

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.

Finint Economia Reale Italia

ISIN Portatore Classe A: **IT0005261125**

ISIN Portatore Classe PIR: **IT0005273575**

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

OBIETTIVI E POLITICA DI INVESTIMENTO

È un Fondo bilanciato obbligazionario che mira all'accrescimento del valore del capitale investito ed investe in azioni di emittenti italiani a media o piccola capitalizzazione fino al 35%, in obbligazioni di emittenti governativi o garantite da stati sovrani appartenenti all'Unione Europea fino al 30%, in obbligazioni corporate fino al 60%. L'area geografica di investimento è principalmente l'Italia. Il fondo non assume esposizione al rischio di cambio. La durata media del portafoglio obbligazionario è compresa tra 1 e 7 anni. La politica di investimento è coerente con la normativa dei Piani Individuali di Risparmio a lungo termine (PIR) di cui alla legge 232/16 e 157/19. Il 70% del valore complessivo del fondo è emesso o stipulato 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 con stabile organizzazione in Italia. Di questo 70% almeno il 25% del valore complessivo, corrispondente al 17,5% del portafoglio del fondo, deve essere investito 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 per almeno un ulteriore 5%, corrispondente al 3,5% del portafoglio del fondo, in strumenti finanziari di imprese diverse da quelle inserite negli indici FTSE MIB e FTSE Mid Cap della Borsa Italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati.

L'esposizione complessiva del Fondo, anche in relazione alle finalità sopra indicate, non può essere superiore al valore complessivo netto del Fondo. Tale esposizione è calcolata secondo il metodo degli impegni, secondo quanto stabilito dalla normativa vigente.

Il Fondo intende raggiungere il proprio scopo mediante la gestione attiva di un portafoglio di strumenti finanziari diversificati e selezionati. 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.

Il fondo è ad accumulazione dei proventi. I partecipanti al Fondo possono, in ogni momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote. **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, calcolata su un periodo di 5 anni del Fondo 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 del Fondo.

La categoria di rischio/rendimento indicata potrebbe non rimanere invariata e la classificazione del Fondo 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 una controparte non onori gli obblighi contrattuali, in particolare per operazioni in strumenti derivati negoziati fuori dai mercati regolamentati (OTC).

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 l'emittente gli strumenti di debito non sia in grado di adempiere ai propri obblighi.

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 tratta di una tipologia di prodotto per il quale i rischi di sostenibilità non sono valutabili concretamente. Per ulteriori informazioni sui rischi correlati al Fondo si rinvia alla Sezione A) del Prospetto (Parte I).

Le spese corrisposte dall'investitore 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

Spesa di sottoscrizione fino al 3,00%

Spesa di rimborso fino a 3,50 €

Spese prelevate dal fondo in un anno

Spese correnti 2.01%

Spese prelevate dal fondo a determinate condizioni specifiche

Commissione di incentivo prevista

Le **commissioni di sottoscrizione** Le spese di sottoscrizione rappresentano gli importi massimi. In alcuni casi è possibile che l'investitore esborzi un importo inferiore. L'investitore può informarsi circa l'importo effettivo delle spese di sottoscrizione presso il proprio consulente finanziario o distributore. È prevista l'applicazione di diritti fissi.

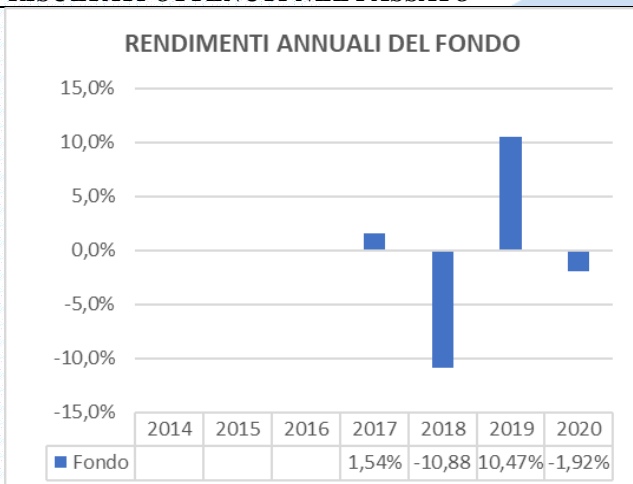
Poiché il Fondo è di nuova istituzione, le spese correnti sono indicate nella misura del compenso della società di gestione (costituito dalla commissione di gestione e dal costo massimo sostenuto per il calcolo del valore della quota) e del costo del depositario. La provvigione di incentivo è pari al 5% (cinque per cento) 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.

Per maggiori informazioni sui costi, si rinvia al Prospetto (Parte I, Sezione C) disponibile sul sito internet www.finintsgr.com.

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 dei diritti fissi, presso la Società di Gestione, il collocatore o il consulente finanziario

RISULTATI OTTENUTI NEL PASSATO



Il grafico rappresenta i rendimenti annui del Fondo nel corso degli ultimi 5 anni. Il Fondo è operativo dal mese di luglio 2017.

I dati di rendimento del Fondo non includono le spese di sottoscrizione a carico dell'investitore. I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri. I risultati del fondo sono stati calcolati in euro.

INFORMAZIONI PRATICHE

- Il Depositario è l'Istituto State Street Bank G.m.b.h..
- Copia del prospetto, del regolamento, del rendiconto 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.
- 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, nonché la composizione del Comitato Remunerazioni (ove presente), 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.
- 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 sito www.finintsgr.com. e sul quotidiano "Il Sole 24 Ore".

- La sottoscrizione del Fondo può avvenire mediante versamento in unica soluzione o tramite l'adesione ad un piano di accumulo (PAC). L'importo minimo di sottoscrizione del presente Fondo varia a seconda della modalità di sottoscrizione prescelta.
- La sottoscrizione di quote della classe PIR per ogni singolo partecipante è consentita, per un importo non superiore a 30.000 euro in ciascun anno solare. I versamenti complessivi comunque non possono superare i 150.000 euro. Per ulteriori informazioni si rinvia alla parte uno del Prospetto.
- Il fondo è disciplinato dalle leggi fiscali vigenti in Italia, in particolare dalla legge 11 dicembre 2016, n. 232, che possono avere un impatto sulla posizione fiscale personale dell'investitore.
- 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 del fondo

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 2017