

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 Smart Bond

ISIN Portatore Classe I: **IT0005495418**

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 Flessibile** che mira ad un graduale incremento del valore del capitale investito.

Principali categorie di strumenti finanziari oggetto di investimento. Il Fondo, oltre che in depositi bancari, investe nei seguenti strumenti finanziari negoziati in mercati regolamentati ovvero OTC:

- di natura obbligazionaria, obbligazioni convertibili e/o *cum warrant*;
- di natura azionaria;
- del mercato monetario;
- derivati (cd. derivati di copertura);
- OICVM e FIA aperti non riservati (di seguito “OICR aperti”).

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

Il Fondo può investire l'intero portafoglio in strumenti del mercato monetario e/o titoli di debito. Il Fondo investe in misura superiore al 50% del portafoglio in strumenti obbligazionari e/o monetari di emittenti non governativi, indipendentemente dalla nazionalità dell'emittente e/o dal mercato di quotazione/trattazione, senza differenziazione settoriale e di dimensioni, aventi anche un rating inferiore ad investment grade.

Il Fondo può detenere strumenti finanziari di natura azionaria derivanti da conversioni o da ristrutturazione nel limite del 10% del valore complessivo netto del Fondo. Tali strumenti sono alienati nei tempi e nei modi ritenuti più opportuni nell'interesse dei Partecipanti.

L'investimento in OICR aperti, anche gestiti dalla SGR (questi ultimi, di seguito, OICR “collegati”) è limitato al 10% del totale delle attività.

Il Fondo può, altresì, investire fino al 100% dell'attivo in depositi bancari fermi restando i limiti normativi pro tempore vigenti.

Il patrimonio del Fondo può inoltre essere investito in strumenti finanziari di uno stesso emittente fino al 100% delle sue attività quando gli strumenti finanziari sono emessi o garantiti dagli emittenti di seguito indicati.

a condizione che il Fondo detenga almeno sei emissioni differenti e che il valore di ciascuna emissione non superi il 30% delle attività del Fondo: Stati dell'UE e/o dai rispettivi enti locali, Stati aderenti all'OCSE ovvero Organismi internazionali di carattere pubblico di cui fanno parte uno o più Stati membri dell'UE.

Il Fondo può altresì investire l'intero portafoglio in strumenti finanziari denominati in valuta estera, fermo restando che l'esposizione del Fondo al tasso di cambio non dovrà essere superiore al 20% del valore complessivo netto del Fondo.

La *duration* media complessiva del Fondo (inclusi i derivati ed esclusi gli OICR aperti) è compresa tra un minimo di 0 mesi ed un massimo di 10 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: Il Fondo non è soggetto ad alcuna restrizione in termini di Paese e/o area geografica, settore, durata, valuta o *rating* creditizio dell'emittente.

Operazioni in strumenti finanziari derivati. Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati unicamente con finalità di copertura dei rischi inerenti agli investimenti del Fondo stesso, senza poter alterare il profilo di rischio/rendimento definito dalla politica di investimento.

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 4,66%. Il Fondo è gestito attivamente senza riferimento ad un benchmark.

Proventi. Le quote di Classe “I” 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 prima di cinque anni.

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO



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 3.

I dati storici utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio dell'OICVM.

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.

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.

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.

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento			
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.			
Spese prelevate dal Fondo in un anno			
Spese correnti (%)	1,36%		
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche			
Commissioni legate al rendimento (performance)	Provvigione di incentivo pari al 10% 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.		

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

Poiché il Fondo è di nuova istituzione, le spese correnti sono indicate nella misura del compenso della società di gestione

(costituito dalla commissione di gestione e dal costo massimo sostenuto per il calcolo del valore della quota) e del costo del depositario.

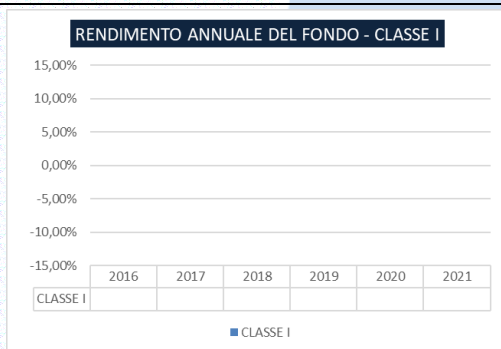
È prevista l'applicazione di **diritti fissi**, il cui ammontare è indicato nel Prospetto.

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

Il dato relativo alle spese correnti è stimato sulla base del totale delle spese previste, non essendo disponibili dei dati storici. 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 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.finintsgr.com.

RISULTATI OTTENUTI NEL PASSATO



Il Fondo sarà operativo dal 20 giugno 2022.

Poiché il Fondo è di nuova istituzione, non sono disponibili i dati relativi alle performance passate del fondo.

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.finintsgr.com.
- Il Fondo prevede quattro Classi di quote (quote di Classe "I" e "ID" e quote di Classe "R" e "RD"); la sottoscrizione e/o l'acquisto delle quote di Classe "I" è destinata/o esclusivamente ai clienti professionali di diritto di cui al Regolamento Intermediari, adottato dalla Consob con delibera n. 20307 del 15 febbraio 2018, ss.mm.ii.

La sottoscrizione della Classe "I" del Fondo può avvenire mediante versamento in unica soluzione e - fatta eccezione per l'operatività secondo lo schema del c.d. "nominee con integrazione verticale del collocamento" - tramite l'adesione ad un piano di accumulo (PAC). L'importo minimo di sottoscrizione della Classe "I" varia a seconda della modalità di sottoscrizione prescelta. 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 15 giugno 2022.