



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 LIQUIDITÀ

Quote di Classe A1 ISIN al portatore: IT0001029823 **Quote di Classe A2** ISIN al portatore: IT0004718612
Quote di Classe Q2 ISIN al portatore: IT0005090854 destinate esclusivamente alla quotazione su mercati regolamentati

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

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

Il fondo si caratterizza come OICR di mercato monetario e mira alla conservazione del capitale investito e a ottenere un rendimento in linea con l'andamento del mercato monetario.

L'approccio alla selezione degli investimenti è volto a valutare le opportunità di posizionamento sulla curva dei tassi di interesse a breve termine dei titoli governativi (tenuto conto degli interventi di politica monetaria da parte della Banca Centrale Europea) e, rispetto ai rendimenti di questi stessi titoli, le opportunità offerte dagli spread richiesti sulle emissioni di tipo societario di pari durata finanziaria. Vengono tenuti in considerazione l'affidabilità degli emittenti e gli *spread* di rendimento delle emissioni societarie rispetto ai titoli governativi.

Principali categorie di strumenti finanziari oggetto di investimento

Il fondo è investito principalmente in strumenti del mercato monetario di elevata qualità (con *rating* pari almeno ai primi due livelli dei *rating* a breve termine assegnati dalle agenzie) nonché in strumenti finanziari di natura obbligazionaria emessi o garantiti da un'amministrazione centrale, regionale o locale o da una banca centrale di uno Stato Membro dell'UE, dalla Banca Centrale Europea, dall'UE o dalla Banca Europea per gli Investimenti, con merito creditizio pari all'*investment grade*.

Il Fondo ha una durata residua media non superiore a 6 mesi e una durata contrattuale media non superiore a 12 mesi.

Gli investimenti sono denominati in euro.

Operazioni in strumenti finanziari derivati

Il fondo può utilizzare strumenti finanziari derivati con finalità di copertura dei rischi, investimento ed efficiente gestione del portafoglio, 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)

100% BofA Merrill Lynch Euro Treasury Bill 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 e A2: 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 mercato regolamentato 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

Rischio più basso ← → Rischio più elevato
Rendimento potenzialmente più basso Rendimento potenzialmente più elevato

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

L'indicatore sintetico rappresenta la volatilità storica annualizzata del *benchmark*, posto che il fondo dal 1° gennaio 2013 ha cambiato politica di investimento e i risultati passati non sono significativi. Il fondo si posiziona nella categoria 1, sulla base dei risultati passati in termini di variabilità dei rendimenti conseguiti negli ultimi 5 anni dal *benchmark*.

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.

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: 0,17%	Classe A2: 0,17%	Classe Q2: 0,18%
Spese prelevate dal fondo a determinate condizioni specifiche			
Commissioni legate al rendimento	Non previste		

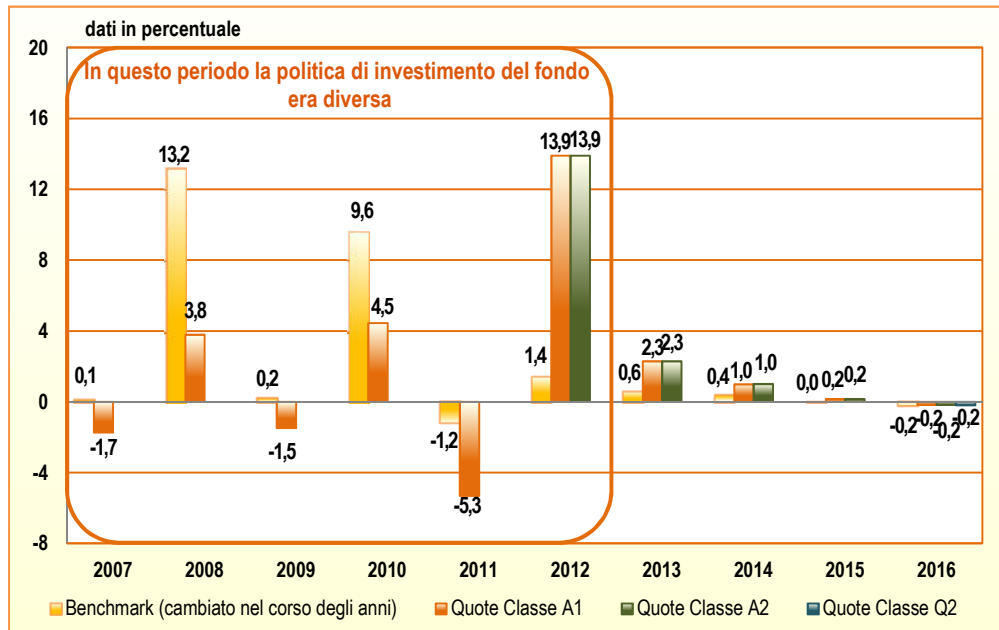
È prevista l'applicazione di **diritti fissi**, il cui ammontare è indicato nel Prospetto. L'investitore può informarsi circa l'importo effettivo dei diritti fissi presso il proprio consulente finanziario o gli intermediari distributori.

Le spese 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 mercato regolamentato in cui le quote sono ammesse alle negoziazioni può applicare commissioni di negoziazione.

Le **spese correnti** si basano sui costi dell'esercizio precedente chiuso al 30 dicembre 2016. 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 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



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Il fondo è operativo dal 1994.

La Classe A2 è operativa dal 1° giugno 2011, la Classe Q2 è operativa dal 16 aprile 2015; non sono pertanto disponibili i rendimenti passati.

La politica di investimento del fondo ha subito variazioni nel corso degli anni; pertanto i risultati relativi al periodo indicato nel grafico sono stati ottenuti in circostanze non più valide.

I risultati del fondo includono le spese correnti e i costi di transazione (non riflesse nel risultato del benchmark) e non includono le spese direttamente gravanti sull'investitore.

Dal 1° luglio 2011 la tassazione è a carico dell'investitore.

I risultati del fondo e del benchmark fino al 30 giugno 2011 sono riportati al netto degli oneri fiscali applicabili al fondo.

Il fondo non ha l'obiettivo di replicare il rendimento del 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 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 delle quote di Classe A1 e di Classe A2 del fondo può avvenire mediante versamento in un'unica soluzione (PIC) o mediante adesione a piani di accumulo (PAC). Le quote di Classe Q2 sono negoziate nel mercato regolamentato gestito da Borsa Italiana S.p.A. denominato ETFplus, segmento OICR aperti.
- 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.
- 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 13 luglio 2017.