

## 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 Globale

ISIN Portatore Classe A: **IT0005490161**

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 all'accrescimento del valore del capitale investito mediante la gestione attiva di un portafoglio di strumenti finanziari diversificati e selezionati.

**Principali categorie di strumenti finanziari oggetto di investimento.** Il Fondo può investire in depositi bancari e nei seguenti strumenti:

- di natura obbligazionaria, obbligazioni convertibili e/o cum warrant (sia senior che subordinati) negoziati in mercati regolamentati ovvero OTC (inclusi gli ETC);
- di natura azionaria e correlati ad azioni, negoziati in mercati regolamentati ovvero OTC;
- derivati (c.d. derivati da copertura);
- parti di OICR, armonizzati (inclusi gli Exchange Traded Fund - ETF), quotati o meno in mercati regolamentati la cui politica di investimento è compatibile con quella del Fondo;
- strumenti del mercato monetario emessi da Stati, istituzioni sovranazionali, o amministrazioni pubbliche di Paesi Sviluppati ed Emergenti e/o da società con sede legale in un Paese Sviluppatto o Emergente.

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

Il Fondo investe fino al 60% del patrimonio netto in strumenti di natura azionaria e correlati ad azioni (ivi inclusi parti di OICR, armonizzati (inclusi gli Exchange Traded Fund - ETF), quotati o meno in mercati regolamentati la cui politica di investimento è compatibile con quella del Fondo), negoziati in mercati regolamentati ovvero OTC.

Il Fondo investe fino all'80% del proprio patrimonio netto in titoli di debito e strumenti del mercato monetario emessi da Stati, istituzioni sovranazionali o amministrazioni pubbliche di Paesi Sviluppati ed Emergenti e/o da società con sede centrale in un Paese Sviluppatto o Emergente.

Il Fondo può, inoltre, investire fino ad un massimo del 30% del proprio patrimonio netto in strumenti finanziari di natura obbligazionaria non "investment grade" o prive di rating.

Il Fondo investe fino all'80% del proprio patrimonio netto in quote di OICVM la cui politica di investimento è compatibile con quella del Fondo.

Gli strumenti finanziari sono classificati di "adeguata qualità creditizia" (cd investment grade) se hanno ricevuto l'assegnazione di un rating pari ad investment grade da parte di almeno un'agenzia di Rating autorizzata ESMA.

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:** Il Fondo non è soggetto ad alcuna restrizione in termini di Paese e/o area geografica.

**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.

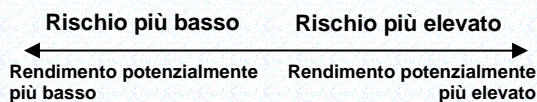
**Parametro di riferimento (c.d. Benchmark).** In relazione allo stile di gestione adottato, non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione; pertanto, è stata individuata una misura di rischio consistente nella volatilità, che indica l'ampiezza delle variazioni dei rendimenti del Fondo: deviazione *standard* annualizzata dei rendimenti settimanali, *ex ante* pari al 10,24%. Il Fondo è gestito attivamente senza riferimento ad un benchmark.

**Proventi.** Le quote di Classe "A" 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



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 5.

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.

**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.

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.

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

## SPESE

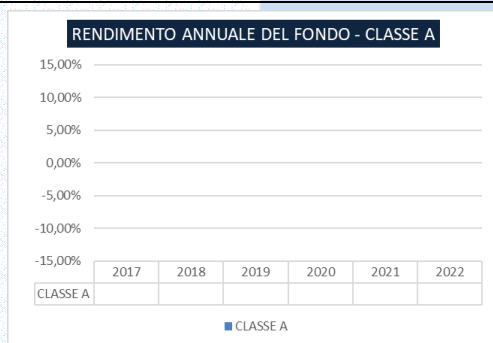
Le spese da Voi corrisposte sono utilizzate per coprire i costi di gestione del Fondo, inclusi i costi legati alla commercializzazione dello stesso. Tali spese riducono la crescita potenziale dell'investimento.

<b>Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento</b>				
<b>Spese di sottoscrizione</b>	<b>di</b>	<b>Fino al</b>	<b>Spese di rimborso</b>	<b>di</b>
		3,00%		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>				
<b>Spese correnti (%)</b>		1,77%		
<b>Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche</b>				
<b>Commissioni legate al rendimento (performance)</b>	<b>al</b>	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

## RISULTATI OTTENUTI NEL PASSATO



Il Fondo è operativo dal 1° luglio 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](http://www.finintsgr.com).
  - Il Fondo prevede due Classi di quote (quote di Classe "A" e quote di Classe "I"). La sottoscrizione e/o l'acquisto delle quote di Classe "A" è destinata/o alla generalità degli investitori, siano essi classificati quali clienti al dettaglio ovvero quali clienti professionali.
- La sottoscrizione della Classe "A" 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 "A" 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 dell'altra Classe 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 1° luglio 2022.