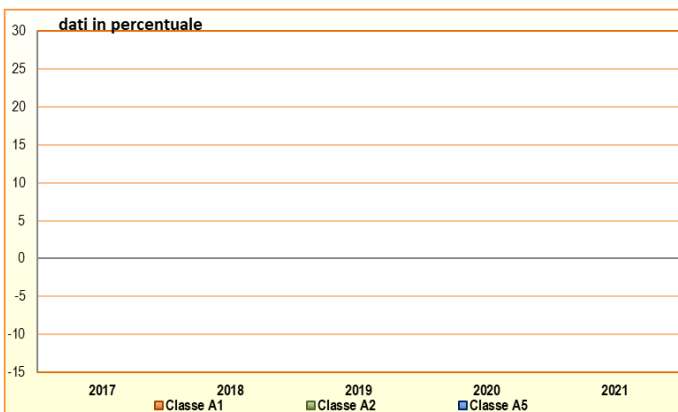
| Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento | | | |
|---|---|--------------------------|------------------|
| Spesa di sottoscrizione | Non prevista | Spesa di rimborso | Non prevista |
| Percentuale massima che può essere prelevata dal Vostro capitale prima che venga investito o al momento della corresponsione del rimborso | | | |
| Spese prelevate dal fondo in un anno | | | |
| Spese correnti (%) | Classe A1: 0,64% | Classe A2: 0,44% | Classe A5: 0,54% |
| Spese prelevate dal fondo a determinate condizioni specifiche | | | |
| Commissioni legate al rendimento | Commissione di <i>performance</i> , dovuta qualora il valore della quota sia superiore al valore più elevato registrato dalla data di prima valorizzazione), definito come High Watermark Assoluto (HWM Assoluto). Tale provvigione è pari al 10% dell'incremento percentuale registrato dalla quota rispetto all'HWM Assoluto ed è applicata al minor ammontare tra l'ultimo valore complessivo netto del fondo disponibile ed il valore complessivo netto medio del Fondo nel periodo intercorrente tra la data del precedente HWM Assoluto e la data dell'ultimo valore complessivo netto del Fondo disponibile. Il fondo è operativo dal 1° settembre 2022, pertanto non sono disponibili i risultati dell'anno precedente, | | |

È prevista l'applicazione di **diritti fissi**, il cui ammontare è indicato nel Prospetto. *L'investitore può informarsi circa l'importo effettivo dei diritti fissi presso il proprio consulente finanziario o gli intermediari distributori.*

Le **spese correnti** relative alle Classi si basano sui costi dell'esercizio precedente chiuso al 30 dicembre di ogni anno. L'importo di tali spese correnti può variare da un esercizio all'altro e non include le commissioni legate al rendimento e i costi di transazione. Poiché il Fondo e le relative Classi sono di nuova istituzione le spese correnti indicate sono state stimate sulla base del totale delle spese previste.

Per maggiori informazioni sui diritti fissi e le spese correnti si rinvia al Prospetto (Parte I, Sez. C) disponibile sul sito internet www.acomea.it.

RISULTATI OTTENUTI NEL PASSATO



Poiché il Fondo è di nuova istituzione, non sono disponibili i dati relativi ai risultati ottenuti nel passato. Il fondo è operativo dal 1° settembre 2022.

Le Classi A1, A2 e A5 sono operative dal 1° settembre 2022.

INFORMAZIONI PRATICHE

- Depositario: State Street Bank International GmbH – Succursale Italia
- Copia - in lingua italiana - del Prospetto, del Regolamento di gestione del fondo, dell'ultima relazione annuale e della relazione semestrale successiva, nonché ogni ulteriore informazione sul fondo, sono disponibili gratuitamente sul sito internet di AcomeA SGR www.acomea.it, presso la sede della SGR e degli intermediari distributori. I documenti contabili sono altresì disponibili presso il Depositario.
- La sottoscrizione del fondo può avvenire: per le quote di Classe A1 e di Classe A2 mediante versamento in un'unica soluzione (PIC) o mediante adesione a piani di accumulo PAC, PAD e, con esclusione della Classe A2, PAD "G5"; per le quote di Classe A5 mediante adesione al piano di accumulo PAD "G5" in modalità *execution only*.
- Per maggiori informazioni in merito alle modalità di sottoscrizione delle quote e alle classi di quote si rinvia al Prospetto ed al Regolamento di gestione.
- Il valore unitario della quota del fondo - calcolato quotidianamente salvo che nei giorni di chiusura della Borsa Valori italiana e di festività nazionali - è disponibile, con la frequenza sopra indicata, sul sito internet della SGR www.acomea.it e sul quotidiano "Corriere della Sera".
- Il presente fondo è disciplinato dalla normativa in materia fiscale dello Stato italiano; tale normativa può avere un impatto sulla posizione fiscale personale dell'investitore.
- Le informazioni aggiornate di dettaglio sulla politica e prassi di remunerazione e incentivazione del personale, inclusi i criteri e le modalità di calcolo delle remunerazioni e degli altri benefici e i soggetti responsabili per la determinazione delle remunerazioni e per l'assegnazione degli altri benefici, sono disponibili sul sito web di AcomeA SGR www.acomea.it; una copia cartacea o un diverso supporto durevole contenente tali informazioni sono disponibili per gli investitori gratuitamente, su richiesta.

AcomeA SGR S.p.A. può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto del fondo.

Il presente fondo è autorizzato in Italia e regolamentato dalla Banca d'Italia e dalla Consob. AcomeA SGR S.p.A. è autorizzata in Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob. Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono valide alla data del 1° settembre 2022.