

Informazioni chiave per gli investitori (KIID)

Il presente documento contiene le Informazioni Chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire la natura di questo fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

AcomeA PATRIMONIO ESENTE

Quote di Classe A1
Quote di Classe P1
Quote di Classe Q2

ISIN al portatore: IT0005247652

ISIN al portatore: IT0005247694

ISIN al portatore: IT0005252801 destinate esclusivamente alla negoziazione sul sistema multilaterale di negoziazione

Quote di Classe A2
Quote di Classe P2

ISIN al portatore: IT0005247678

ISIN al portatore: IT0005247728

Il fondo è gestito da **AcomeA SGR S.p.A.**

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

Il fondo ha come obiettivo la crescita del capitale investito mediante una strategia di gestione di tipo attivo, attuando la politica di investimento nel rispetto delle caratteristiche, delle limitazioni e dei divieti previsti dalla Legge 11 dicembre 2016 n. 232 e successive modifiche e rientra tra gli "investimenti qualificati" destinati ai Piani Individuali di Risparmio (PIR) dalla stessa definiti. Lo stile di gestione è di tipo flessibile, pertanto la selezione degli strumenti finanziari viene effettuata senza vincoli prestabiliti. La ripartizione tra le diverse tipologie di strumenti finanziari e la determinazione dei pesi dei diversi settori, nonché dei singoli strumenti finanziari, si basa su analisi macro e micro-economiche con interventi in controtendenza rispetto alle dinamiche di mercato.

Principali categorie di strumenti finanziari oggetto di investimento

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 30% in strumenti finanziari emessi da imprese diverse da quelle comprese nell'indice FTSE MIB o indici equivalenti di altri mercati regolamentati esteri (nel complesso, "Investimenti Qualificati"). Investimento in strumenti finanziari di natura monetaria ed obbligazionaria fino al 100% delle attività. Gli investimenti in strumenti finanziari di natura azionaria possono essere effettuati fino al 40% delle attività.

Investimento fino al 10% delle attività in OICR, anche collegati, 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.

Operazioni in strumenti finanziari derivati

Nell'ambito degli investimenti diversi dagli Investimenti Qualificati, il fondo può utilizzare strumenti finanziari derivati esclusivamente con finalità di copertura dei rischi insiti negli Investimenti Qualificati.

Parametro di riferimento (c.d. benchmark)

Non è previsto il raffronto della *performance* del fondo con quella di un parametro di riferimento. Il fondo può selezionare liberamente i titoli in cui investe.

Proventi degli investimenti

I proventi della gestione sono reinvestiti nel patrimonio del fondo.

Rimborso/disinvestimento delle quote

Quote di Classe A1, A2, P1 e P2: l'investitore può ottenere – su richiesta scritta – il rimborso (totale o parziale) delle proprie quote in qualsiasi giorno lavorativo.

Quote di Classe Q2: l'investitore può vendere le proprie quote sul sistema multilaterale di negoziazione operato da Borsa Italiana S.p.A., denominato ATFund, in cui le quote sono ammesse alle negoziazioni in qualsiasi giorno lavorativo (ad eccezione quindi dei giorni di chiusura della Borsa Valori nazionale e di quelli di festività nazionali).

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO



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

L'indicatore sintetico di rischio classifica il Fondo su una scala da 1 a 7 basata sulla volatilità storica annua del fondo in un periodo di 5 anni secondo la normativa comunitaria vigente. Tale calcolo, effettuato su un ipotetico portafoglio coerente con la politica di gestione, ha determinato, il posizionamento del fondo nella categoria 4.

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

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 e Classe P1, i costi di distribuzione delle quote. Tali spese riducono la crescita potenziale dell'investimento.

| Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento applicabili esclusivamente alle quote di Classe A1 e di Classe P1 | | | |
|---|---|--------------------------|--|
| Spesa di sottoscrizione | 4% | Spesa di rimborso | 4% |
| 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: 2,01% | Classe A2: 1,33% | Classe Q2: 1,26% Classe P1: 2,06% e Classe P2: 1,27% |
| 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 dall'inizio attività, definito come High Watermark Assoluto (HWM Assoluto). Tale provvigione è pari al 15% 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. Nell'esercizio chiuso al 28 dicembre 2018 la commissione di <i>performance</i> è stata pari allo 0,19% per la classe A1, pari allo 0,37% per la Classe A2, pari allo 0,31% per la Classe Q2, pari allo 0,24% per la classe P1 e pari allo 0,33% per la classe P2. | | |

Le **spese di sottoscrizione e di rimborso** sono indicate nella percentuale massima applicabile. In alcuni casi possono essere applicate commissioni di importo inferiore. Le spese di rimborso sono alternative a quelle di sottoscrizione.

Le **spese di sottoscrizione per i piani di accumulo**, calcolate sul valore nominale del piano, sono prelevate per il 30% del loro ammontare all'atto della sottoscrizione e la parte restante viene equamente suddivisa tra i successivi versamenti previsti.

Le **spese di rimborso** sono applicate in misura decrescente in funzione della permanenza nel fondo e si azzerano dopo il quarto anno.

Le spese di sottoscrizione e di rimborso sopra indicate non si applicano alle quote di Classe Q2, tuttavia l'intermediario negoziatore abilitato incaricato dell'acquisto o della vendita delle quote sul sistema multilaterale di negoziazione in cui le quote sono ammesse alle negoziazioni può applicare commissioni di negoziazione.

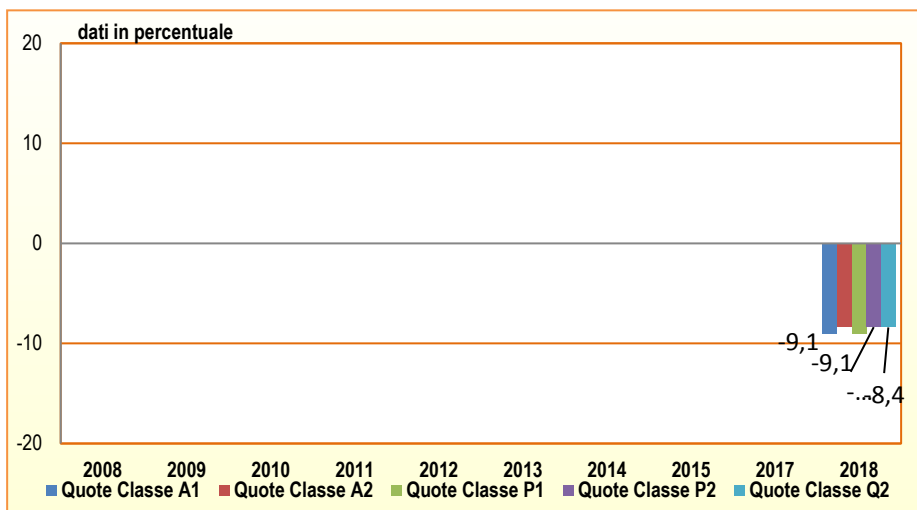
È prevista l'applicazione di **diritti fissi**, il cui ammontare è indicato nel Prospetto.

L'investitore può informarsi circa l'importo effettivo delle commissioni di sottoscrizione e rimborso e degli altri costi presso il proprio consulente finanziario o gli intermediari distributori.

Le **spese correnti** si basano sui costi dell'esercizio precedente chiuso al 28 dicembre 2018. L'importo di tali spese può variare da un esercizio all'altro e non include le commissioni legate al rendimento e i costi di transazione.

Per maggiori informazioni sulle spese di sottoscrizione e rimborso, i diritti fissi, le spese correnti e le modalità di calcolo della commissione di performance si rinvia al Prospetto (Parte I, Sez. C) disponibile sul sito internet www.acomea.it.

RISULTATI OTTENUTI NEL PASSATO



Il fondo e le relative Classi sono operativi dal 2017. Le Classi A1, P1, A2 e P2 sono operative dal 19 aprile 2017, la Classe Q2 è operativa dal 24 maggio 2017.

Poiché il fondo e le Classi sono stati istituiti nel corso del 2017, non sono disponibili i rendimenti passati.

I risultati del fondo includono le spese correnti e i costi di transazione e non includono le spese direttamente gravanti sull'investitore.

Il fondo non ha l'obiettivo di replicare il rendimento di un *benchmark*. I risultati realizzati sono calcolati in euro.

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 web di AcomeA SGR www.acomea.it, presso la sede della SGR e degli intermediari distributori. I documenti contabili sono altresì disponibili presso il Depositario.
- Il Fondo è articolato in cinque Classi. Le quote di Classe P1 e Classe P2 sono finalizzate esclusivamente all'investimento nei Piani Individuali di Risparmio a lungo termine (PIR), pertanto: (i) sono destinate esclusivamente a persone fisiche residenti nel territorio dello Stato Italiano; (ii) non è consentita la cointestazione; (iii) possono essere sottoscritte in ciascun anno solare, nel limite di euro 30.000 ed entro un limite complessivo non superiore ad euro 150.000. In caso di versamenti superiori ai predetti limiti, la parte eccedente potrà essere destinata alla sottoscrizione delle corrispondenti quote di Classe A1 e Classe A2. La sottoscrizione delle quote del fondo può avvenire mediante versamento in un'unica soluzione (PIC) o mediante adesione ai piani di accumulo PAC (escluse le Classi P1 e P2), PAD e PAD "G5". Le quote di Classe Q2 sono negoziate nel sistema multilaterale di negoziazione operato da Borsa Italiana S.p.A., denominato ATFund.
- 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 e sul quotidiano "Il Sole 24 Ore".
- 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. In particolare, il fondo è soggetto alla Legge 11 dicembre 2016 n. 232 e successive modifiche.
- 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 26 febbraio 2019.