

## 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 normativa, 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.

### Finint Economia Reale Italia

ISIN Portatore Classe PIR: **IT0005273575**

Società di Gestione: **Finanziaria Internazionale Investments Società di Gestione del Risparmio S.p.A.** – appartenente al Gruppo **Banca Finanziaria Internazionale.**

#### OBIETTIVI E POLITICA DI INVESTIMENTO

È un Fondo bilanciato obbligazionario che mira all'accrescimento del valore del capitale investito mediante la gestione attiva di un portafoglio di strumenti finanziari diversificati e selezionati. La politica di investimento è coerente con la normativa dei Piani Individuali di Risparmio a lungo termine (PIR) di cui alla legge 11 dicembre 2016, n. 232 e alla legge 19 dicembre 2019, n. 157.

**Principali categorie di strumenti finanziari oggetto di investimento.** Il Fondo investe in:

- azioni di emittenti italiani a media o piccola capitalizzazione fino al 35%;
- obbligazioni di emittenti governativi o garantite da stati sovrani appartenenti all'Unione Europea fino al 30%;
- obbligazioni corporate fino al 60%.

Le obbligazioni governative e corporate sono sia di adeguata qualità creditizia (c.d. investment grade) sia di qualità creditizia inferiore ed adeguata.

Gli investimenti sono effettuati per almeno il 70% del valore complessivo del fondo in strumenti finanziari emessi o stipulati con imprese che svolgono attività non immobiliare, residenti nel territorio dello Stato italiano, o in stati membri dell'UE o in stati aderenti all'Accordo sullo Spazio Economico Europeo (SEE) con stabile organizzazione in Italia. La predetta quota del 70% deve essere investita: (i) per almeno il 25%, corrispondente al 17,5% del portafoglio del Fondo, in strumenti finanziari di imprese diverse da quelle inserite nell'indice FTSE MIB di Borsa Italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati e (ii) per almeno un ulteriore 5%, corrispondente al 3,5% del totale dell'attivo del Fondo,

in strumenti finanziari emessi da imprese residenti in Italia o in Stati UE o SEE con stabili organizzazioni in Italia diverse da quelle inserite negli indici FTSE MIB e FTSE Mid Cap della Borsa Italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati.

Il Fondo può investire in quote/azioni di OICR in via residuale.

La durata media del portafoglio obbligazionario è compresa tra 1 e 7 anni.

Gli investimenti sono effettuati sulla base di analisi macroeconomiche delle maggiori economie mondiali nonché di analisi di bilancio e di merito creditizio basate sui principali indicatori finanziari delle singole società quotate sui mercati azionari di riferimento o emittenti sui mercati obbligazionari.

**Aree geografiche/mercati di riferimento:** principalmente Italia.

**Operazioni in strumenti finanziari derivati.** Il Fondo non utilizza strumenti finanziari derivati.

**Parametro di riferimento (c.d. Benchmark).** In relazione allo stile di gestione adottato, non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione; pertanto, è stata individuata una misura di rischio consistente nella volatilità, che indica l'ampiezza delle variazioni dei rendimenti del Fondo: deviazione *standard* annualizzata dei rendimenti settimanali, *ex ante* pari al 8,23%. Il Fondo è gestito attivamente senza riferimento ad un benchmark.

**Proventi.** Le quote di Classe "PIR" sono ad accumulazione dei proventi.

**Rimborso.** I partecipanti al Fondo possono, chiedere il rimborso totale o parziale delle quote in ogni momento e senza alcun preavviso. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote – calcolato con cadenza giornaliera – del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR.

**Raccomandazione: questo Fondo potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale entro cinque anni.**

#### PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO



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

Questo indicatore rappresenta la volatilità storica annualizzata del Fondo, calcolata su un periodo di 5 anni e mira a consentire all'investitore di comprendere le incertezze relative alle perdite e ai profitti dell'investimento. Tale calcolo 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 dell'OICVM.

La categoria di rischio/rendimento indicata potrebbe non rimanere invariata e la classificazione dell'OICVM potrebbe cambiare nel tempo. L'appartenenza alla classe più bassa 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 controparte:** rischio che il Fondo subisca perdite se l'emittente di un titolo oggetto di investimento non corrisponda, alle scadenze previste, in tutto o in parte il capitale e/o gli interessi maturati.

**Rischio di liquidità:** rischio che si determinino ostacoli o limitazioni allo smobilizzo degli strumenti finanziari in un lasso di tempo ragionevole, a prezzi significativi;

**Rischio di credito:** rischio che il deterioramento del merito creditizio dell'emittente possa comportare oscillazioni del valore del titolo, con possibili temporanei impatti negativi sul patrimonio del Fondo.

**Rischio operativo:** ritardi o il mancato funzionamento dei processi operativi possono incidere negativamente sulla redditività del Fondo.

**Rischio di mercato:** consiste nel rischio che il valore unitario della quota del Fondo subisca una diminuzione in seguito alle oscillazioni del valore degli attivi nei quali sono investite le disponibilità del Fondo.

**Rischio sostenibilità:** si intende un evento o una condizione di tipo ambientale, sociale o di governance che, se si verifica, potrebbe provocare un significativo impatto negativo effettivo o potenziale sul valore del singolo 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 utilizzate per coprire i costi di gestione del Fondo, inclusi i costi legati alla commercializzazione dello stesso. Tali spese riducono la crescita potenziale dell'investimento.

<b>Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento</b>			
Spese di sottoscrizione	Fino al 3,00%	Spese di rimborso	Fino a 3,50 Euro
Percentuale massima che può essere prelevata dal Vostro capitale prima che venga investito o al momento della corresponsione del rimborso.			
<b>Spese prelevate dal Fondo in un anno</b>			
Spese correnti (%)	1,62%		
<b>Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche</b>			
<b>Commissioni legate al rendimento (performance)</b>	Provvigione di incentivo pari al 5% dell'incremento percentuale registrato dal valore unitario della quota del Fondo rispetto al valore dell'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 con la data del precedente HWM Assoluto. Provvigione di incentivo esercizio 2021: 0,13%.		

Le spese di sottoscrizione rappresentano gli importi massimi. In alcuni casi è possibile che l'investitore esborsi un importo inferiore.

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

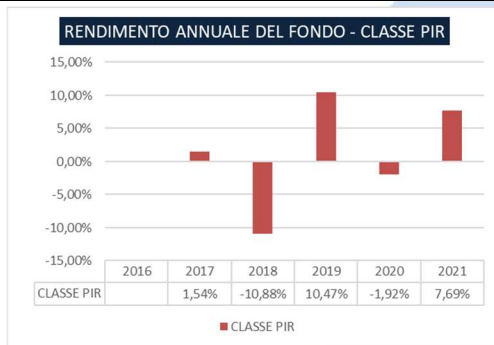
L'investitore può informarsi circa l'importo effettivo delle spese di sottoscrizione presso la Società di Gestione o il proprio consulente finanziario o distributore.

Le **spese correnti** si basano sui costi dell'esercizio precedente chiuso al 30 dicembre 2021 e sono espresse in termini percentuali rispetto al NAV al 30 dicembre 2021. 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.

La **provvigione di incentivo** è espressa in percentuale rispetto al NAV al 30 dicembre 2021.

Per maggiori informazioni sui costi, comprese le commissioni legate al rendimento e le modalità di calcolo delle stesse, si rinvia al Prospetto (Parte I, Sezione C), disponibile sul sito internet [www.finintmgr.com](http://www.finintmgr.com).

## RISULTATI OTTENUTI NEL PASSATO



Il Fondo è stato istituito nel mese di aprile 2017.

La Classe "PIR" è operativa dal 21 luglio 2017.

I dati di rendimento del Fondo non includono le spese di sottoscrizione (né gli eventuali costi di rimborso) a carico dell'investitore.

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

I risultati del Fondo sono stati calcolati in euro.

**I rendimenti passati non sono indicativi dei rendimenti futuri.**

## INFORMAZIONI PRATICHE

- Il Depositario è State Street Bank International G.m.b.h. – Succursale Italia, Via Ferrante Aporti 10, Milano.
- Copia del prospetto, del regolamento di gestione, dell'ultima relazione annuale e della relazione semestrale del Fondo, in lingua italiana, sono disponibili in qualsiasi momento, gratuitamente presso il collocatore, la SGR oppure sul sito della SGR [www.finintmgr.com](http://www.finintmgr.com).
- Il Fondo prevede tre Classi di quote (quote di Classe "A", quote di Classe "PIR" e quote di Classe "I"). Le quote di Classe "PIR" sono destinate esclusivamente all'investimento nei piani individuali di risparmio a lungo termine (PIR) e possono essere acquistate unicamente da persone fisiche residenti fiscalmente nel territorio dello Stato italiano. La sottoscrizione di quote della Classe "PIR" per ogni singolo partecipante è consentita, per un importo non superiore a 40.000 euro in ciascun anno solare. I versamenti complessivi comunque non possono superare i 200.000 euro. La sottoscrizione di quote di Classe "PIR" è ammessa solo su posizione monointestata. La sottoscrizione della Classe "PIR" del Fondo può avvenire mediante versamento in unica soluzione e tramite l'adesione ad un piano di accumulo (PAC). L'importo minimo di sottoscrizione della Classe "PIR" varia a seconda della modalità di sottoscrizione prescelta, fermi restando i limiti d'investimento consentiti.

Per maggiori informazioni in merito alle modalità di sottoscrizione delle quote, agli importi minimi e alle caratteristiche delle altre Classi di quote si rinvia al Prospetto, al Regolamento di gestione del Fondo e ai rispettivi KIID.

• Il valore unitario della quota è determinato con cadenza giornaliera, tranne che nei giorni di chiusura della Borsa Valori Italiana e di festività nazionali italiane ed è pubblicato sul quotidiano "Il Sole 24 Ore". È altresì, reperibile sul sito della SGR.

• Il 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 della Società. Una copia cartacea o un diverso supporto durevole contenente tali informazioni saranno disponibili per gli investitori gratuitamente, su richiesta, a partire da tale data.

*Finanziaria Internazionale Investments SGR 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 per l'OICVM.*

Il Fondo è autorizzato in Italia e regolamentato dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

Finanziaria Internazionale Investments Società di Gestione del Risparmio 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 4 marzo 2022