

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo: Il presente documento fornisce informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO

Nome del Fondo:

ACOMEA ITALIAN GEMS – Quota di Classe F1 EUR

ISIN al portatore

IT0005517625 (PIC: versamento in Unica Soluzione)

Ideatore:

AcomeA SGR S.p.A / www.acomea.it

Dati di contatto:

info@acomea.it / Largo Donegani 2, 20121 Milano, Italia / + 39 02/97685001

Autorità competente:

Commissione Nazionale per le Società e la Borsa - Consob - è responsabile della vigilanza di AcomeA SGR in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Il presente PRIIP è autorizzato in Italia. AcomeA SGR è autorizzata in Italia e regolamentata da Banca D'Italia.

Data di realizzazione del KID:

28 Febbraio 2024

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipico: È un FIA aperto italiano, non riservato, rientrante nell'ambito di applicazione della Direttiva 2011/61/UE. Il Fondo è classificato come fondo Flessibile, ed è qualificato come socialmente responsabile ex art. 8 SFDR. Durata: La durata del Fondo è fissata al 31/12/2100 salvo proroga deliberata ai sensi di legge.

Obiettivi: Il Fondo ha come obiettivo la crescita significativa del capitale investito mediante una strategia di gestione di tipo attivo con un orizzonte temporale di medio-lungo periodo, maggiore di 5 anni e un livello di rischio alto. Non è previsto il raffronto della performance del fondo con quella di un parametro di riferimento. Pertanto, il gestore ha discrezionalità nella composizione del portafoglio, in funzione dell'obiettivo, della politica d'investimento e dell'andamento dei mercati.

Strategia di Investimento: Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari rappresentativi del capitale di rischio (almeno il 70% del totale delle attività) emessi da piccole e medie imprese italiane. Il Fondo investe fino al 10% del totale delle attività in OICR - OICVM anche promossi e/o gestiti dalla SGR (OICR collegati), ETF e FIA (aperti non riservati, aperti riservati e chiusi) - che investono nei medesimi strumenti finanziari. L'investimento in strumenti finanziari di natura monetaria ed obbligazionaria è in misura al più contenuta. Investimento residuale (fino al 15%) in strumenti finanziari di uno stesso emittente o stipulati con la stessa controparte o con altre società appartenenti al medesimo gruppo dell'emittente o della controparte o in depositi e conti correnti. Il Fondo non può investire in strumenti finanziari emessi da o stipulati con soggetti residenti in Stati o territori diversi da quelli che consentono un adeguato scambio di informazioni. Analisi e valutazione degli emittenti in funzione di fattori ambientali, sociali e di governance (c.d. ESG – "Environmental, Social and corporate Governance factors") con focus specifico sulle PMI, conformemente a quanto previsto nella procedura interna adottata dalla SGR ("Policy ESG"). Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro.

Aree geografiche: Principalmente emittenti 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.

Categoria emittenti: Gli investimenti sono effettuati per almeno il 70% in strumenti finanziari emessi da piccole e medie imprese italiane, anche non negoziati nei mercati regolamentati o nei sistemi multilaterali di negoziazione, emessi da o stipulati con imprese fiscalmente residenti nel territorio dello Stato italiano o in Stati membri dell'UE o aderenti all'Accordo sullo Spazio Economico Europeo con stabile organizzazione nel territorio italiano ai sensi dell'art. 162 del D.P.R. 22 dicembre 1986, n. 917 diverse da quelle inserite negli indici FTSE MIB e FTSE Mid Cap della Borsa italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati (complessivamente, "Investimenti Qualificati").

Bassa capitalizzazione: Il Fondo può investire in strumenti finanziari azionari emessi da società a bassa capitalizzazione. Rischio di sostenibilità: medio alto in ragione del punteggio assegnato al prodotto, tenuto conto della composizione del portafoglio, conformemente a quanto previsto dalla "Policy ESG".

Strumenti derivati: L'utilizzo degli strumenti finanziari derivati, coerente con la politica di investimento e con il profilo di rischio/rendimento del Fondo, è finalizzato unicamente alla copertura dei rischi insiti negli Investimenti Qualificati.

Politiche ESG Il Fondo applica i Presidi ESG previsti per tutti i prodotti della SGR e dettagliati nella Policy ESG disponibile sul sito web www.acomea.it/sostenibilita. Rimborso delle quote: In qualsiasi giorno lavorativo è possibile chiedere il rimborso, parziale o totale, delle quote possedute la cui esecuzione avviene con cadenza trimestrale.

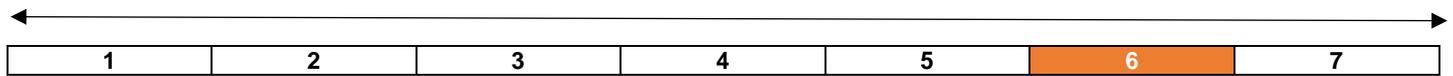
Proventi: Il Fondo è del tipo a capitalizzazione dei proventi. I proventi realizzati non vengono pertanto distribuiti ai partecipanti, ma restano compresi nel patrimonio del Fondo.

Depositario: il Depositario del Fondo è State Street Bank International GmbH – Succursale Italia con sede in Via Ferrante Aporti, 10 20125 Milano, iscritta all'Albo delle Banche n. 5757 tenuto da Banca d'Italia ai sensi dell'art.13 del D.l.gs 385/193 Cod. Abi 343937 (di seguito anche "Depositario"). L'indirizzo internet del Depositario è: internet: <http://www.statestreet.com>.

Investitore a cui si intende commercializzare il prodotto: la Classe F1 è destinata alla generalità degli investitori, (i) con conoscenza e/o esperienza in questo tipo di prodotti (ii) che sono disposti ad assumersi un livello alto di rischio di perdita del capitale iniziale (iii) con un orizzonte temporale di più di 5 anni (iv) con obiettivi compatibili con quelli del Fondo. L'investimento minimo per la Classe F1 è pari a 100 EUR. Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

Indicatore di rischio:



Rischio più basso

Rischio più elevato



L'indicatore di rischio ipotizza che il prodotto sia mantenuto per più di 5 anni.

Il rischio effettivo può variare sensibilmente in caso di disinvestimento anticipato e si potrebbe ottenere un rimborso inferiore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della incapacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 6 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "seconda più alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate al livello alto e che è molto probabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Se il Prodotto è denominato in una valuta diversa dalla valuta ufficiale dello Stato membro in cui il Prodotto è commercializzato, il rendimento, se espresso nella valuta ufficiale dello Stato membro in cui il Prodotto è commercializzato, può variare in base alle oscillazioni della valuta. Altri rischi particolarmente rilevanti non compresi nell'indicatore di rischio; rischio operativo; rischio di liquidità e il rischio di sostenibilità.

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

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto, potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.: gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi.

Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: [più di 5 anni]			
Esempio di Investimento: 10.000 Euro			
SCENARI		In caso di uscita dopo 1 anno	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.020	€ 4.120
	Rendimento medio annuo	-49,84%	-16,26%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.710	€ 6.060
	Rendimento medio annuo	-22,91%	-9,54%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.110	€ 8.540
	Rendimento medio annuo	-8,94%	-3,11%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.690	€ 12.080
	Rendimento medio annuo	26,91%	3,86%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

COSA ACCADE SE ACOMEA SGR NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della SGR e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori degli investitori sono ammesse solo sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo. La SGR non garantisce il raggiungimento dell'obiettivo del Fondo né la restituzione del capitale investito. Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non sono previsti sistemi di indennizzo e/o di garanzia degli investitori in caso di insolvenza del Fondo o della SGR.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che vi vende o consiglia questo prodotto può addebitarvi altri costi. In tale caso, questa persona vi fornirà informazioni su questi costi e vi mostrerà l'incidenza nel tempo di tutti i costi sull'investimento.

Tabella 1 – Andamento dei costi nel tempo:

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 euro di investimento

Unico investimento: 10.000 Euro		
	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo il periodo di detenzione raccomandato
Costi Totali	€ 260	€ 1.236
Incidenza annuale dei costi*	2,6%	2,5%

*Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio anno sarà pari al -0.46% prima dei costi e al -3.11% al netto dei costi.

Tabella2 – Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	0% dell'importo investito	€ 0
Costi di uscita	0% dell'importo investito	Fino a € 9 (inclusi eventuali diritti fissi)
Costi ricorrenti		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di Gestione e altri costi amministrativi di esercizio	2.33% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 233
Costi di transazione	0,18% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato o venduto.	€ 18
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di performance	0.00% Per questo prodotto non sono maturate commissioni di performance nel periodo	€ 0

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL MIO CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato: maggiore di 5 anni

I partecipanti al Fondo possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute. La richiesta di rimborso corredata dei certificati rappresentativi delle quote da rimborsare - se emessi - deve avvenire mediante apposita domanda. La domanda deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un soggetto incaricato del collocamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR. Si considerano ricevute nel giorno le domande pervenute alla SGR entro le ore 10,00. La SGR provvede, tramite il Depositario, al pagamento dell'importo nel più breve tempo possibile e non oltre il termine di quindici giorni dalla data in cui la domanda è pervenuta, salvi i casi di sospensione del diritto di rimborso. Il rimborso delle quote non è soggetto a costi/oneri a carico del sottoscrittore. Per ulteriori informazioni sulle modalità e termini per il rimborso si rinvia al Regolamento di Gestione del Fondo disponibile al sito www.amea.it.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Ai sensi delle vigenti disposizioni normative e regolamentari, la SGR ha definito idonee procedure per assicurare alla clientela una sollecita trattazione dei reclami pervenuti. In caso di mancata risposta entro i 60 giorni dalla data di ricevimento o se comunque insoddisfatto dell'esito del reclamo, l'investitore al dettaglio potrà presentare un ricorso all'Arbitro per le Controversie Finanziarie, il sistema di risoluzione stragiudiziale istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016. Maggiori informazioni sulle funzioni dell'Arbitro per le Controversie Finanziarie ed il collegamento ipertestuale al sito web dell'Arbitro per le Controversie Finanziarie sono presenti sul sito web www.amea.it.

I reclami dovranno essere inoltrati in forma scritta, mediante raccomandata A/R, Posta Elettronica Certificata (PEC) oppure tramite fax a: AcomeA SGR S.p.A., all'attenzione dell'Ufficio Compliance e AML, Largo Donegani, 2 – 20121 MILANO (MI), telefax n. 02/97685996; PEC all'indirizzo amea@pec.amea.it. I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei soggetti distributori.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Si raccomanda agli investitori di prendere visione del Regolamento di Gestione e del Prospetto Informativo del Fondo al fine di ottenere informazioni più dettagliate, in particolare, sulle caratteristiche del Fondo nonché sui costi e rischi ad esso associati. Tali documenti, unitamente alla versione aggiornata del presente KID, dell'ultima relazione annuale e di quella semestrale sono disponibili gratuitamente presso la SGR e i collocatori oltre che sul sito www.amea.it. Il valore unitario della quota è pubblicato giornalmente sul sito web www.amea.it e sul quotidiano "Corriere della Sera". Le informazioni sulle performance passate, rappresentate per un massimo di 10 anni precedenti, sono riportate nel link/documento che segue: www.amea.it/scopri-prodotti/fondi.

Gli scenari di performance precedenti, aggiornati mensilmente, sono disponibili all'indirizzo: www.amea.it/scopri-prodotti/fondi.

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo: Il presente documento fornisce informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO

Nome del Fondo:

ACOMEA ITALIAN GEMS – Quota di Classe R1 EUR

ISIN al portatore

IT0005517690 (PIC: versamento in Unica Soluzione)

Ideatore:

AcomeA SGR S.p.A / www.acomea.it

Dati di contatto:

info@acomea.it / Largo Donegani 2, 20121 Milano, Italia / + 39 02/97685001

Autorità competente:

Commissione Nazionale per le Società e la Borsa - Consob - è responsabile della vigilanza di AcomeA SGR in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Il presente PRIIP è autorizzato in Italia. AcomeA SGR è autorizzata in Italia e regolamentata da Banca D'Italia.

Data di realizzazione del KID:

28 febbraio 2024

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo: Il Fondo è un FIA aperto italiano, non riservato, rientrante nell'ambito di applicazione della Direttiva 2011/61/UE. Il Consiglio di Amministrazione della SGR, in data 28 luglio 2022, ha approvato in via generale il Regolamento di Gestione del FIA, AcomeA SGR è stata incaricata della gestione del portafoglio e del rischio dal Fondo. Il Fondo è classificato come fondo Flessibile, ed è qualificato come socialmente responsabile ex art. 8 SFDR.

Durata: La durata del Fondo è fissata al 31/12/2100 salvo proroga deliberata ai sensi di legge almeno due anni prima della scadenza, ovvero, anche prima di tale data: (i) in caso di scioglimento della SGR (ii) in caso di rinuncia motivata dalla sussistenza di giusta causa, da parte della SGR, all'attività di gestione del Fondo, e in particolare in caso di riduzione del patrimonio del Fondo tale da non consentire un'efficiente prestazione dei servizi gestori ed amministrativi.

Obiettivi: Il Fondo ha come obiettivo la crescita significativa del capitale investito mediante una strategia di gestione di tipo attivo, con un orizzonte temporale di medio-lungo periodo, maggiore di 5 anni e un livello di rischio medio-basso. Il fondo è gestito attivamente rispetto al benchmark; pertanto, il gestore ha discrezionalità nella composizione del portafoglio, in funzione dell'obiettivo, della politica d'investimento e dell'andamento dei mercati.

Strategia di Investimento: Gli investimenti sono effettuati per almeno il 70% in strumenti finanziari, emessi da piccole e medie imprese italiane, anche non negoziati nei mercati regolamentati o nei sistemi multilaterali di negoziazione, emessi da o stipulati con imprese fiscalmente residenti nel territorio dello Stato italiano o in stati membri dell'UE o aderenti all'Accordo sullo Spazio Economico Europeo con stabile organizzazione nel territorio italiano diverse da quelle inserite negli indici FTSE MIB e FTSE Mid Cap della Borsa Italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati (nel complesso, "Investimenti Qualificati"). Gli investimenti sono effettuati per almeno il 70% delle attività in strumenti finanziari di natura azionaria. Investimento fino al 40% delle attività in OICR – OICVM, anche collegati, ETF e FIA (aperti non riservati, aperti riservati e chiusi) che investono nelle predette categorie. Investimento in strumenti finanziari di natura monetaria ed obbligazionaria in misura al più contenuta. Analisi e valutazione degli emittenti in funzione di fattori ambientali, sociali e di governance (c.d. ESG – "Environmental, Social and corporate Governance factors") con focus specifico sulle PMI, conformemente a quanto previsto nella procedura interna adottata dalla SGR ("Policy ESG"). Per l'analisi e la valutazione degli emittenti sono escluse dal perimetro degli investimenti tutte le aziende la cui attività principale derivi dalla produzione di armi non convenzionali (mine antiuomo, bombe a grappolo, armi nucleari, chimiche e batteriologiche); i criteri ESG vengono integrati nel processo di selezione ed investimento dei titoli attraverso una valutazione d'impatto in termini di rischi e opportunità di sostenibilità per il business delle aziende in cui il Fondo investe, mantenendo sempre uno score ESG di portafoglio minimo come individuato nella Policy ESG

Rimborso delle quote: In qualsiasi giorno lavorativo è possibile chiedere il rimborso parziale o totale delle quote possedute. I rimborsi avvengono con cadenza trimestrale, il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di riferimento, per tale intendendosi il giorno di valutazione che cade almeno 30 giorni dopo la ricezione della domanda da parte della SGR.

Proventi: Il Fondo è del tipo a capitalizzazione dei proventi. I proventi realizzati non vengono pertanto distribuiti ai partecipanti, ma restano compresi nel patrimonio del Fondo.

Depositario: il Depositario del Fondo è State Street Bank International GmbH – Succursale Italia con sede in Via Ferrante Aporti, 10 20125 Milano, iscritta all'Albo delle Banche n. 5757 tenuto da Banca d'Italia ai sensi dell'art.13 del D.l.gs 385/193 Cod. Abi 343937 (di seguito anche "Depositario"). L'indirizzo internet del Depositario è: internet: <http://www.statestreet.com>.

Investitore a cui si intende commercializzare il prodotto: La Classe R1, è destinata esclusivamente all'investimento nei Piani Individuali di Risparmio a lungo termine (PIR) previsti dalla Disciplina PIR, e pertanto è riservata alle persone fisiche residenti nel territorio dello Stato italiano, (i) con conoscenza e/o esperienza in questo tipo di prodotti (ii) che sono disposti ad assumersi un livello medio- basso di rischio di perdita del capitale iniziale (iii) con un orizzonte temporale di più di 5 anni; (iv) con obiettivi compatibili con quelli del Fondo.

Per le quote di Classe R1 non è consentita la cointestazione. Inoltre, le quote di Classe R1 possono essere sottoscritte ogni singolo partecipante in ciascun anno solare, nel limite di euro 300.000 ed entro un limite complessivo non superiore ad euro 1.500.000. Il limite minimo di investimento è pari a 100,00 Euro (PIC versamento in un'unica soluzione.).

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

Indicatore di rischio:



Rischio più basso

Rischio più elevato



L'indicatore di rischio ipotizza che il prodotto sia mantenuto per più di 5 anni.

Il rischio effettivo può variare sensibilmente in caso di disinvestimento anticipato e si potrebbe ottenere un rimborso inferiore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della incapacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 6 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "seconda più alta". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate al livello alto e che è molto probabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Se il Prodotto è denominato in una valuta diversa dalla valuta ufficiale dello Stato membro in cui il Prodotto è commercializzato, il rendimento, se espresso nella valuta ufficiale dello Stato membro in cui il Prodotto è commercializzato, può variare in base alle oscillazioni della valuta. Altri rischi particolarmente rilevanti non compresi nell'indicatore di rischio; rischio operativo; rischio di liquidità e il rischio di sostenibilità.

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

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto, potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.: gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi.

Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: [più di 5 anni]			
Esempio di Investimento: 10.000 Euro			
SCENARI		In caso di uscita dopo 1 anno	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.020	€ 4.120
	Rendimento medio annuo	-49,84%	-16,26%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.710	€ 6.060
	Rendimento medio annuo	-22,91%	-9,54%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.110	€ 8.540
	Rendimento medio annuo	-8,94%	-3,11%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.690	€ 12.080
	Rendimento medio annuo	26,91%	3,86%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

COSA ACCADE SE ACOMEA SGR NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della SGR e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori degli investitori sono ammesse solo sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo. La SGR non garantisce il raggiungimento dell'obiettivo del Fondo né la restituzione del capitale investito. Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non sono previsti sistemi di indennizzo e/o di garanzia degli investitori in caso di insolvenza del Fondo o della SGR.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che vi vende o consiglia questo prodotto può addebitarvi altri costi. In tale caso, questa persona vi fornirà informazioni su questi costi e vi mostrerà l'incidenza nel tempo di tutti i costi sull'investimento.

Tabella 1 – Andamento dei costi nel tempo:

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 euro di investimento

Unico investimento: 10.000 Euro		
	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo il periodo di detenzione raccomandato
Costi Totali	€ 260	€ 1.236
Incidenza annuale dei costi*	2,6%	2,5%

*Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio anno sarà pari al -0,46% prima dei costi e al -3,11% al netto dei costi.

Tabella2 – Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	0% dell'importo investito	€ 0
Costi di uscita	0% dell'importo investito	Fino a € 9 (inclusi eventuali diritti fissi)
Costi ricorrenti		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di Gestione e altri costi amministrativi di esercizio	2,33% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 233
Costi di transazione	0,18% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato o venduto.	€ 18
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di performance	0.00% Per questo prodotto non sono maturate commissioni di performance nel periodo	€ 0

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL MIO CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato: maggiore di 5 anni

I partecipanti al Fondo possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute. La richiesta di rimborso corredata dei certificati rappresentativi delle quote da rimborsare - se emessi - deve avvenire mediante apposita domanda. La domanda deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un soggetto incaricato del collocamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR. Si considerano ricevute nel giorno le domande pervenute alla SGR entro le ore 10,00. La SGR provvede, tramite il Depositario, al pagamento dell'importo nel più breve tempo possibile e non oltre il termine di quindici giorni dalla data in cui la domanda è pervenuta, salvi i casi di sospensione del diritto di rimborso. Il rimborso delle quote non è soggetto a costi/oneri a carico del sottoscrittore. Per ulteriori informazioni sulle modalità e termini per il rimborso si rinvia al Regolamento di Gestione del Fondo disponibile al sito www.acomea.it.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Ai sensi delle vigenti disposizioni normative e regolamentari, la SGR ha definito idonee procedure per assicurare alla clientela una sollecita trattazione dei reclami pervenuti. In caso di mancata risposta entro i 60 giorni dalla data di ricevimento o se comunque insoddisfatto dell'esito del reclamo, l'investitore al dettaglio potrà presentare un ricorso all'Arbitro per le Controversie Finanziarie, il sistema di risoluzione stragiudiziale istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016. Maggiori informazioni sulle funzioni dell'Arbitro per le Controversie Finanziarie ed il collegamento ipertestuale al sito web dell'Arbitro per le Controversie Finanziarie sono presenti sul sito web www.acomea.it.

I reclami dovranno essere inoltrati in forma scritta, mediante raccomandata A/R, Posta Elettronica Certificata (PEC) oppure tramite fax a: AcomeA SGR S.p.A., all'attenzione dell'Ufficio Compliance e AML, Largo Donegani, 2 – 20121 MILANO (MI), telefax n. 02/97685996; PEC all'indirizzo acomea@pec.acomea.it. I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei soggetti distributori.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Si raccomanda agli investitori di prendere visione del Regolamento di Gestione e del Prospetto Informativo del Fondo al fine di ottenere informazioni più dettagliate, in particolare, sulle caratteristiche del Fondo nonché sui costi e rischi ad esso associati. Tali documenti, unitamente alla versione aggiornata del presente KID, dell'ultima relazione annuale e di quella semestrale sono disponibili gratuitamente presso la SGR e i collocatori oltre che sul sito www.acomea.it. Il valore unitario della quota è pubblicato giornalmente sul sito web www.acomea.it e sul quotidiano "Corriere della Sera". Le informazioni sulle performance passate, rappresentate per un massimo di 10 anni precedenti, sono riportate nel link/documento che segue: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.

Gli scenari di performance precedenti, aggiornati mensilmente, sono disponibili all'indirizzo: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo: Il presente documento fornisce informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO

Nome del Fondo:

ACOMEA PERFORMANCE – Quota di Classe A1 EUR

ISIN al portatore

IT0000384583 (PIC: versamento in Unica Soluzione)

Ideatore:

AcomeA SGR S.p.A / www.acomea.it

Dati di contatto:

info@acomea.it / Largo Donegani 2, 20121 Milano, Italia / + 39 02/97685001

Autorità competente:

Commissione Nazionale per le Società e la Borsa - Consob - è responsabile della vigilanza di AcomeA SGR in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Il presente PRIIP è autorizzato in Italia. AcomeA SGR è autorizzata in Italia e regolamentata da Banca D'Italia.

Data di realizzazione del KID:

28 febbraio 2024

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo: È un Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano rientrante nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE. Il Fondo è classificato come fondo obbligazionario misto.

Durata: La durata del Fondo è fissata al 31/12/2100 salvo proroga deliberata ai sensi di legge.

Obiettivi: Il fondo ha come obiettivo l'accrescimento del capitale investito mediante una strategia di gestione di tipo attivo e discrezionale, con un orizzonte temporale di medio-lungo periodo, pari a 5 anni e un livello di rischio medio-basso. Il benchmark con cui confrontare la politica di investimento del Fondo è il seguente: 100% ICE BofA Global Broad Market Index.

Strategia di Investimento: Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari di natura monetaria e/o obbligazionaria, effettua investimenti residui in strumenti finanziari rappresentativi il capitale di rischio e sempre in misura residuale in OICR che investono nelle predette categorie, investe in strumenti finanziari di uno stesso emittente in misura superiore al 35% del patrimonio a condizione che siano emessi o garantiti da Stati membri e Stati OCSE. L'investimento in depositi bancari non può essere superiore al 20% del totale delle attività. Gli investimenti sono denominati principalmente in euro e nelle valute dei principali paesi di riferimento.

Aree geografiche: Qualsiasi area geografica.

Categoria emittenti: Emittenti governativi, organismi sovranazionali/agenzie; emittenti societari. Diversificazione in tutti i settori economici per gli emittenti societari.

Duration: La durata finanziaria del Fondo è gestita con la massima flessibilità e può variare nel tempo.

Rating: Il Fondo può investire in strumenti finanziari con merito creditizio non "investment grade" o privi di rating.

Bassa capitalizzazione: il Fondo può investire in strumenti finanziari azionari emessi da società a bassa capitalizzazione

Paesi Emergenti: il Fondo può investire in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti.

Rischio di cambio: l'esposizione al rischio di cambio è gestita attivamente.

Rischio di sostenibilità: medio alto in ragione del punteggio assegnato al prodotto, tenuto conto della composizione del portafoglio, conformemente a quanto previsto dalla "Policy ESG".

Strumenti derivati: L'utilizzo degli strumenti finanziari derivati, coerente con la politica di investimento e con il profilo di rischio/rendimento del Fondo, è finalizzato alla copertura dei rischi, all'arbitraggio, alla efficienza del processo di investimento, all'investimento, anche assumendo posizioni corte nette, al fine di cogliere specifiche opportunità di mercato. Il Fondo si avvale di una leva finanziaria massima pari a 1,3 realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni).

Politiche ESG Il Fondo applica i Presidi ESG previsti per tutti i prodotti della SGR e dettagliati nella Policy ESG disponibile sul sito web www.acomea.it/sostenibilita.

Rimborso delle quote: In qualsiasi giorno lavorativo è possibile chiedere il rimborso parziale o totale delle quote possedute.

Proventi: Il Fondo è del tipo a capitalizzazione dei proventi. I proventi realizzati non vengono pertanto distribuiti ai partecipanti, ma restano compresi nel patrimonio del Fondo.

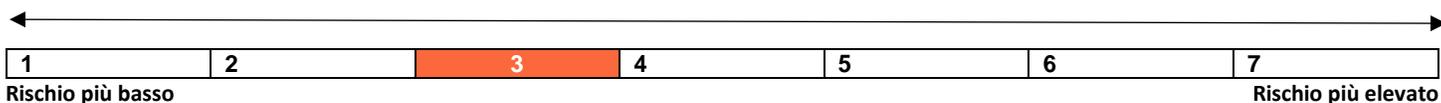
Depositario: il Depositario del Fondo è State Street Bank International GmbH – Succursale Italia con sede in Via Ferrante Aporti, 10 20125 Milano, iscritta all'Albo delle Banche n. 5757 tenuto da Banca d'Italia ai sensi dell'art.13 del D.l.gs 385/193 Cod. ABI 343937 (di seguito anche "Depositario"). L'indirizzo internet del Depositario è: internet: <http://www.statestreet.com>.

Investitore a cui si intende commercializzare il prodotto: Il Prodotto è destinato ad investitori:(i) con conoscenza e/o esperienza in questo tipo di prodotti (ii) che sono disposti ad assumersi un livello medio-basso di rischio di perdita del capitale iniziale (iii) con un orizzonte temporale di almeno 5 anni (iv) con obiettivi compatibili con quelli del Fondo.

L'investimento minimo per la Classe A1 è pari a 100 EUR (PIC versamento in Unica soluzione). Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

Indicatore di rischio:





L'indicatore di rischio ipotizza che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

Il rischio effettivo può variare sensibilmente in caso di disinvestimento anticipato e si potrebbe ottenere un rimborso inferiore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della incapacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate al livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Altri rischi particolarmente rilevanti non compresi nell'indicatore di rischio; rischio operativo; rischio di liquidità e il rischio di sostenibilità.

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

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto, potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.: gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: oltre 5 anni			
Esempio di Investimento: 10.000 Euro			
SCENARI		In caso di uscita dopo 1 anno	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.660	€ 5.230
	Rendimento medio annuo	-43,39%	-12,17%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.980	€ 7.440
	Rendimento medio annuo	-30,24%	-5,74%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.070	€ 10.290
	Rendimento medio annuo	0,68%	0,56%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.970	€ 13.300
	Rendimento medio annuo	19,67%	5,86%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2017 e settembre 2022.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2014 e aprile 2019.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2016 e febbraio 2021.

COSA ACCADE SE ACOMEA SGR NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della SGR e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori degli investitori sono ammesse solo sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo. La SGR non garantisce il raggiungimento dell'obiettivo del Fondo né la restituzione del capitale investito. Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non sono previsti sistemi di indennizzo e/o di garanzia degli investitori in caso di insolvenza del Fondo o della SGR.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che vi vende o consiglia questo prodotto può addebitarvi altri costi. In tale caso, questa persona vi fornirà informazioni su questi costi e vi mostrerà l'incidenza nel tempo di tutti i costi sull'investimento.

Tabella 1 – Andamento dei costi nel tempo:

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 euro di investimento

Unico investimento: 10.000 Euro		
	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo il periodo di detenzione raccomandato
Costi Totali	€ 244	€ 1.372
Incidenza annuale dei costi*	2,4%	2,4%

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio anno sarà pari al 3.01 % prima dei costi e al 0.45% al netto dei costi.

Tabella 2 – Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	0% dell'importo investito	€ 0
Costi di uscita	0% dell'importo investito	Fino a € 9 (inclusi eventuali diritti fissi)
Costi ricorrenti		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di Gestione e altri costi amministrativi di esercizio	1,61% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 161
Costi di transazione	0,30% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato o venduto.	€ 30
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di performance	0.44% L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento	€ 44

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL MIO CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato: almeno 5 anni

I partecipanti al Fondo possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute. La richiesta di rimborso corredata dei certificati rappresentativi delle quote da rimborsare - se emessi - deve avvenire mediante apposita domanda. La domanda deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un soggetto incaricato del collocamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR. Si considerano ricevute nel giorno le domande pervenute alla SGR entro le ore 10,00. La SGR provvede, tramite il Depositario, al pagamento dell'importo nel più breve tempo possibile e non oltre il termine di quindici giorni dalla data in cui la domanda è pervenuta, salvi i casi di sospensione del diritto di rimborso. Il rimborso delle quote non è soggetto a costi/oneri a carico del sottoscrittore. Per ulteriori informazioni sulle modalità e termini per il rimborso si rinvia al Regolamento di Gestione del Fondo disponibile al sito www.acomea.it.

COME PRESENTARE RECLAMI?

I reclami dovranno essere inoltrati, anche per il tramite dei soggetti distributori, in forma scritta, mediante raccomandata A/R, Posta Elettronica Certificata (PEC) oppure tramite fax a: AcomeA SGR S.p.A., all'attenzione dell'Ufficio Compliance e AML, Largo Donegani, 2 – 20121 MILANO (MI), telefax n. 02/97685996; PEC all'indirizzo acomea@pec.acomea.it. La SGR risponde ai reclami in forma scritta entro 60 giorni dal ricevimento. AcomeA aderisce all'Arbitro per le Controversie Finanziarie, il sistema di risoluzione stragiudiziale istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Si raccomanda agli investitori di prendere visione del Regolamento di Gestione e del Prospetto Informativo del Fondo al fine di ottenere informazioni più dettagliate, in particolare, sulle caratteristiche del Fondo nonché sui costi e rischi ad esso associati. Tali documenti, unitamente alla versione aggiornata del presente KID, dell'ultima relazione annuale e di quella semestrale sono disponibili gratuitamente presso la SGR e i collocatori oltre che sul sito www.acomea.it. Il valore unitario della quota è pubblicato giornalmente sul sito web www.acomea.it e sul quotidiano "Corriere della Sera". Le informazioni sulle performance passate, rappresentate per un massimo di 10 anni precedenti, sono riportate nel link/documento che segue: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.

Gli scenari di performance precedenti, aggiornati mensilmente, sono disponibili all'indirizzo: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo: Il presente documento fornisce informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO

Nome del Fondo:

ACOMEA PERFORMANCE – Quota di Classe A1 EUR

ISIN al portatore

IT0000384583 (PAC: Piano di accumulo)

Ideatore:

Acomea SGR S.p.A / www.acomea.it

Dati di contatto:

info@acomea.it / Largo Donegani 2, 20121 Milano, Italia / + 39 02/97685001

Autorità competente:

Commissione Nazionale per le Società e la Borsa - Consob - è responsabile della vigilanza di Acomea SGR in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Il presente PRIIP è autorizzato in Italia. Acomea SGR è autorizzata in Italia e regolamentata da Banca D'Italia.

Data di realizzazione del KID:

28 febbraio 2024

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo: È un Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano rientrante nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE. Il Fondo è classificato come fondo obbligazionario misto.

Durata: La durata del Fondo è fissata al 31/12/2100 salvo proroga deliberata ai sensi di legge.

Obiettivi: Il fondo ha come obiettivo l'accrescimento del capitale investito mediante una strategia di gestione di tipo attivo e discrezionale, con un orizzonte temporale di medio-lungo periodo, pari a 5 anni e un livello di rischio medio-basso. Il benchmark con cui confrontare la politica di investimento del Fondo è il seguente: 100% ICE BofA Global Broad Market Index.

Strategia di Investimento: Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari di natura monetaria e/o obbligazionaria, effettua investimenti residuali in strumenti finanziari rappresentativi il capitale di rischio e sempre in misura residuale in OICR che investono nelle predette categorie, investe in strumenti finanziari di uno stesso emittente in misura superiore al 35% del patrimonio a condizione che siano emessi o garantiti da Stati membri e Stati OCSE. L'investimento in depositi bancari non può essere superiore al 20% del totale delle attività. Gli investimenti sono denominati principalmente in euro e nelle valute dei principali paesi di riferimento.

Aree geografiche: Qualsiasi area geografica.

Categorie emittenti: Emittenti governativi, organismi sovranazionali/agenzie; emittenti societari. Diversificazione in tutti i settori economici per gli emittenti societari.

Duration: La durata finanziaria del Fondo è gestita con la massima flessibilità e può variare nel tempo.

Rating: Il Fondo può investire in strumenti finanziari con merito creditizio non "investment grade" o privi di rating.

Bassa capitalizzazione: il Fondo può investire in strumenti finanziari azionari emessi da società a bassa capitalizzazione

Paesi Emergenti: il Fondo può investire in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti.

Rischio di cambio: l'esposizione al rischio di cambio è gestita attivamente.

Rischio di sostenibilità: medio alto in ragione del punteggio assegnato al prodotto, tenuto conto della composizione del portafoglio, conformemente a quanto previsto dalla "Policy ESG".

Strumenti derivati: L'utilizzo degli strumenti finanziari derivati, coerente con la politica di investimento e con il profilo di rischio/rendimento del Fondo, è finalizzato alla copertura dei rischi, all'arbitraggio, alla efficienza del processo di investimento, all'investimento, anche assumendo posizioni corte nette, al fine di cogliere specifiche opportunità di mercato. Il Fondo si avvale di una leva finanziaria massima pari a 1,3 realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni).

Politiche ESG Il Fondo applica i Presidi ESG previsti per tutti i prodotti della SGR e dettagliati nella Policy ESG disponibile sul sito web www.acomea.it/sostenibilita.

Rimborso delle quote: In qualsiasi giorno lavorativo è possibile chiedere il rimborso parziale o totale delle quote possedute.

Proventi: Il Fondo è del tipo a capitalizzazione dei proventi. I proventi realizzati non vengono pertanto distribuiti ai partecipanti, ma restano compresi nel patrimonio del Fondo.

Depositario: il Depositario del Fondo è State Street Bank International GmbH – Succursale Italia con sede in Via Ferrante Aporti, 10 20125 Milano, iscritta all'Albo delle Banche n. 5757 tenuto da Banca d'Italia ai sensi dell'art.13 del D.l.gs 385/193 Cod. Abi 343937 (di seguito anche "Depositario"). L'indirizzo internet del Depositario è: internet: <http://www.statestreet.com>.

Investitore a cui si intende commercializzare il prodotto: Il Prodotto è destinato ad investitori:(i) con conoscenza e/o esperienza in questo tipo di prodotti (ii) che sono disposti ad assumersi un livello medio- basso di rischio di perdita del capitale iniziale (iii) con un orizzonte temporale di almeno 5 anni (iv) con obiettivi compatibili con quelli del Fondo.

L'investimento minimo per la Classe A1 è pari a 50 EUR (PAC Piano di accumulo). Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

Indicatore di rischio:



Rischio più basso
più elevato

Rischio



L'indicatore di rischio ipotizza che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

Il rischio effettivo può variare sensibilmente in caso di disinvestimento anticipato e si potrebbe ottenere un rimborso inferiore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della incapacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate al livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Altri rischi particolarmente rilevanti non compresi nell'indicatore di rischio; rischio operativo; rischio di liquidità e il rischio di sostenibilità.

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

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto, potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.: gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi.

nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: oltre 5 anni	
Esempio di Investimento: 1000 Euro	
SCENARI	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi € 3.440
	Rendimento medio annuo -10,43%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi € 3.720
	Rendimento medio annuo -8,58%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi € 4.970
	Rendimento medio annuo -0,27%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi € 5.870
	Rendimento medio annuo 5,77%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

COSA ACCADE SE ACOMEA SGR NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della SGR e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori degli investitori sono ammesse solo sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo. La SGR non garantisce il raggiungimento dell'obiettivo del Fondo né la restituzione del capitale investito. Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non sono previsti sistemi di indennizzo e/o di garanzia degli investitori in caso di insolvenza del Fondo o della SGR.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che vi vende o consiglia questo prodotto può addebitarvi altri costi. In tale caso, questa persona vi fornirà informazioni su questi costi e vi mostrerà l'incidenza nel tempo di tutti i costi sull'investimento.

Tabella 1 – Andamento dei costi nel tempo:

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 1.000 euro di investimento

Unico investimento: 10.000 euro		
	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo il periodo di detenzione raccomandato
Costi Totali	€ 32	€ 291
Incidenza annuale dei costi*	2,4%	1,9%

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio anno sarà pari al 1,64 % prima dei costi e al -0,27% al netto dei costi.

Tabella 2 – Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	0% dell'importo investito	€ 0
Costi di uscita	0% dell'importo investito	Fino a € 9 (inclusi eventuali diritti fissi)
Costi ricorrenti		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di Gestione e altri costi amministrativi di esercizio	1,61% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 16
Costi di transazione	0,30% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato o venduto.	€ 3
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di performance	0.44% L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento	€ 4

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL MIO CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato: almeno 5 anni

I partecipanti al Fondo possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute. La richiesta di rimborso corredata dei certificati rappresentativi delle quote da rimborsare - se emessi - deve avvenire mediante apposita domanda. La domanda deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un soggetto incaricato del collocamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR. Si considerano ricevute nel giorno le domande pervenute alla SGR entro le ore 10,00. La SGR provvede, tramite il Depositario, al pagamento dell'importo nel più breve tempo possibile e non oltre il termine di quindici giorni dalla data in cui la domanda è pervenuta, salvi i casi di sospensione del diritto di rimborso. Il rimborso delle quote non è soggetto a costi/oneri a carico del sottoscrittore. Per ulteriori informazioni sulle modalità e termini per il rimborso si rinvia al Regolamento di Gestione del Fondo disponibile al sito www.acomea.it.

COME PRESENTARE RECLAMI?

I reclami dovranno essere inoltrati, anche per il tramite dei soggetti distributori, in forma scritta, mediante raccomandata A/R, Posta Elettronica Certificata (PEC) oppure tramite fax a: AcomeA SGR S.p.A., all'attenzione dell'Ufficio Compliance e AML, Largo Donegani, 2 – 20121 MILANO (MI), telefax n. 02/97685996; PEC all'indirizzo acomea@pec.acomea.it. La SGR risponde ai reclami in forma scritta entro 60 giorni dal ricevimento. AcomeA aderisce all'Arbitro per le Controversie Finanziarie, il sistema di risoluzione stragiudiziale istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Si raccomanda agli investitori di prendere visione del Regolamento di Gestione e del Prospetto Informativo del Fondo al fine di ottenere informazioni più dettagliate, in particolare, sulle caratteristiche del Fondo nonché sui costi e rischi ad esso associati. Tali documenti, unitamente alla versione aggiornata del presente KID, dell'ultima relazione annuale e di quella semestrale sono disponibili gratuitamente presso la SGR e i collocatori oltre che sul sito www.acomea.it. Il valore unitario della quota è pubblicato giornalmente sul sito web www.acomea.it e sul quotidiano "Corriere della Sera". Le informazioni sulle performance passate, rappresentate per un massimo di 10 anni precedenti, sono riportate nel link/documento che segue: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.

Gli scenari di performance precedenti, aggiornati mensilmente, sono disponibili all'indirizzo: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo: Il presente documento fornisce informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO

Nome del Fondo:

ACOMEA BREVE TERMINE – Quota di Classe A1 EUR

ISIN al portatore

IT0000390002 (PIC: versamento in Unica Soluzione)

Ideatore:

AcomeA SGR S.p.A / www.acomea.it

Dati di contatto:

info@acomea.it / Largo Donegani 2, 20121 Milano, Italia / + 39 02/97685001

Autorità competente:

Commissione Nazionale per le Società e la Borsa - Consob - è responsabile della vigilanza di AcomeA SGR in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Il presente PRIIP è autorizzato in Italia. AcomeA SGR è autorizzata in Italia e regolamentata da Banca D'Italia.

Data di realizzazione del KID:

28 Febbraio 2024

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo: E' un Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano rientrante nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE. Il Fondo è classificato come fondo obbligazionario euro governativi breve termine.

Durata: La durata del Fondo è fissata al 31/12/2100 salvo proroga deliberata ai sensi di legge.

Obiettivi: Il Fondo ha come obiettivo un moderato accrescimento del capitale investito mediante una strategia di gestione di tipo attivo e discrezionale con un orizzonte temporale di medio periodo, pari a 3 anni e un livello di rischio medio-basso. Il benchmark con cui confrontare la politica di investimento del Fondo è il seguente: 100% ICE BofA 1-3 Year Euro Government Index.

Strategia di Investimento: Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari di natura monetaria e/o obbligazionaria, effettua investimenti residuali in OICR che investono nelle predette categorie, investe in strumenti finanziari di uno stesso emittente in misura superiore al 35% del patrimonio a condizione che siano emessi o garantiti da Stati membri e Stati OCSE. L'investimento in depositi bancari non può essere superiore al 30% del totale delle attività.

Aree geografiche: Qualsiasi area geografica.

Categoria emittenti: Emittenti governativi, organismi sovranazionali/agenzie; emittenti societari. Diversificazione in tutti i settori economici per gli emittenti societari.

Duration: Il Fondo ha una durata finanziaria tendenzialmente non superiore a 36 mesi.

Rating: Il Fondo può investire in strumenti finanziari con merito creditizio non "investment grade" o privi di rating.

Rischio di sostenibilità: medio alto in ragione del punteggio assegnato al prodotto, tenuto conto della composizione del portafoglio, conformemente a quanto previsto dalla "Policy ESG".

Strumenti derivati: L'utilizzo degli strumenti finanziari derivati, coerente con la politica di investimento e con il profilo di rischio/rendimento del Fondo, è finalizzato alla copertura dei rischi, all'arbitraggio, alla efficienza del processo di investimento, all'investimento, anche assumendo posizioni corte nette, al fine di cogliere specifiche opportunità di mercato. Il Fondo si avvale di una leva finanziaria massima pari a 1,3 realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni).

Politiche ESG: Il Fondo applica i Presidi ESG previsti per tutti i prodotti della SGR e dettagliati nella Policy ESG disponibile sul sito web www.acomea.it/sostenibilita.

Rimborso delle quote: In qualsiasi giorno lavorativo è possibile chiedere il rimborso parziale o totale delle quote possedute.

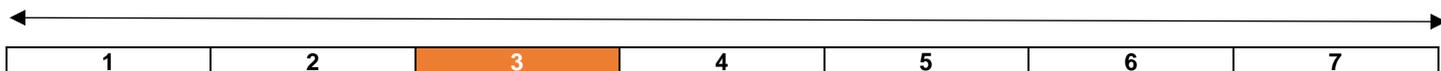
Proventi: Il Fondo è del tipo a capitalizzazione dei proventi. I proventi realizzati non vengono pertanto distribuiti ai partecipanti, ma restano compresi nel patrimonio del Fondo.

Depositario: il Depositario del Fondo è State Street Bank International GmbH – Succursale Italia con sede in Via Ferrante Aporti, 10 20125 Milano, iscritta all'Albo delle Banche n. 5757 tenuto da Banca d'Italia ai sensi dell'art.13 del D.l.gs 385/193 Cod. Abi 343937 (di seguito anche "Depositario"). L'indirizzo internet del Depositario è: internet: <http://www.statestreet.com>.

Investitore a cui si intende commercializzare il prodotto: Il Prodotto è destinato ad investitori che: (i) con conoscenza e/o esperienza in questo tipo di prodotti (ii) effettuano una sottoscrizione di quote mediante adesione ai Piani di Accumulo Dinamico (PAD G5) in modalità "execution only", intendendosi per essa, ai sensi del presente Regolamento, la sottoscrizione di quote effettuata con la SGR o con altri intermediari autorizzati, ivi inclusi i collocatori, ivi inclusa, ove applicabile, la "Mera esecuzione o ricezione di ordini" ai sensi dell'art. 43 del Regolamento Consob 20307/18 e successive modifiche ed integrazioni (iii) che sono disposti ad assumersi un livello medio-basso di rischio di perdita del capitale iniziale (iv) con un orizzonte temporale pari almeno a 3 anni (v) con obiettivi compatibili con quelli del Fondo. L'investimento minimo per la Classe A5 è pari a 100 EUR (PIC versamento in Unica soluzione). Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

Indicatore di rischio:



Rischio più basso

Rischio più elevato

 L'indicatore di rischio ipotizza che il prodotto sia mantenuto per più di 3 anni. Il rischio effettivo può variare sensibilmente in caso di disinvestimento anticipato e si potrebbe ottenere un rimborso inferiore. L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della incapacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate al livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la

capacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Altri rischi particolarmente rilevanti non compresi nell'indicatore di rischio; rischio operativo; rischio di liquidità e il rischio di sostenibilità..

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

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto, potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.: gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi.

Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: [3 anni]			
Esempio di Investimento: 10.000 Euro			
SCENARI		In caso di uscita dopo 1 anno	3 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.170	€ 7.460
	Rendimento medio annuo	-28,27%	-9,29%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.170	€ 7.460
	Rendimento medio annuo	-28,27%	-9,29%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.140	€ 10.400
	Rendimento medio annuo	1,41%	1,32%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.330	€ 11.610
	Rendimento medio annuo	13,32%	5,09%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2019 e settembre 2022.

Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2014 e ottobre 2017.

Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2018 e agosto 2021.

COSA ACCADE SE ACOMEA SGR NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della SGR e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori degli investitori sono ammesse solo sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo. La SGR non garantisce il raggiungimento dell'obiettivo del Fondo né la restituzione del capitale investito. Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non sono previsti sistemi di indennizzo e/o di garanzia degli investitori in caso di insolvenza del Fondo o della SGR.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che vi vende o consiglia questo prodotto può addebitarvi altri costi. In tale caso, questa persona vi fornirà informazioni su questi costi e vi mostrerà l'incidenza nel tempo di tutti i costi sull'investimento.

Tabella 1 – Andamento dei costi nel tempo:

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 euro di investimento

Unico investimento: 10.000 Euro		
	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo il periodo di detenzione raccomandato
Costi Totali	€ 145	€ 452
Incidenza annuale dei costi*	1,5%	1,4%

*Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio anno sarà pari al 2,77% prima dei costi e al 1,32% al netto dei costi.

Tabella2 – Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	0% dell'importo investito	€ 0
Costi di uscita	0% dell'importo investito	Fino a € 9 (inclusi eventuali diritti fissi)
Costi ricorrenti		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di Gestione e altri costi amministrativi di esercizio	0,87% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 87
Costi di transazione	0,21% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato o venduto.	€ 21
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di performance	0.28% Per questo prodotto non sono maturate commissioni di performance nel periodo	€ 28

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL MIO CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato: maggiore di 3 anni

I partecipanti al Fondo possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute. La richiesta di rimborso corredata dei certificati rappresentativi delle quote da rimborsare - se emessi - deve avvenire mediante apposita domanda. La domanda deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un soggetto incaricato del collocamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR. Si considerano ricevute nel giorno le domande pervenute alla SGR entro le ore 10,00. La SGR provvede, tramite il Depositario, al pagamento dell'importo nel più breve tempo possibile e non oltre il termine di quindici giorni dalla data in cui la domanda è pervenuta, salvi i casi di sospensione del diritto di rimborso. Il rimborso delle quote non è soggetto a costi/oneri a carico del sottoscrittore. Per ulteriori informazioni sulle modalità e termini per il rimborso si rinvia al Regolamento di Gestione del Fondo disponibile al sito www.acomea.it.

COME PRESENTARE RECLAMI?

I reclami dovranno essere inoltrati, anche per il tramite dei soggetti distributori, in forma scritta, mediante raccomandata A/R, Posta Elettronica Certificata (PEC) oppure tramite fax a: AcomeA SGR S.p.A., all'attenzione dell'Ufficio Compliance e AML, Largo Donegani, 2 – 20121 MILANO (MI), telefax n. 02/97685996; PEC all'indirizzo acomea@pec.acomea.it. La SGR risponde ai reclami in forma scritta entro 60 giorni dal ricevimento. AcomeA aderisce all'Arbitro per le Controversie Finanziarie, il sistema di risoluzione stragiudiziale istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Si raccomanda agli investitori di prendere visione del Regolamento di Gestione e del Prospetto Informativo del Fondo al fine di ottenere informazioni più dettagliate, in particolare, sulle caratteristiche del Fondo nonché sui costi e rischi ad esso associati. Tali documenti, unitamente alla versione aggiornata del presente KID, dell'ultima relazione annuale e di quella semestrale sono disponibili gratuitamente presso la SGR e i collocatori oltre che sul sito www.acomea.it. Il valore unitario della quota è pubblicato giornalmente sul sito web www.acomea.it e sul quotidiano "Corriere della Sera". Le informazioni sulle performance passate, rappresentate per un massimo di 10 anni precedenti, sono riportate nel link/documento che segue: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.

Gli scenari di performance precedenti, aggiornati mensilmente, sono disponibili all'indirizzo: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo: Il presente documento fornisce informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO

Nome del Fondo:

ACOMEA BREVE TERMINE – Quota di Classe A1 EUR

ISIN al portatore

IT0000390002 (PAC: Piano di Accumulo)

Ideatore:

Acomea SGR S.p.A / www.acomea.it

Dati di contatto:

info@acomea.it / Largo Donegani 2, 20121 Milano, Italia / + 39 02/97685001

Autorità competente:

Commissione Nazionale per le Società e la Borsa - Consob - è responsabile della vigilanza di Acomea SGR in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Il presente PRIIP è autorizzato in Italia. Acomea SGR è autorizzata in Italia e regolamentata da Banca D'Italia.

Data di realizzazione del KID:

28 Febbraio 2024

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo: E' un Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano rientrante nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE. Il Fondo è classificato come fondo obbligazionario euro governativi breve termine.

Durata: La durata del Fondo è fissata al 31/12/2100 salvo proroga deliberata ai sensi di legge.

Obiettivi: Il Fondo ha come obiettivo un moderato accrescimento del capitale investito mediante una strategia di gestione di tipo attivo e discrezionale con un orizzonte temporale di medio periodo, pari a 3 anni e un livello di rischio medio-basso. Il benchmark con cui confrontare la politica di investimento del Fondo è il seguente: 100% ICE BofA 1-3 Year Euro Government Index.

Strategia di investimento: Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari di natura monetaria e/o obbligazionaria, effettua investimenti residuali in OICR che investono nelle predette categorie, investe in strumenti finanziari di uno stesso emittente in misura superiore al 35% del patrimonio a condizione che siano emessi o garantiti da Stati membri e Stati OCSE. L'investimento in depositi bancari non può essere superiore al 30% del totale delle attività.

Aree geografiche: Qualsiasi area geografica.

Categoria emittenti: Emittenti governativi, organismi sovranazionali/agenzie; emittenti societari. Diversificazione in tutti i settori economici per gli emittenti societari.

Duration: Il Fondo ha una durata finanziaria tendenzialmente non superiore a 36 mesi.

Rating: Il Fondo può investire in strumenti finanziari con merito creditizio non "investment grade" o privi di rating.

Rischio di sostenibilità: medio alto in ragione del punteggio assegnato al prodotto, tenuto conto della composizione del portafoglio, conformemente a quanto previsto dalla "Policy ESG".

Strumenti derivati: L'utilizzo degli strumenti finanziari derivati, coerente con la politica di investimento e con il profilo di rischio/rendimento del Fondo, è finalizzato alla copertura dei rischi, all'arbitraggio, alla efficienza del processo di investimento, all'investimento, anche assumendo posizioni corte nette, al fine di cogliere specifiche opportunità di mercato. Il Fondo si avvale di una leva finanziaria massima pari a 1,3 realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni).

Politiche ESG: Il Fondo applica i Presidi ESG previsti per tutti i prodotti della SGR e dettagliati nella Policy ESG disponibile sul sito web www.acomea.it/sostenibilita.

Rimborso delle quote: In qualsiasi giorno lavorativo è possibile chiedere il rimborso parziale o totale delle quote possedute.

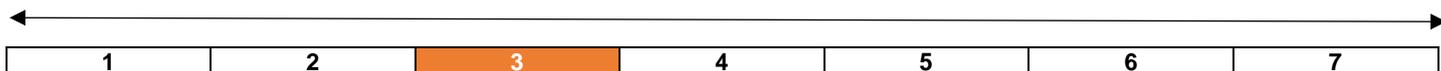
Proventi: Il Fondo è del tipo a capitalizzazione dei proventi. I proventi realizzati non vengono pertanto distribuiti ai partecipanti, ma restano compresi nel patrimonio del Fondo.

Depositario: il Depositario del Fondo è State Street Bank International GmbH – Succursale Italia con sede in Via Ferrante Aperti, 10 20125 Milano, iscritta all'Albo delle Banche n. 5757 tenuto da Banca d'Italia ai sensi dell'art.13 del D.l.gs 385/193 Cod. Abi 343937 (di seguito anche "Depositario"). L'indirizzo internet del Depositario è: internet: <http://www.statestreet.com>.

Investitore a cui si intende commercializzare il prodotto: Il Prodotto è destinato ad investitori che: (i) con conoscenza e/o esperienza in questo tipo di prodotti (ii) effettuano una sottoscrizione di quote mediante adesione ai Piani di Accumulo Dinamico (PAD G5) in modalità "execution only", intendendosi per essa, ai sensi del presente Regolamento, la sottoscrizione di quote effettuata con la SGR o con altri intermediari autorizzati, ivi inclusi i collocatori, ivi inclusa, ove applicabile, la "Mera esecuzione o ricezione di ordini" ai sensi dell'art. 43 del Regolamento Consob 20307/18 e successive modifiche ed integrazioni (iii) che sono disposti ad assumersi un livello medio-basso di rischio di perdita del capitale iniziale (iv) con un orizzonte temporale pari almeno a 3 anni (v) con obiettivi compatibili con quelli del Fondo. L'investimento minimo per la Classe A5 è pari a 100 EUR (PIC versamento in Unica soluzione). Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

Indicatore di rischio:



Rischio più basso

Rischio più elevato

 L'indicatore di rischio ipotizza che il prodotto sia mantenuto per più di 3 anni. Il rischio effettivo può variare sensibilmente in caso di disinvestimento anticipato e si potrebbe ottenere un rimborso inferiore. L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della incapacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "medio-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate al livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la

capacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Altri rischi particolarmente rilevanti non compresi nell'indicatore di rischio; rischio operativo; rischio di liquidità e il rischio di sostenibilità..

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

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto, potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.: gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi.

Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: [3 anni]		Esempio di Investimento: 10.000 Euro	
SCENARI	3 anni (Periodo di detenzione raccomandato)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 2.210
	Rendimento medio annuo		-13,38%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 2.210
	Rendimento medio annuo		-13,38%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 3.080
	Rendimento medio annuo		1,26%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 3.390
	Rendimento medio annuo		6,38%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

COSA ACCADE SE ACOMEA SGR NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della SGR e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori degli investitori sono ammesse solo sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo. La SGR non garantisce il raggiungimento dell'obiettivo del Fondo né la restituzione del capitale investito. Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non sono previsti sistemi di indennizzo e/o di garanzia degli investitori in caso di insolvenza del Fondo o della SGR.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che vi vende o consiglia questo prodotto può addebitarvi altri costi. In tale caso, questa persona vi fornirà informazioni su questi costi e vi mostrerà l'incidenza nel tempo di tutti i costi sull'investimento.

Tabella 1 – Andamento dei costi nel tempo:

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 euro di investimento

Unico investimento: 10.000 Euro	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo il periodo di detenzione raccomandato
Costi Totali	€ 23	€ 72
Incidenza annuale dei costi*	1,4%	1,1%

*Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio anno sarà pari al 5.75% prima dei costi e al 3.56% al netto dei costi.

Tabella2 – Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	0% dell'importo investito	€ 0
Costi di uscita	0% dell'importo investito	Fino a € 9 (inclusi eventuali diritti fissi)
Costi ricorrenti		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di Gestione e altri costi amministrativi di esercizio	0,87% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 9
Costi di transazione	0,21% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato o venduto.	€ 2
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di performance	0.28% Per questo prodotto non sono maturate commissioni di performance nel periodo	€ 3

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL MIO CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato: almeno 3 anni

I partecipanti al Fondo possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute. La richiesta di rimborso corredata dei certificati rappresentativi delle quote da rimborsare - se emessi - deve avvenire mediante apposita domanda. La domanda deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un soggetto incaricato del collocamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR. Si considerano ricevute nel giorno le domande pervenute alla SGR entro le ore 10,00. La SGR provvede, tramite il Depositario, al pagamento dell'importo nel più breve tempo possibile e non oltre il termine di quindici giorni dalla data in cui la domanda è pervenuta, salvi i casi di sospensione del diritto di rimborso. Il rimborso delle quote non è soggetto a costi/oneri a carico del sottoscrittore. Per ulteriori informazioni sulle modalità e termini per il rimborso si rinvia al Regolamento di Gestione del Fondo disponibile al sito www.acomea.it.

COME PRESENTARE RECLAMI?

I reclami dovranno essere inoltrati, anche per il tramite dei soggetti distributori, in forma scritta, mediante raccomandata A/R, Posta Elettronica Certificata (PEC) oppure tramite fax a: AcomeA SGR S.p.A., all'attenzione dell'Ufficio Compliance e AML, Largo Donegani, 2 – 20121 MILANO (MI), telefax n. 02/97685996; PEC all'indirizzo acomea@pec.acomea.it. La SGR risponde ai reclami in forma scritta entro 60 giorni dal ricevimento. AcomeA aderisce all'Arbitro per le Controversie Finanziarie, il sistema di risoluzione stragiudiziale istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Si raccomanda agli investitori di prendere visione del Regolamento di Gestione e del Prospetto Informativo del Fondo al fine di ottenere informazioni più dettagliate, in particolare, sulle caratteristiche del Fondo nonché sui costi e rischi ad esso associati. Tali documenti, unitamente alla versione aggiornata del presente KID, dell'ultima relazione annuale e di quella semestrale sono disponibili gratuitamente presso la SGR e i collocatori oltre che sul sito www.acomea.it. Il valore unitario della quota è pubblicato giornalmente sul sito web www.acomea.it e sul quotidiano "Corriere della Sera". Le informazioni sulle performance passate, rappresentate per un massimo di 10 anni precedenti, sono riportate nel link/documento che segue: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.

Gli scenari di performance precedenti, aggiornati mensilmente, sono disponibili all'indirizzo: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo: Il presente documento fornisce informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO

Nome del Fondo:	ACOMEA PMITALIA ESG – Quota di Classe A1 EUR
ISIN al portatore	IT0000390044 (PIC: versamento in Unica Soluzione)
Ideatore:	Acomea SGR S.p.A / www.acomea.it
Dati di contatto:	info@acomea.it / Largo Donegani 2, 20121 Milano, Italia / + 39 02/97685001
Autorità competente:	Commissione Nazionale per le Società e la Borsa - Consob - è responsabile della vigilanza di Acomea SGR in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Il presente PRIIP è autorizzato in Italia. Acomea SGR è autorizzata in Italia e regolamentata da Banca D'Italia.
Data di realizzazione del KID:	28 febbraio 2024

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo: È un Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano rientrante nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE. Il Fondo è classificato come Azionari Italia. *Il Fondo è qualificato socialmente responsabile ex art. 8 SFDR.*

Durata: La durata del Fondo è fissata al 31/12/2100 salvo proroga deliberata ai sensi di legge.

Obiettivi: Il fondo ha come obiettivo la crescita significativa del capitale investito mediante una strategia di gestione di tipo attivo con un orizzonte temporale di medio-lungo periodo, maggiore di 5 anni e un livello di rischio medio. Il fondo è gestito attivamente rispetto al benchmark. Il benchmark con cui confrontare la politica d'investimento del fondo è il seguente: 100% Refinitiv Italy Total Return Local Currency Index.

Strategia di Investimento: Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari rappresentativi del capitale di rischio effettua investimenti residuali in OICVM e FIA (aperti non riservati e chiusi). Investe in via residuale in strumenti finanziari di uno stesso emittente o stipulati con la stessa controparte o con altre società appartenenti al medesimo gruppo dell'emittente o della controparte o in deposito e conti correnti. Il Fondo non può investire in strumenti finanziari emessi o stipulati con soggetti residenti in Stati o territori diversi da quelli che consentono un adeguato scambio di informazioni. Gli investimenti sono denominati principalmente in Euro.

Aree geografiche: Principalmente emittenti 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.

Categoria emittenti: Gli investimenti sono effettuati per almeno il 70% in strumenti finanziari, anche non negoziati nei mercati regolamentati o nei sistemi multilaterali di negoziazione, emessi o stipulati con imprese fiscalmente residenti nel territorio dello Stato italiano o in Stati membri dell'UE o aderenti all'Accordo sullo Spazio Economico Europeo con stabile organizzazione nel territorio italiano; la predetta quota del 70% è investita per almeno il 25% del valore complessivo in strumenti finanziari emessi da imprese diverse da quelle comprese nell'indice FTSE MIB di Borsa Italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati esteri e almeno per un ulteriore 5% del valore complessivo 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 (complessivamente, "Investimenti Qualificati").

Bassa capitalizzazione: Il Fondo può investire in strumenti finanziari azionari emessi da società a bassa capitalizzazione.

Rischio di sostenibilità: medio basso in ragione del punteggio assegnato al prodotto, tenuto conto della composizione del portafoglio, conformemente a quanto previsto dalla "Policy ESG".

Strumenti derivati: L'utilizzo degli strumenti finanziari derivati, coerente con la politica di investimento e con il profilo di rischio/rendimento del Fondo, è finalizzato unicamente alla copertura dei rischi insiti negli Investimenti Qualificati.

Politiche ESG Il Fondo applica i Presidi ESG previsti per tutti i prodotti della SGR e dettagliati nella Policy ESG disponibile sul sito web www.acomea.it/sostenibilita.

Rimborso delle quote: In qualsiasi giorno lavorativo è possibile chiedere il rimborso parziale o totale delle quote possedute.

Proventi: Il Fondo è del tipo a capitalizzazione dei proventi. I proventi realizzati non vengono pertanto distribuiti ai partecipanti, ma restano compresi nel patrimonio del Fondo.

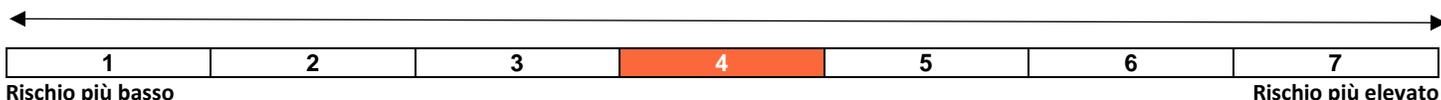
Depositario: il Depositario del Fondo è State Street Bank International GmbH – Succursale Italia con sede in Via Ferrante Aporti, 10 20125 Milano, iscritta all'Albo delle Banche n. 5757 tenuto da Banca d'Italia ai sensi dell'art.13 del D.l.gs 385/193 Cod. Abi 343937 (di seguito anche "Depositario"). L'indirizzo internet del Depositario è: internet: <http://www.statestreet.com>.

Investitore a cui si intende commercializzare il prodotto: Il Prodotto è destinato ad investitori:(i) con conoscenza e/o esperienza in questo tipo di prodotti (ii) che sono disposti ad assumersi un livello medio di rischio di perdita del capitale iniziale (iii) con un orizzonte temporale per più di 5 anni (iv) con obiettivi compatibili con quelli del Fondo.

L'investimento minimo per la Classe A1 è pari a 100 EUR (PIC versamento in Unica soluzione). Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

Indicatore di rischio:





L'indicatore di rischio ipotizza che il prodotto sia mantenuto per più di 5 anni.

Il rischio effettivo può variare sensibilmente in caso di disinvestimento anticipato e si potrebbe ottenere un rimborso inferiore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della incapacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate al livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Altri rischi particolarmente rilevanti non compresi nell'indicatore di rischio; rischio operativo; rischio di liquidità e il rischio di sostenibilità.

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

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto, potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.: gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: oltre 5 anni			
Esempio di Investimento: 10.000 Euro			
SCENARI		In caso di uscita dopo 1 anno	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.940	€ 1.530
	Rendimento medio annuo	-70,60%	-31,26%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.320	€ 6.800
	Rendimento medio annuo	-36,82%	-7,43%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.340	€ 12.120
	Rendimento medio annuo	3,41%	3,92%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 17.920	€ 19.870
	Rendimento medio annuo	79,25%	14,72%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2015 e marzo 2020.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2014 e novembre 2019.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2016 e settembre 2021.

COSA ACCADE SE ACOMEA SGR NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della SGR e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori degli investitori sono ammesse solo sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo. La SGR non garantisce il raggiungimento dell'obiettivo del Fondo né la restituzione del capitale investito. Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non sono previsti sistemi di indennizzo e/o di garanzia degli investitori in caso di insolvenza del Fondo o della SGR.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che vi vende o consiglia questo prodotto può addebitarvi altri costi. In tale caso, questa persona vi fornirà informazioni su questi costi e vi mostrerà l'incidenza nel tempo di tutti i costi sull'investimento.

Tabella 1 – Andamento dei costi nel tempo:

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 euro di investimento

Unico investimento: 10.000 Euro		
	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo il periodo di detenzione raccomandato
Costi Totali	€ 229	€ 1.508
Incidenza annuale dei costi*	2,3%	2,2%

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio anno sarà pari al 5.87% prima dei costi e al 3.42% al netto dei costi.

Tabella 2 – Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	0% dell'importo investito	€ 0
Costi di uscita	0% dell'importo investito	Fino a € 9 (inclusi eventuali diritti fissi)
Costi ricorrenti		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di Gestione e altri costi amministrativi di esercizio	2.02% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 202
Costi di transazione	0,18% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato o venduto.	€ 18
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di performance	0%. Per questo prodotto non sono maturate commissioni di performance nel periodo	€ 0

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL MIO CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato: almeno 5 anni

I partecipanti al Fondo possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute. La richiesta di rimborso corredata dei certificati rappresentativi delle quote da rimborsare - se emessi - deve avvenire mediante apposita domanda. La domanda deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un soggetto incaricato del collocamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR. Si considerano ricevute nel giorno le domande pervenute alla SGR entro le ore 10,00. La SGR provvede, tramite il Depositario, al pagamento dell'importo nel più breve tempo possibile e non oltre il termine di quindici giorni dalla data in cui la domanda è pervenuta, salvi i casi di sospensione del diritto di rimborso. Il rimborso delle quote non è soggetto a costi/oneri a carico del sottoscrittore. Per ulteriori informazioni sulle modalità e termini per il rimborso si rinvia al Regolamento di Gestione del Fondo disponibile al sito www.acomea.it.

COME PRESENTARE RECLAMI?

I reclami dovranno essere inoltrati, anche per il tramite dei soggetti distributori, in forma scritta, mediante raccomandata A/R, Posta Elettronica Certificata (PEC) oppure tramite fax a: AcomeA SGR S.p.A., all'attenzione dell'Ufficio Compliance e AML, Largo Donegani, 2 – 20121 MILANO (MI), telefax n. 02/97685996; PEC all'indirizzo acomea@pec.acomea.it. La SGR risponde ai reclami in forma scritta entro 60 giorni dal ricevimento. AcomeA aderisce all'Arbitro per le Controversie Finanziarie, il sistema di risoluzione stragiudiziale istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Si raccomanda agli investitori di prendere visione del Regolamento di Gestione e del Prospetto Informativo del Fondo al fine di ottenere informazioni più dettagliate, in particolare, sulle caratteristiche del Fondo nonché sui costi e rischi ad esso associati. Tali documenti, unitamente alla versione aggiornata del presente KID, dell'ultima relazione annuale e di quella semestrale sono disponibili gratuitamente presso la SGR e i collocatori oltre che sul sito www.acomea.it. Il valore unitario della quota è pubblicato giornalmente sul sito web www.acomea.it e sul quotidiano "Corriere della Sera". Le informazioni sulle performance passate, rappresentate per un massimo di 10 anni precedenti, sono riportate nel link/documento che segue: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.

Gli scenari di performance precedenti, aggiornati mensilmente, sono disponibili all'indirizzo: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.

Scopo: Il presente documento fornisce informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO

Nome del Fondo:	ACOMEA PMITALIA ESG – Quota di Classe A1 EUR
ISIN al portatore	IT0000390044 (PAC: piano di accumulo)
Ideatore:	Acomea SGR S.p.A / www.acomea.it
Dati di contatto:	info@acomea.it / Largo Donegani 2, 20121 Milano, Italia / + 39 02/97685001
Autorità competente:	Commissione Nazionale per le Società e la Borsa - Consob - è responsabile della vigilanza di Acomea SGR in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Il presente PRIIP è autorizzato in Italia. Acomea SGR è autorizzata in Italia e regolamentata da Banca D'Italia.
Data di realizzazione del KID:	30 ottobre 2023

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo: È un Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano rientrante nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE. Il Fondo è classificato come Azionari Italia. *Il fondo è qualificato come socialmente responsabile ex art. 8 SFDR*

Durata: La durata del Fondo è fissata al 31/12/2100 salvo proroga deliberata ai sensi di legge.

Obiettivi: Il fondo ha come obiettivo la crescita significativa del capitale investito mediante una strategia di gestione di tipo attivo con un orizzonte temporale di medio-lungo periodo, maggiore di 5 anni e un livello di rischio medio. Il fondo è gestito attivamente rispetto al benchmark. Il benchmark con cui confrontare la politica d'investimento del fondo è il seguente: 100% Refinitiv Italy Total Return Local Currency Index.

Strategia di Investimento: Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari rappresentativi del capitale di rischio effettua investimenti residuali in OICVM e FIA (aperti non riservati e chiusi). Investe in via residuale in strumenti finanziari di uno stesso emittente o stipulati con la stessa controparte o con altre società appartenenti al medesimo gruppo dell'emittente o della controparte o in deposito e conti correnti. Il Fondo non può investire in strumenti finanziari emessi o stipulati con soggetti residenti in Stati o territori diversi da quelli che consentono un adeguato scambio di informazioni. Gli investimenti sono denominati principalmente in Euro.

Aree geografiche: Principalmente emittenti 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.

Categoria emittenti: Gli investimenti sono effettuati per almeno il 70% in strumenti finanziari, anche non negoziati nei mercati regolamentati o nei sistemi multilaterali di negoziazione, emessi o stipulati con imprese fiscalmente residenti nel territorio dello Stato italiano o in Stati membri dell'UE o aderenti all'Accordo sullo Spazio Economico Europeo con stabile organizzazione nel territorio italiano; la predetta quota del 70% è investita per almeno il 25% del valore complessivo in strumenti finanziari emessi da imprese diverse da quelle comprese nell'indice FTSE MIB di Borsa Italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati esteri e almeno per un ulteriore 5% del valore complessivo 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 (complessivamente, "Investimenti Qualificati").

Bassa capitalizzazione: Il Fondo può investire in strumenti finanziari azionari emessi da società a bassa capitalizzazione.

Rischio di sostenibilità: medio basso in ragione del punteggio assegnato al prodotto, tenuto conto della composizione del portafoglio, conformemente a quanto previsto dalla "Policy ESG".

Strumenti derivati: L'utilizzo degli strumenti finanziari derivati, coerente con la politica di investimento e con il profilo di rischio/rendimento del Fondo, è finalizzato unicamente alla copertura dei rischi insiti negli Investimenti Qualificati.

Politiche ESG Il Fondo applica i Presidi ESG previsti per tutti i prodotti della SGR e dettagliati nella Policy ESG disponibile sul sito web www.acomea.it/sostenibilita.

Rimborso delle quote: In qualsiasi giorno lavorativo è possibile chiedere il rimborso parziale o totale delle quote possedute.

Proventi: Il Fondo è del tipo a capitalizzazione dei proventi. I proventi realizzati non vengono pertanto distribuiti ai partecipanti, ma restano compresi nel patrimonio del Fondo.

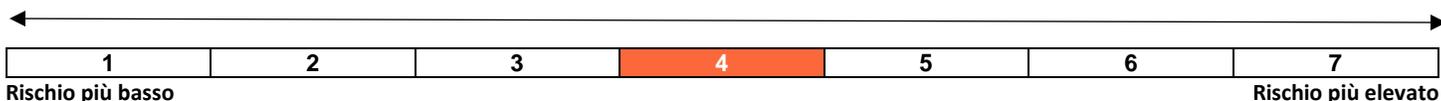
Depositario: il Depositario del Fondo è State Street Bank International GmbH – Succursale Italia con sede in Via Ferrante Aporti, 10 20125 Milano, iscritta all'Albo delle Banche n. 5757 tenuto da Banca d'Italia ai sensi dell'art.13 del D.l.gs 385/193 Cod. Abi 343937 (di seguito anche "Depositario"). L'indirizzo internet del Depositario è: internet: <http://www.statestreet.com>.

Investitore a cui si intende commercializzare il prodotto: Il Prodotto è destinato ad investitori:(i) con conoscenza e/o esperienza in questo tipo di prodotti (ii) che sono disposti ad assumersi un livello medio di rischio di perdita del capitale iniziale (iii) con un orizzonte temporale per più di 5 anni (iv) con obiettivi compatibili con quelli del Fondo.

L'investimento minimo per la Classe A1 è pari a 50 EUR (PAC piano di accumulo). Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

Indicatore di rischio:



L'indicatore di rischio ipotizza che il prodotto sia mantenuto per più di 5 anni.

 Il rischio effettivo può variare sensibilmente in caso di disinvestimento anticipato e si potrebbe ottenere un rimborso inferiore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della incapacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate al livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Altri rischi particolarmente rilevanti non compresi nell'indicatore di rischio; rischio operativo; rischio di liquidità e il rischio di sostenibilità.

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

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto, potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.: gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi.

nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: oltre 5 anni			
Esempio di Investimento: 1.000 Euro			
SCENARI	In caso di uscita dopo 1 anno		5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.940	€ 1.850
	Rendimento medio annuo	-70,59%	-20,98%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.320	€ 3.840
	Rendimento medio annuo	-36,82%	-7,81%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.440	€ 5.820
	Rendimento medio annuo	4,37%	5,43%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 17.920	€ 7.880
	Rendimento medio annuo	79,25%	19,11%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

COSA ACCADE SE ACOMEA SGR NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della SGR e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori degli investitori sono ammesse solo sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo. La SGR non garantisce il raggiungimento dell'obiettivo del Fondo né la restituzione del capitale investito. Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non sono previsti sistemi di indennizzo e/o di garanzia degli investitori in caso di insolvenza del Fondo o della SGR.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che vi vende o consiglia questo prodotto può addebitarvi altri costi. In tale caso, questa persona vi fornirà informazioni su questi costi e vi mostrerà l'incidenza nel tempo di tutti i costi sull'investimento.

Tabella 1 – Andamento dei costi nel tempo:

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 1.000 euro di investimento

Unico investimento: 1.000 Euro		
	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo il periodo di detenzione raccomandato
Costi Totali	€ 31	€ 457
Incidenza annuale dei costi*	2,2%	2,2%

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio anno sarà pari al 7.63% prima dei costi e al 5.43% al netto dei costi.

Tabella2 – Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	0% dell'importo investito	€ 0
Costi di uscita	0% dell'importo investito	Fino a € 9 (inclusi eventuali diritti fissi)
Costi ricorrenti		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di Gestione e altri costi amministrativi di esercizio	2.02% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 20
Costi di transazione	0,18% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato o venduto.	€2
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di performance	0%. Per questo prodotto non sono maturate commissioni di performance nel periodo	€ 0

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL MIO CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato: almeno 5 anni

I partecipanti al Fondo possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute. La richiesta di rimborso corredata dei certificati rappresentativi delle quote da rimborsare - se emessi - deve avvenire mediante apposita domanda. La domanda deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un soggetto incaricato del collocamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR. Si considerano ricevute nel giorno le domande pervenute alla SGR entro le ore 10,00. La SGR provvede, tramite il Depositario, al pagamento dell'importo nel più breve tempo possibile e non oltre il termine di quindici giorni dalla data in cui la domanda è pervenuta, salvi i casi di sospensione del diritto di rimborso. Il rimborso delle quote non è soggetto a costi/oneri a carico del sottoscrittore. Per ulteriori informazioni sulle modalità e termini per il rimborso si rinvia al Regolamento di Gestione del Fondo disponibile al sito www.acomea.it.

COME PRESENTARE RECLAMI?

I reclami dovranno essere inoltrati, anche per il tramite dei soggetti distributori, in forma scritta, mediante raccomandata A/R, Posta Elettronica Certificata (PEC) oppure tramite fax a: AcomeA SGR S.p.A., all'attenzione dell'Ufficio Compliance e AML, Largo Donegani, 2 – 20121 MILANO (MI), telefax n. 02/97685996; PEC all'indirizzo acomea@pec.acomea.it. La SGR risponde ai reclami in forma scritta entro 60 giorni dal ricevimento. AcomeA aderisce all'Arbitro per le Controversie Finanziarie, il sistema di risoluzione stragiudiziale istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Si raccomanda agli investitori di prendere visione del Regolamento di Gestione e del Prospetto Informativo del Fondo al fine di ottenere informazioni più dettagliate, in particolare, sulle caratteristiche del Fondo nonché sui costi e rischi ad esso associati. Tali documenti, unitamente alla versione aggiornata del presente KID, dell'ultima relazione annuale e di quella semestrale sono disponibili gratuitamente presso la SGR e i collocatori oltre che sul sito www.acomea.it. Il valore unitario della quota è pubblicato giornalmente sul sito web www.acomea.it e sul quotidiano "Corriere della Sera". Le informazioni sulle performance passate, rappresentate per un massimo di 10 anni precedenti, sono riportate nel link/documento che segue: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.

Gli scenari di performance precedenti, aggiornati mensilmente, sono disponibili all'indirizzo: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo: Il presente documento fornisce informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO

Nome del Fondo:	ACOMEA GLOBALE – Quota di Classe A1 EUR
ISIN al portatore	IT0000390069 (PIC: versamento in Unica Soluzione)
Ideatore:	Acomea SGR S.p.A / www.acomea.it
Dati di contatto:	info@acomea.it / Largo Donegani 2, 20121 Milano, Italia / + 39 02/97685001
Autorità competente:	Commissione Nazionale per le Società e la Borsa - Consob - è responsabile della vigilanza di Acomea SGR in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Il presente PRIIP è autorizzato in Italia. Acomea SGR è autorizzata in Italia e regolamentata da Banca D'Italia.
Data di realizzazione del KID:	28 Febbraio 2024

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo: È un Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano rientrante nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE. Il Fondo è classificato come fondo Azionari Internazionali.

Durata: La durata del Fondo è fissata al 31/12/2100 salvo proroga deliberata ai sensi di legge.

Obiettivi: Il Fondo ha come obiettivo la crescita significativa del capitale investito mediante una strategia di gestione di tipo attivo e discrezionale, con un orizzonte temporale di medio-lungo periodo, maggiore di 5 anni e un livello di rischio medio. Il fondo è gestito attivamente rispetto al benchmark. Il benchmark con cui confrontare la politica di investimento del Fondo è il seguente: 100% Refinitiv Global Total Return Local Currency Index.

Strategia di Investimento: Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari rappresentativi del capitale di rischio. Effettua investimenti in via residuale in OICVM, anche promossi e/o gestiti dalla SGR (OICR collegati) e FIA (aperti non riservati e chiusi). L'investimento in depositi bancari non può essere superiore al 20% del totale delle attività. Gli investimenti sono denominati in euro e nelle valute dei principali paesi di riferimento.

Aree geografiche: Europa, Asia orientale (in particolare Giappone), Stati Uniti.

Categoria emittenti: Emittenti di tipo societario di qualsiasi capitalizzazione operanti in qualsiasi settore economico.

Bassa capitalizzazione: Il Fondo può investire in strumenti finanziari azionari emessi da società a bassa capitalizzazione.

Paesi Emergenti: il Fondo può investire in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti.

Rischio di sostenibilità: medio basso in ragione del punteggio assegnato al prodotto, tenuto conto della composizione del portafoglio, conformemente a quanto previsto dalla "Policy ESG".

Strumenti derivati: L'utilizzo degli strumenti finanziari derivati, coerente con la politica di investimento e con il profilo di rischio/rendimento del Fondo, è finalizzato alla copertura dei rischi, all'arbitraggio, alla efficienza del processo di investimento, all'investimento, anche assumendo posizioni corte nette, al fine di cogliere specifiche opportunità di mercato. Il Fondo si avvale di una leva finanziaria massima pari a 1,3 realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni).

Politiche ESG Il Fondo applica i Presidi ESG previsti per tutti i prodotti della SGR e dettagliati nella Policy ESG disponibile sul sito web www.acomea.it/sostenibilita.

Rimborso delle quote: In qualsiasi giorno lavorativo è possibile chiedere il rimborso parziale o totale delle quote possedute.

Proventi: Il Fondo è del tipo a capitalizzazione dei proventi. I proventi realizzati non vengono pertanto distribuiti ai partecipanti, ma restano compresi nel patrimonio del Fondo.

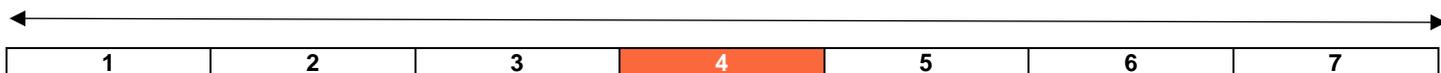
Depositario: il Depositario del Fondo è State Street Bank International GmbH – Succursale Italia con sede in Via Ferrante Aporti, 10 20125 Milano, iscritta all'Albo delle Banche n. 5757 tenuto da Banca d'Italia ai sensi dell'art.13 del D.l.gs 385/193 Cod. Abi 343937 (di seguito anche "Depositario"). L'indirizzo internet del Depositario è: internet: <http://www.statestreet.com>.

Investitore a cui si intende commercializzare il prodotto: Il Prodotto è destinato ad investitori:(i) con conoscenza e/o esperienza in questo tipo di prodotti (ii) che sono disposti ad assumersi un livello medio di rischio di perdita del capitale iniziale (iii) con un orizzonte temporale di più di 5 anni (iv) con obiettivi compatibili con quelli del Fondo.

L'investimento minimo per la Classe A1 è pari a 100 EUR (PIC versamento in Unica soluzione). Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

Indicatore di rischio:



Rischio più basso

Rischio più elevato

L'indicatore di rischio ipotizza che il prodotto sia mantenuto per più di 5 anni. Il rischio effettivo può variare sensibilmente in caso di disinvestimento anticipato e si potrebbe ottenere un rimborso inferiore. L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della incapacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo

classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate al livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Altri rischi particolarmente rilevanti non compresi nell'indicatore di rischio; rischio operativo; rischio di liquidità e il rischio di sostenibilità.

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

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto, potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.: gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi.

Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso

Periodo di detenzione raccomandato: [oltre 5 anni]			
Esempio di Investimento: 10.000 Euro			
SCENARI	In caso di uscita dopo 1 anno		5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.570	€ 4.170
	Rendimento medio annuo	-74,34%	-16,05%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.750	€ 8.030
	Rendimento medio annuo	-22,47%	-4,30%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.170	€ 11.930
	Rendimento medio annuo	1,69%	3,60%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.680	€ 15.340
	Rendimento medio annuo	56,84%	8,94%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2015 e marzo 2020.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2014 settembre 2019.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2016 e giugno 2021.

COSA ACCADE SE ACOMEA SGR NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della SGR e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori degli investitori sono ammesse solo sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo. La SGR non garantisce il raggiungimento dell'obiettivo del Fondo né la restituzione del capitale investito. Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non sono previsti sistemi di indennizzo e/o di garanzia degli investitori in caso di insolvenza del Fondo o della SGR.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che vi vende o consiglia questo prodotto può addebitarvi altri costi. In tale caso, questa persona vi fornirà informazioni su questi costi e vi mostrerà l'incidenza nel tempo di tutti i costi sull'investimento.

Tabella 1 – Andamento dei costi nel tempo:

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 euro di investimento

Unico investimento: 10.000 Euro		
	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo il periodo di detenzione raccomandato
Costi Totali	€ 272	€ 1.817
Incidenza annuale dei costi*	2,7%	2,6%

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio anno sarà pari al 6.58 % prima dei costi e al 3.60% al netto dei costi.

Tabella2 – Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	0% dell'importo investito	€ 0
Costi di uscita	0% dell'importo investito	Fino a € 9 (inclusi eventuali diritti fissi)
Costi ricorrenti		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di Gestione e altri costi amministrativi di esercizio	2.45% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 245
Costi di transazione	0,18% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato o venduto.	€ 18
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di performance	0.0% Per questo prodotto non sono maturate commissioni di performance nel periodo	€ 0

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL MIO CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato: maggiore di 5 anni

I partecipanti al Fondo possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute. La richiesta di rimborso corredata dei certificati rappresentativi delle quote da rimborsare - se emessi - deve avvenire mediante apposita domanda. La domanda deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un soggetto incaricato del collocamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR. Si considerano ricevute nel giorno le domande pervenute alla SGR entro le ore 10,00. La SGR provvede, tramite il Depositario, al pagamento dell'importo nel più breve tempo possibile e non oltre il termine di quindici giorni dalla data in cui la domanda è pervenuta, salvi i casi di sospensione del diritto di rimborso. Il rimborso delle quote non è soggetto a costi/oneri a carico del sottoscrittore. Per ulteriori informazioni sulle modalità e termini per il rimborso si rinvia al Regolamento di Gestione del Fondo disponibile al sito www.acomea.it.

COME PRESENTARE RECLAMI?

I reclami dovranno essere inoltrati, anche per il tramite dei soggetti distributori, in forma scritta, mediante raccomandata A/R, Posta Elettronica Certificata (PEC) oppure tramite fax a: AcomeA SGR S.p.A., all'attenzione dell'Ufficio Compliance e AML, Largo Donegani, 2 – 20121 MILANO (MI), telefax n. 02/97685996; PEC all'indirizzo acomea@pec.acomea.it. La SGR risponde ai reclami in forma scritta entro 60 giorni dal ricevimento. AcomeA aderisce all'Arbitro per le Controversie Finanziarie, il sistema di risoluzione stragiudiziale istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Si raccomanda agli investitori di prendere visione del Regolamento di Gestione e del Prospetto Informativo del Fondo al fine di ottenere informazioni più dettagliate, in particolare, sulle caratteristiche del Fondo nonché sui costi e rischi ad esso associati. Tali documenti, unitamente alla versione aggiornata del presente KID, dell'ultima relazione annuale e di quella semestrale sono disponibili gratuitamente presso la SGR e i collocatori oltre che sul sito www.acomea.it. Il valore unitario della quota è pubblicato giornalmente sul sito web www.acomea.it e sul quotidiano "Corriere della Sera". Le informazioni sulle performance passate, rappresentate per un massimo di 10 anni precedenti, sono riportate nel link/documento che segue: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.

Gli scenari di performance precedenti, aggiornati mensilmente, sono disponibili all'indirizzo: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo: Il presente documento fornisce informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO

Nome del Fondo:

ACOMEA GLOBALE – Quota di Classe A1 EUR

ISIN al portatore

IT0000390069 (PAC: piano di accumulo)

Ideatore:

AcomeA SGR S.p.A / www.acomea.it

Dati di contatto:

info@acomea.it / Largo Donegani 2, 20121 Milano, Italia / + 39 02/97685001

Autorità competente:

Commissione Nazionale per le Società e la Borsa - Consob - è responsabile della vigilanza di AcomeA SGR in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Il presente PRIIP è autorizzato in Italia. AcomeA SGR è autorizzata in Italia e regolamentata da Banca D'Italia.

Data di realizzazione del KID:

28 Febbraio 2024

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo: E' un Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano rientrante nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE. Il Fondo è classificato come fondo Azionari Internazionali.

Durata: La durata del Fondo è fissata al 31/12/2100 salvo proroga deliberata ai sensi di legge.

Obiettivi: Il Fondo ha come obiettivo la crescita significativa del capitale investito mediante una strategia di gestione di tipo attivo e discrezionale, con un orizzonte temporale di medio-lungo periodo, maggiore di 5 anni e un livello di rischio medio. Il fondo è gestito attivamente rispetto al benchmark. Il benchmark con cui confrontare la politica di investimento del Fondo è il seguente: 100% Refinitiv Global Total Return Local Currency Index.

Strategia di Investimento: Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari rappresentativi del capitale di rischio. Effettua investimenti in via residuale in OICVM, anche promossi e/o gestiti dalla SGR (OICR collegati) e FIA (aperti non riservati e chiusi). L'investimento in depositi bancari non può essere superiore al 20% del totale delle attività. Gli investimenti sono denominati in euro e nelle valute dei principali paesi di riferimento.

Aree geografiche: Europa, Asia orientale (in particolare Giappone), Stati Uniti.

Categoria emittenti: Emittenti di tipo societario di qualsiasi capitalizzazione operanti in qualsiasi settore economico.

Bassa capitalizzazione: Il Fondo può investire in strumenti finanziari azionari emessi da società a bassa capitalizzazione.

Paesi Emergenti: il Fondo può investire in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti.

Rischio di sostenibilità: medio basso in ragione del punteggio assegnato al prodotto, tenuto conto della composizione del portafoglio, conformemente a quanto previsto dalla "Policy ESG".

Strumenti derivati: L'utilizzo degli strumenti finanziari derivati, coerente con la politica di investimento e con il profilo di rischio/rendimento del Fondo, è finalizzato alla copertura dei rischi, all'arbitraggio, alla efficienza del processo di investimento, all'investimento, anche assumendo posizioni corte nette, al fine di cogliere specifiche opportunità di mercato. Il Fondo si avvale di una leva finanziaria massima pari a 1,3 realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni).

Politiche ESG Il Fondo applica i Presidi ESG previsti per tutti i prodotti della SGR e dettagliati nella Policy ESG disponibile sul sito web www.acomea.it/sostenibilita.

Rimborso delle quote: In qualsiasi giorno lavorativo è possibile chiedere il rimborso parziale o totale delle quote possedute.

Proventi: Il Fondo è del tipo a capitalizzazione dei proventi. I proventi realizzati non vengono pertanto distribuiti ai partecipanti, ma restano compresi nel patrimonio del Fondo.

Depositario: il Depositario del Fondo è State Street Bank International GmbH – Succursale Italia con sede in Via Ferrante Aporti, 10 20125 Milano, iscritta all'Albo delle Banche n. 5757 tenuto da Banca d'Italia ai sensi dell'art.13 del D.l.gs 385/193 Cod. Abi 343937 (di seguito anche "Depositario"). L'indirizzo internet del Depositario è: internet: <http://www.statestreet.com>.

Investitore a cui si intende commercializzare il prodotto: Il Prodotto è destinato ad investitori:(i) con conoscenza e/o esperienza in questo tipo di prodotti (ii) che sono disposti ad assumersi un livello medio di rischio di perdita del capitale iniziale (iii) con un orizzonte temporale di più di 5 anni (iv) con obiettivi compatibili con quelli del Fondo.

L'investimento minimo per la Classe A1 è pari a 50 EUR (PAC piano di accumulo). Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

Indicatore di rischio:



Rischio più basso

Rischio più elevato

L'indicatore di rischio ipotizza che il prodotto sia mantenuto per più di 5 anni. Il rischio effettivo può variare sensibilmente in caso di disinvestimento anticipato e si potrebbe ottenere un rimborso inferiore. L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della incapacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate al livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Altri rischi particolarmente rilevanti non compresi nell'indicatore di rischio; rischio operativo; rischio di liquidità e il rischio di sostenibilità.

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

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto, potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.: gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi.

Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: [oltre 5 anni]			
Esempio di Investimento: 1000 Euro			
SCENARI	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 3.040
	Rendimento medio annuo		-13,06%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 4.070
	Rendimento medio annuo		-6,28%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 5.600
	Rendimento medio annuo		3,94%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 6.710
	Rendimento medio annuo		11,33%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

COSA ACCADE SE ACOMEA SGR NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della SGR e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori degli investitori sono ammesse solo sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo. La SGR non garantisce il raggiungimento dell'obiettivo del Fondo né la restituzione del capitale investito. Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non sono previsti sistemi di indennizzo e/o di garanzia degli investitori in caso di insolvenza del Fondo o della SGR.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che vi vende o consiglia questo prodotto può addebitarvi altri costi. In tale caso, questa persona vi fornirà informazioni su questi costi e vi mostrerà l'incidenza nel tempo di tutti i costi sull'investimento.

Tabella 1 – Andamento dei costi nel tempo:

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 1000 euro di investimento

Unico investimento: 10.000 Euro	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo il periodo di detenzione raccomandato
Costi Totali	€ 35	€ 485
Incidenza annuale dei costi*	2,6%	2,6%

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio anno sarà pari al 6.57% prima dei costi e al 3.94% al netto dei costi.

Tabella2 – Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	0% dell'importo investito	€ 0
Costi di uscita	0% dell'importo investito	Fino a € 9 (inclusi eventuali diritti fissi)
Costi ricorrenti		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di Gestione e altri costi amministrativi di esercizio	2.45% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 25
Costi di transazione	0,18% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato o venduto.	€ 2
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di performance	0.0% Per questo prodotto non sono maturate commissioni di performance nel periodo	€ 0

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL MIO CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato: maggiore di 5 anni

I partecipanti al Fondo possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute. La richiesta di rimborso corredata dei certificati rappresentativi delle quote da rimborsare - se emessi - deve avvenire mediante apposita domanda. La domanda deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un soggetto incaricato del collocamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR. Si considerano ricevute nel giorno le domande pervenute alla SGR entro le ore 10,00. La SGR provvede, tramite il Depositario, al pagamento dell'importo nel più breve tempo possibile e non oltre il termine di quindici giorni dalla data in cui la domanda è pervenuta, salvi i casi di sospensione del diritto di rimborso. Il rimborso delle quote non è soggetto a costi/oneri a carico del sottoscrittore. Per ulteriori informazioni sulle modalità e termini per il rimborso si rinvia al Regolamento di Gestione del Fondo disponibile al sito www.acomea.it.

COME PRESENTARE RECLAMI?

I reclami dovranno essere inoltrati, anche per il tramite dei soggetti distributori, in forma scritta, mediante raccomandata A/R, Posta Elettronica Certificata (PEC) oppure tramite fax a: AcomeA SGR S.p.A., all'attenzione dell'Ufficio Compliance e AML, Largo Donegani, 2 – 20121 MILANO (MI), telefax n. 02/97685996; PEC all'indirizzo acomea@pec.acomea.it. La SGR risponde ai reclami in forma scritta entro 60 giorni dal ricevimento. AcomeA aderisce all'Arbitro per le Controversie Finanziarie, il sistema di risoluzione stragiudiziale istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Si raccomanda agli investitori di prendere visione del Regolamento di Gestione e del Prospetto Informativo del Fondo al fine di ottenere informazioni più dettagliate, in particolare, sulle caratteristiche del Fondo nonché sui costi e rischi ad esso associati. Tali documenti, unitamente alla versione aggiornata del presente KID, dell'ultima relazione annuale e di quella semestrale sono disponibili gratuitamente presso la SGR e i collocatori oltre che sul sito www.acomea.it. Il valore unitario della quota è pubblicato giornalmente sul sito web www.acomea.it e sul quotidiano "Corriere della Sera". Le informazioni sulle performance passate, rappresentate per un massimo di 10 anni precedenti, sono riportate nel link/documento che segue: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.

Gli scenari di performance precedenti, aggiornati mensilmente, sono disponibili all'indirizzo: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo: Il presente documento fornisce informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO

Nome del Fondo:

ACOMEA PAESI EMERGENTI – Quota di Classe A1 EUR

ISIN al portatore

IT0001394284 (PIC: versamento in Unica Soluzione)

Ideatore:

AcomeA SGR S.p.A / www.acomea.it

Dati di contatto:

info@acomea.it / Largo Donegani 2, 20121 Milano, Italia / + 39 02/97685001

Autorità competente:

Commissione Nazionale per le Società e la Borsa - Consob - è responsabile della vigilanza di AcomeA SGR in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Il presente PRIIP è autorizzato in Italia. AcomeA SGR è autorizzata in Italia e regolamentata da Banca D'Italia.

Data di realizzazione del KID:

28 febbraio 2024

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo: È un Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano rientrante nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE. Il Fondo è classificato come fondo Azionari Paesi Emergenti.

Durata: La durata del Fondo è fissata al 31/12/2100 salvo proroga deliberata ai sensi di legge.

Obiettivi: Il fondo ha come obiettivo la crescita significativa del capitale investito mediante una strategia di gestione di tipo attivo e discrezionale, on un orizzonte temporale di medio-lungo periodo, maggiore di 5 anni e un livello di rischio medio. Il fondo è gestito attivamente rispetto al benchmark. Il benchmark con cui confrontare la politica di investimento del Fondo è il seguente: 100% FTSE All World All Emerging Total Return in Euro.

Strategia di Investimento: Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari rappresentativi del capitale di rischio. Effettua investimenti in via residuale in OICVM e FIA (aperti non riservati e chiusi). L'investimento in depositi bancari non può essere superiore al 20% del totale delle attività. Gli investimenti sono denominati nelle principali valute dei paesi di riferimento, oltre che in dollari Usa, sterlina inglese ed euro.

Aree geografiche: Asia (in particolare Cina, Corea del Sud, India, Hong Kong, Taiwan), Australia, Europa dell'Est, Grecia, Brasile.

Categoria emittenti: Emittenti di tipo societario di qualsiasi capitalizzazione operanti in qualsiasi settore economico.

Bassa capitalizzazione: Il Fondo può investire in strumenti finanziari azionari emessi da società a bassa capitalizzazione.

Paesi Emergenti: il Fondo può investire in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti

Rischio di cambio: l'esposizione al rischio di cambio è gestita attivamente.

Rischio di sostenibilità: medio basso in ragione del punteggio assegnato al prodotto, tenuto conto della composizione del portafoglio, conformemente a quanto previsto dalla "Policy ESG".

Strumenti derivati: L'utilizzo degli strumenti finanziari derivati, coerente con la politica di investimento e con il profilo di rischio/rendimento del Fondo, è finalizzato alla copertura dei rischi, all'arbitraggio, alla efficienza del processo di investimento, all'investimento, anche assumendo posizioni corte nette, al fine di cogliere specifiche opportunità di mercato. Il Fondo si avvale di una leva finanziaria massima pari a 1,3 realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni).

Politiche ESG Il Fondo applica i Presidi ESG previsti per tutti i prodotti della SGR e dettagliati nella Policy ESG disponibile sul sito web www.acomea.it/sostenibilita.

Rimborso delle quote: In qualsiasi giorno lavorativo è possibile chiedere il rimborso parziale o totale delle quote possedute.

Proventi: Il Fondo è del tipo a capitalizzazione dei proventi. I proventi realizzati non vengono pertanto distribuiti ai partecipanti, ma restano compresi nel patrimonio del Fondo.

Depositario: il Depositario del Fondo è State Street Bank International GmbH – Succursale Italia con sede in Via Ferrante Aporti, 10 20125 Milano, iscritta all'Albo delle Banche n. 5757 tenuto da Banca d'Italia ai sensi dell'art.13 del D.l.gs 385/193 Cod. Abi 343937 (di seguito anche "Depositario"). L'indirizzo internet del Depositario è: internet: <http://www.statestreet.com>.

Investitore a cui si intende commercializzare il prodotto: Il Prodotto è destinato ad investitori:(i) con conoscenza e/o esperienza in questo tipo di prodotti (ii) che sono disposti ad assumersi un livello medio di rischio di perdita del capitale iniziale (iii) con un orizzonte temporale di più di 5 anni (iv) con obiettivi compatibili con quelli del Fondo.

L'investimento minimo per la Classe A1 è pari a 100 EUR (PIC versamento in Unica soluzione). Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

Indicatore di rischio:



Rischio più basso

Rischio più elevato

L'indicatore di rischio ipotizza che il prodotto sia mantenuto per più di 5 anni. Il rischio effettivo può variare sensibilmente in caso di disinvestimento anticipato e si potrebbe ottenere un rimborso inferiore. L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della incapacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate al livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Altri rischi particolarmente rilevanti non compresi nell'indicatore di rischio; rischio operativo; rischio di liquidità e il rischio di sostenibilità.

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

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto, potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.: gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi.

Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: [oltre 5 anni]			
Esempio di Investimento: 10.000 Euro			
SCENARI	In caso di uscita dopo 1 anno		5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.160	€ 2.970
	Rendimento medio annuo	-68,41%	-21,54%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.450	€ 8.080
	Rendimento medio annuo	-25,54%	-4,18%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.370	€ 12.490
	Rendimento medio annuo	3,65%	4,55%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 17.760	€ 18.720
	Rendimento medio annuo	77,56%	13,36%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e gennaio 2024.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2014 e aprile 2019.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2016 e giugno 2021.

COSA ACCADE SE ACOMEA SGR NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della SGR e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori degli investitori sono ammesse solo sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo. La SGR non garantisce il raggiungimento dell'obiettivo del Fondo né la restituzione del capitale investito. Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non sono previsti sistemi di indennizzo e/o di garanzia degli investitori in caso di insolvenza del Fondo o della SGR.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che vi vende o consiglia questo prodotto può addebitarvi altri costi. In tale caso, questa persona vi fornirà informazioni su questi costi e vi mostrerà l'incidenza nel tempo di tutti i costi sull'investimento.

Tabella 1 – Andamento dei costi nel tempo:

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 euro di investimento

Unico investimento: 10.000 Euro		
	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo il periodo di detenzione raccomandato
Costi Totali	€ 270	€ 1.886
Incidenza annuale dei costi*	2,7%	2,6%

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio anno sarà pari al 7.54 % prima dei costi e al 4.55% al netto dei costi.

Tabella2 – Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	0% dell'importo investito	€ 0
Costi di uscita	0% dell'importo investito	Fino a € 9 (inclusi eventuali diritti fissi)
Costi ricorrenti		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di Gestione e altri costi amministrativi di esercizio	2.15% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 215
Costi di transazione	0.2% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato o venduto.	€ 20
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di performance	0.26% L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento	€ 26

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL MIO CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato: maggiore di 5 anni

I partecipanti al Fondo possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute. La richiesta di rimborso corredata dei certificati rappresentativi delle quote da rimborsare - se emessi - deve avvenire mediante apposita domanda. La domanda deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un soggetto incaricato del collocamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR. Si considerano ricevute nel giorno le domande pervenute alla SGR entro le ore 10,00. La SGR provvede, tramite il Depositario, al pagamento dell'importo nel più breve tempo possibile e non oltre il termine di quindici giorni dalla data in cui la domanda è pervenuta, salvi i casi di sospensione del diritto di rimborso. Il rimborso delle quote non è soggetto a costi/oneri a carico del sottoscrittore. Per ulteriori informazioni sulle modalità e termini per il rimborso si rinvia al Regolamento di Gestione del Fondo disponibile al sito www.acomea.it.

COME PRESENTARE RECLAMI?

I reclami dovranno essere inoltrati, anche per il tramite dei soggetti distributori, in forma scritta, mediante raccomandata A/R, Posta Elettronica Certificata (PEC) oppure tramite fax a: AcomeA SGR S.p.A., all'attenzione dell'Ufficio Compliance e AML, Largo Donegani, 2 – 20121 MILANO (MI), telefax n. 02/97685996; PEC all'indirizzo acomea@pec.acomea.it. La SGR risponde ai reclami in forma scritta entro 60 giorni dal ricevimento. AcomeA aderisce all'Arbitro per le Controversie Finanziarie, il sistema di risoluzione stragiudiziale istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Si raccomanda agli investitori di prendere visione del Regolamento di Gestione e del Prospetto Informativo del Fondo al fine di ottenere informazioni più dettagliate, in particolare, sulle caratteristiche del Fondo nonché sui costi e rischi ad esso associati. Tali documenti, unitamente alla versione aggiornata del presente KID, dell'ultima relazione annuale e di quella semestrale sono disponibili gratuitamente presso la SGR e i collocatori oltre che sul sito www.acomea.it. Il valore unitario della quota è pubblicato giornalmente sul sito web www.acomea.it e sul quotidiano "Corriere della Sera". Le informazioni sulle performance passate, rappresentate per un massimo di 10 anni precedenti, sono riportate nel link/documento che segue: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.

Gli scenari di performance precedenti, aggiornati mensilmente, sono disponibili all'indirizzo: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.

Scopo: Il presente documento fornisce informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO

Nome del Fondo:	ACOMEA PAESI EMERGENTI – Quota di Classe A1 EUR
ISIN al portatore	IT0001394284 (PAC: piano di accumulo)
Ideatore:	Acomea SGR S.p.A / www.acomea.it
Dati di contatto:	info@acomea.it / Largo Donegani 2, 20121 Milano, Italia / + 39 02/97685001
Autorità competente:	Commissione Nazionale per le Società e la Borsa - Consob - è responsabile della vigilanza di Acomea SGR in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Il presente PRIIP è autorizzato in Italia. Acomea SGR è autorizzata in Italia e regolamentata da Banca D'Italia.
Data di realizzazione del KID:	28 febbraio 2024

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo: È un Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano rientrante nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE. Il Fondo è classificato come fondo Azionari Paesi Emergenti.

Durata: La durata del Fondo è fissata al 31/12/2100 salvo proroga deliberata ai sensi di legge.

Obiettivi: Il fondo ha come obiettivo la crescita significativa del capitale investito mediante una strategia di gestione di tipo attivo e discrezionale, on un orizzonte temporale di medio-lungo periodo, maggiore di 5 anni e un livello di rischio medio. Il fondo è gestito attivamente rispetto al benchmark. Il benchmark con cui confrontare la politica di investimento del Fondo è il seguente: 100% FTSE All World All Emerging Total Return in Euro.

Strategia di Investimento: Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari rappresentativi del capitale di rischio. Effettua investimenti in via residuale in OICVM e FIA (aperti non riservati e chiusi). L'investimento in depositi bancari non può essere superiore al 20% del totale delle attività. Gli investimenti sono denominati nelle principali valute dei paesi di riferimento, oltre che in dollari Usa, sterlina inglese ed euro.

Aree geografiche: Asia (in particolare Cina, Corea del Sud, India, Hong Kong, Taiwan), Australia, Europa dell'Est, Grecia, Brasile.

Categoria emittenti: Emittenti di tipo societario di qualsiasi capitalizzazione operanti in qualsiasi settore economico.

Bassa capitalizzazione: Il Fondo può investire in strumenti finanziari azionari emessi da società a bassa capitalizzazione.

Paesi Emergenti: il Fondo può investire in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti

Rischio di cambio: l'esposizione al rischio di cambio è gestita attivamente.

Rischio di sostenibilità: medio basso in ragione del punteggio assegnato al prodotto, tenuto conto della composizione del portafoglio, conformemente a quanto previsto dalla "Policy ESG".

Strumenti derivati: L'utilizzo degli strumenti finanziari derivati, coerente con la politica di investimento e con il profilo di rischio/rendimento del Fondo, è finalizzato alla copertura dei rischi, all'arbitraggio, alla efficienza del processo di investimento, all'investimento, anche assumendo posizioni corte nette, al fine di cogliere specifiche opportunità di mercato. Il Fondo si avvale di una leva finanziaria massima pari a 1,3 realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni).

Politiche ESG Il Fondo applica i Presidi ESG previsti per tutti i prodotti della SGR e dettagliati nella Policy ESG disponibile sul sito web www.acomea.it/sostenibilità.

Rimborso delle quote: In qualsiasi giorno lavorativo è possibile chiedere il rimborso parziale o totale delle quote possedute.

Proventi: Il Fondo è del tipo a capitalizzazione dei proventi. I proventi realizzati non vengono pertanto distribuiti ai partecipanti, ma restano compresi nel patrimonio del Fondo.

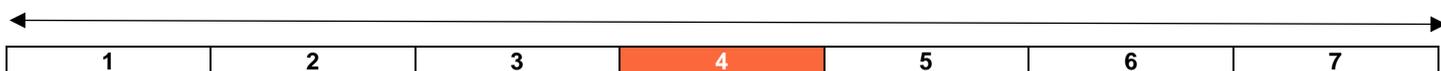
Depositario: Il Depositario del Fondo è State Street Bank International GmbH – Succursale Italia con sede in Via Ferrante Aporti, 10 20125 Milano, iscritta all'Albo delle Banche n. 5757 tenuto da Banca d'Italia ai sensi dell'art.13 del D.l.gs 385/193 Cod. Abi 343937 (di seguito anche "Depositario"). L'indirizzo internet del Depositario è: internet: <http://www.statestreet.com>.

Investitore a cui si intende commercializzare il prodotto: Il Prodotto è destinato ad investitori:(i) con conoscenza e/o esperienza in questo tipo di prodotti (ii) che sono disposti ad assumersi un livello medio di rischio di perdita del capitale iniziale (iii) con un orizzonte temporale di più di 5 anni (iv) con obiettivi compatibili con quelli del Fondo.

L'investimento minimo per la Classe A1 è pari a 100 EUR (PAC piano di accumulo). Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

Indicatore di rischio:



Rischio più basso

Rischio più elevato

L'indicatore di rischio ipotizza che il prodotto sia mantenuto per più di 5 anni. Il rischio effettivo può variare sensibilmente in caso di disinvestimento anticipato e si potrebbe ottenere un rimborso inferiore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della incapacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate al livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Altri rischi particolarmente rilevanti non compresi nell'indicatore di rischio; rischio operativo; rischio di liquidità e il rischio di sostenibilità.

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

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto, potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.: gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi.

Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: [oltre 5 anni]			
Esempio di Investimento: 1000 Euro			
SCENARI	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 2.550
	Rendimento medio annuo		-16,33%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 8.080
	Rendimento medio annuo		-4,18%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 5.780
	Rendimento medio annuo		5,12%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 7.910
	Rendimento medio annuo		19,36%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

COSA ACCADE SE ACOMEA SGR NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della SGR e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori degli investitori sono ammesse solo sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo. La SGR non garantisce il raggiungimento dell'obiettivo del Fondo né la restituzione del capitale investito. Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non sono previsti sistemi di indennizzo e/o di garanzia degli investitori in caso di insolvenza del Fondo o della SGR.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che vi vende o consiglia questo prodotto può addebitarvi altri costi. In tale caso, questa persona vi fornirà informazioni su questi costi e vi mostrerà l'incidenza nel tempo di tutti i costi sull'investimento.

Tabella 1 – Andamento dei costi nel tempo:

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 1000 euro di investimento

Unico investimento: 1000 Euro	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo il periodo di detenzione raccomandato
Costi Totali	€ 35	€ 467
Incidenza annuale dei costi*	2,6%	2,4%

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio anno sarà pari al 7.47% prima dei costi e al 5.12% al netto dei costi.

Tabella2 – Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	0% dell'importo investito	€ 0
Costi di uscita	0% dell'importo investito	Fino a € 9 (inclusi eventuali diritti fissi)
Costi ricorrenti		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di Gestione e altri costi amministrativi di esercizio	2.15% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 22
Costi di transazione	0,20% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato o venduto.	€ 2
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di performance	0.26% L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento	€ 3

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL MIO CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato: maggiore di 5 anni

I partecipanti al Fondo possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute. La richiesta di rimborso corredata dei certificati rappresentativi delle quote da rimborsare - se emessi - deve avvenire mediante apposita domanda. La domanda deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un soggetto incaricato del collocamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR. Si considerano ricevute nel giorno le domande pervenute alla SGR entro le ore 10,00. La SGR provvede, tramite il Depositario, al pagamento dell'importo nel più breve tempo possibile e non oltre il termine di quindici giorni dalla data in cui la domanda è pervenuta, salvi i casi di sospensione del diritto di rimborso. Il rimborso delle quote non è soggetto a costi/oneri a carico del sottoscrittore. Per ulteriori informazioni sulle modalità e termini per il rimborso si rinvia al Regolamento di Gestione del Fondo disponibile al sito www.acomea.it.

COME PRESENTARE RECLAMI?

I reclami dovranno essere inoltrati, anche per il tramite dei soggetti distributori, in forma scritta, mediante raccomandata A/R, Posta Elettronica Certificata (PEC) oppure tramite fax a: AcomeA SGR S.p.A., all'attenzione dell'Ufficio Compliance e AML, Largo Donegani, 2 – 20121 MILANO (MI), telefax n. 02/97685996; PEC all'indirizzo acomea@pec.acomea.it. La SGR risponde ai reclami in forma scritta entro 60 giorni dal ricevimento. AcomeA aderisce all'Arbitro per le Controversie Finanziarie, il sistema di risoluzione stragiudiziale istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Si raccomanda agli investitori di prendere visione del Regolamento di Gestione e del Prospetto Informativo del Fondo al fine di ottenere informazioni più dettagliate, in particolare, sulle caratteristiche del Fondo nonché sui costi e rischi ad esso associati. Tali documenti, unitamente alla versione aggiornata del presente KID, dell'ultima relazione annuale e di quella semestrale sono disponibili gratuitamente presso la SGR e i collocatori oltre che sul sito www.acomea.it. Il valore unitario della quota è pubblicato giornalmente sul sito web www.acomea.it e sul quotidiano "Corriere della Sera".

Le informazioni sulle performance passate, rappresentate per un massimo di 10 anni precedenti, sono riportate nel link/documento che segue: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.

Gli scenari di performance precedenti, aggiornati mensilmente, sono disponibili all'indirizzo: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.

Scopo: Il presente documento fornisce informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO

Nome del Fondo:	ACOMEA ASIA PACIFICO – Quota di Classe A1 EUR
ISIN al portatore	IT0001394300 (PIC: versamento in Unica Soluzione)
Ideatore:	AcomeA SGR S.p.A / www.acomea.it
Dati di contatto:	info@acomea.it / Largo Donegani 2, 20121 Milano, Italia / + 39 02/97685001
Autorità competente:	Commissione Nazionale per le Società e la Borsa - Consob - è responsabile della vigilanza di AcomeA SGR in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Il presente PRIIP è autorizzato in Italia. AcomeA SGR è autorizzata in Italia e regolamentata da Banca D'Italia.
Data di realizzazione del KID:	28 febbraio 2024

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo: E' un Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano rientrante nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE. Il Fondo è classificato come fondo Azionari Pacifico.

Durata: La durata del Fondo è fissata al 31/12/2100 salvo proroga deliberata ai sensi di legge.

Obiettivi: Il fondo ha come obiettivo la crescita significativa del capitale investito mediante una strategia di gestione di tipo attivo e discrezionale, con un orizzonte temporale di medio-lungo periodo, maggiore di 5 anni e un livello di rischio medio. Il Fondo è gestito attivamente rispetto al benchmark. Il benchmark con cui confrontare la politica di investimento del Fondo è il seguente: 100% Refinitiv Asia Pacific Total Return Local Currency Index.

Strategia di Investimento: Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari rappresentativi del capitale di rischio. Effettua investimenti in via residuale in OICVM e FIA (aperti non riservati e chiusi). L'investimento in depositi bancari non può essere superiore al 20% del totale delle attività. Gli investimenti sono denominati nelle principali valute dei paesi di riferimento, oltre che in euro.

Aree geografiche: Asia orientale (Giappone in particolare) e Australia.

Categoria emittenti: Emittenti di tipo societario di qualsiasi capitalizzazione operanti in qualsiasi settore economico.

Bassa capitalizzazione: Il Fondo può investire in strumenti finanziari azionari emessi da società a bassa capitalizzazione.

Paesi Emergenti: il Fondo può investire in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti.

Rischio di cambio: l'esposizione al rischio di cambio è gestita attivamente.

Rischio di sostenibilità: medio basso in ragione del punteggio assegnato al prodotto, tenuto conto della composizione del portafoglio, conformemente a quanto previsto dalla "Policy ESG".

Strumenti derivati: L'utilizzo degli strumenti finanziari derivati, coerente con la politica di investimento e con il profilo di rischio/rendimento del Fondo, è finalizzato alla copertura dei rischi, all'arbitraggio, alla efficienza del processo di investimento, all'investimento, anche assumendo posizioni corte nette, al fine di cogliere specifiche opportunità di mercato. Il Fondo si avvale di una leva finanziaria massima pari a 1,3 realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni).

Politiche ESG Il Fondo applica i Presidi ESG previsti per tutti i prodotti della SGR e dettagliati nella Policy ESG disponibile sul sito web www.acomea.it/sostenibilita.

Rimborso delle quote: In qualsiasi giorno lavorativo è possibile chiedere il rimborso parziale o totale delle quote possedute.

Proventi: Il Fondo è del tipo a capitalizzazione dei proventi. I proventi realizzati non vengono pertanto distribuiti ai partecipanti, ma restano compresi nel patrimonio del Fondo.

Depositario: il Depositario del Fondo è State Street Bank International GmbH – Succursale Italia con sede in Via Ferrante Aporti, 10 20125 Milano, iscritta all'Albo delle Banche n. 5757 tenuto da Banca d'Italia ai sensi dell'art.13 del D.l.gs 385/193 Cod. Abi 343937 (di seguito anche "Depositario"). L'indirizzo internet del Depositario è: internet: <http://www.statestreet.com>.

Investitore a cui si intende commercializzare il prodotto: Il Prodotto è destinato ad investitori:(i) con conoscenza e/o esperienza in questo tipo di prodotti (ii) che sono disposti ad assumersi un livello medio di rischio di perdita del capitale iniziale (iii) con un orizzonte temporale di più di 5 anni (iv) con obiettivi compatibili con quelli del Fondo.

L'investimento minimo per la Classe A1 è pari a 100 EUR (PIC versamento in Unica soluzione). Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

Indicatore di rischio:



Rischio più basso

Rischio più elevato

L'indicatore di rischio ipotizza che il prodotto sia mantenuto per più di 5 anni. Il rischio effettivo può variare sensibilmente in caso di disinvestimento anticipato e si potrebbe ottenere un rimborso inferiore. L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della incapacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate al livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Altri rischi particolarmente rilevanti non compresi nell'indicatore di rischio; rischio operativo; rischio di liquidità e il rischio di sostenibilità.

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

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto, potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.: gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi.

Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: [oltre 5 anni]			
Esempio di Investimento: 10.000 Euro			
SCENARI	In caso di uscita dopo 1 anno		5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 4.490	€ 3.600
	Rendimento medio annuo	-55,14%	-18,48%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.180	€ 9.340
	Rendimento medio annuo	-18,18%	-1,36%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.440	€ 12.790
	Rendimento medio annuo	4,37%	5,04%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.240	€ 17.040
	Rendimento medio annuo	52,36%	11,25%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2015 e marzo 2020

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2017 e marzo 2022.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2016 e giugno 2021.

COSA ACCADE SE ACOMEA SGR NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della SGR e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori degli investitori sono ammesse solo sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo. La SGR non garantisce il raggiungimento dell'obiettivo del Fondo né la restituzione del capitale investito. Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non sono previsti sistemi di indennizzo e/o di garanzia degli investitori in caso di insolvenza del Fondo o della SGR.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che vi vende o consiglia questo prodotto può addebitarvi altri costi. In tale caso, questa persona vi fornirà informazioni su questi costi e vi mostrerà l'incidenza nel tempo di tutti i costi sull'investimento.

Tabella 1 – Andamento dei costi nel tempo:

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 euro di investimento

Unico investimento: 10.000 Euro		
	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo il periodo di detenzione raccomandato
Costi Totali	€ 233	€ 1.623
Incidenza annuale dei costi*	2,3%	2,3%

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio anno sarà pari al 7,58 % prima dei costi e al 5,04% al netto dei costi.

Tabella2 – Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	0% dell'importo investito	€ 0
Costi di uscita	0% dell'importo investito	Fino a € 9 (inclusi eventuali diritti fissi)
Costi ricorrenti		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di Gestione e altri costi amministrativi di esercizio	2.15% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 215
Costi di transazione	0,09% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato o venduto.	€ 9
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di performance	0.0% Per questo prodotto non sono maturate commissioni di performance nel periodo	€ 0

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL MIO CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato: maggiore di 5 anni

I partecipanti al Fondo possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute. La richiesta di rimborso corredata dei certificati rappresentativi delle quote da rimborsare - se emessi - deve avvenire mediante apposita domanda. La domanda deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un soggetto incaricato del collocamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR. Si considerano ricevute nel giorno le domande pervenute alla SGR entro le ore 10,00. La SGR provvede, tramite il Depositario, al pagamento dell'importo nel più breve tempo possibile e non oltre il termine di quindici giorni dalla data in cui la domanda è pervenuta, salvi i casi di sospensione del diritto di rimborso. Il rimborso delle quote non è soggetto a costi/oneri a carico del sottoscrittore. Per ulteriori informazioni sulle modalità e termini per il rimborso si rinvia al Regolamento di Gestione del Fondo disponibile al sito www.acomea.it.

COME PRESENTARE RECLAMI?

I reclami dovranno essere inoltrati, anche per il tramite dei soggetti distributori, in forma scritta, mediante raccomandata A/R, Posta Elettronica Certificata (PEC) oppure tramite fax a: AcomeA SGR S.p.A., all'attenzione dell'Ufficio Compliance e AML, Largo Donegani, 2 – 20121 MILANO (MI), telefax n. 02/97685996; PEC all'indirizzo acomea@pec.acomea.it. La SGR risponde ai reclami in forma scritta entro 60 giorni dal ricevimento. AcomeA aderisce all'Arbitro per le Controversie Finanziarie, il sistema di risoluzione stragiudiziale istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Si raccomanda agli investitori di prendere visione del Regolamento di Gestione e del Prospetto Informativo del Fondo al fine di ottenere informazioni più dettagliate, in particolare, sulle caratteristiche del Fondo nonché sui costi e rischi ad esso associati. Tali documenti, unitamente alla versione aggiornata del presente KID, dell'ultima relazione annuale e di quella semestrale sono disponibili gratuitamente presso la SGR e i collocatori oltre che sul sito www.acomea.it. Il valore unitario della quota è pubblicato giornalmente sul sito web www.acomea.it e sul quotidiano "Corriere della Sera". Le informazioni sulle performance passate, rappresentate per un massimo di 10 anni precedenti, sono riportate nel link/documento che segue: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.

Gli scenari di performance precedenti, aggiornati mensilmente, sono disponibili all'indirizzo: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.

Scopo: Il presente documento fornisce informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO

Nome del Fondo:	ACOMEA ASIA PACIFICO – Quota di Classe A1 EUR
ISIN al portatore	IT0001394300 (PAC: Piano di accumulo)
Ideatore:	AcomeA SGR S.p.A / www.acomea.it
Dati di contatto:	info@acomea.it / Largo Donegani 2, 20121 Milano, Italia / + 39 02/97685001
Autorità competente:	Commissione Nazionale per le Società e la Borsa - Consob - è responsabile della vigilanza di AcomeA SGR in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Il presente PRIIP è autorizzato in Italia. AcomeA SGR è autorizzata in Italia e regolamentata da Banca D'Italia.
Data di realizzazione del KID:	28 febbraio 2024

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo: E' un Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano rientrante nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE. Il Fondo è classificato come fondo Azionari Pacifico.

Durata: La durata del Fondo è fissata al 31/12/2100 salvo proroga deliberata ai sensi di legge.

Obiettivi: Il fondo ha come obiettivo la crescita significativa del capitale investito mediante una strategia di gestione di tipo attivo e discrezionale, con un orizzonte temporale di medio-lungo periodo, maggiore di 5 anni e un livello di rischio medio. Il Fondo è gestito attivamente rispetto al benchmark. Il benchmark con cui confrontare la politica di investimento del Fondo è il seguente: 100% Refinitiv Asia Pacific Total Return Local Currency Index.

Strategia di Investimento: Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari rappresentativi del capitale di rischio. Effettua investimenti in via residuale in OICVM e FIA (aperti non riservati e chiusi). L'investimento in depositi bancari non può essere superiore al 20% del totale delle attività. Gli investimenti sono denominati nelle principali valute dei paesi di riferimento, oltre che in euro.

Aree geografiche: Asia orientale (Giappone in particolare) e Australia.

Categoria emittenti: Emittenti di tipo societario di qualsiasi capitalizzazione operanti in qualsiasi settore economico.

Bassa capitalizzazione: Il Fondo può investire in strumenti finanziari azionari emessi da società a bassa capitalizzazione.

Paesi Emergenti: il Fondo può investire in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti.

Rischio di cambio: l'esposizione al rischio di cambio è gestita attivamente.

Rischio di sostenibilità: medio basso in ragione del punteggio assegnato al prodotto, tenuto conto della composizione del portafoglio, conformemente a quanto previsto dalla "Policy ESG".

Strumenti derivati: L'utilizzo degli strumenti finanziari derivati, coerente con la politica di investimento e con il profilo di rischio/rendimento del Fondo, è finalizzato alla copertura dei rischi, all'arbitraggio, alla efficienza del processo di investimento, all'investimento, anche assumendo posizioni corte nette, al fine di cogliere specifiche opportunità di mercato. Il Fondo si avvale di una leva finanziaria massima pari a 1,3 realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni).

Politiche ESG Il Fondo applica i Presidi ESG previsti per tutti i prodotti della SGR e dettagliati nella Policy ESG disponibile sul sito web www.acomea.it/sostenibilita.

Rimborso delle quote: In qualsiasi giorno lavorativo è possibile chiedere il rimborso parziale o totale delle quote possedute.

Proventi: Il Fondo è del tipo a capitalizzazione dei proventi. I proventi realizzati non vengono pertanto distribuiti ai partecipanti, ma restano compresi nel patrimonio del Fondo.

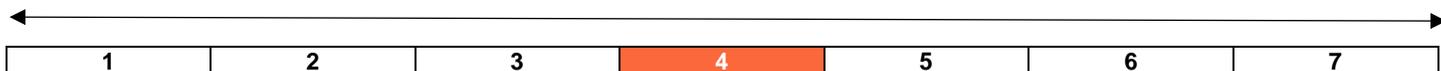
Depositario: il Depositario del Fondo è State Street Bank International GmbH – Succursale Italia con sede in Via Ferrante Aporti, 10 20125 Milano, iscritta all'Albo delle Banche n. 5757 tenuto da Banca d'Italia ai sensi dell'art.13 del D.l.gs 385/193 Cod. Abi 343937 (di seguito anche "Depositario"). L'indirizzo internet del Depositario è: internet: <http://www.statestreet.com>.

Investitore a cui si intende commercializzare il prodotto: Il Prodotto è destinato ad investitori:(i) con conoscenza e/o esperienza in questo tipo di prodotti (ii) che sono disposti ad assumersi un livello medio di rischio di perdita del capitale iniziale (iii) con un orizzonte temporale di più di 5 anni (iv) con obiettivi compatibili con quelli del Fondo.

L'investimento minimo per la Classe A1 è pari a 50 EUR (PAC Piano di accumulo). Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

Indicatore di rischio:



Rischio più basso

Rischio più elevato

 L'indicatore di rischio ipotizza che il prodotto sia mantenuto per più di 5 anni. Il rischio effettivo può variare sensibilmente in caso di disinvestimento anticipato e si potrebbe ottenere un rimborso inferiore. L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della incapacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate al livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Altri rischi particolarmente rilevanti non compresi nell'indicatore di rischio; rischio operativo; rischio di liquidità e il rischio di sostenibilità.

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

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto, potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.: gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi.

Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: [oltre 5 anni]			
Esempio di Investimento: 1000 Euro			
SCENARI	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 2.810
	Rendimento medio annuo		-14,57%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 4.540
	Rendimento medio annuo		-3,12%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 5.900
	Rendimento medio annuo		5,94%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 7.020
	Rendimento medio annuo		13,42%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

COSA ACCADE SE ACOMEA SGR NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della SGR e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori degli investitori sono ammesse solo sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo. La SGR non garantisce il raggiungimento dell'obiettivo del Fondo né la restituzione del capitale investito. Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non sono previsti sistemi di indennizzo e/o di garanzia degli investitori in caso di insolvenza del Fondo o della SGR.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che vi vende o consiglia questo prodotto può addebitarvi altri costi. In tale caso, questa persona vi fornirà informazioni su questi costi e vi mostrerà l'incidenza nel tempo di tutti i costi sull'investimento.

Tabella 1 – Andamento dei costi nel tempo:

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 1000 euro di investimento

Unico investimento: 1000 Euro		
	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo il periodo di detenzione raccomandato
Costi Totali	€ 31	€ 479
Incidenza annuale dei costi*	2,2%	2,2%

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio anno sarà pari al 8,18 % prima dei costi e al 5.94% al netto dei costi.

Tabella2 – Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	0% dell'importo investito	€ 0
Costi di uscita	0% dell'importo investito	Fino a € 9 (inclusi eventuali diritti fissi)
Costi ricorrenti		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di Gestione e altri costi amministrativi di esercizio	2.15% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 22
Costi di transazione	0,09% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato o venduto.	€ 1
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di performance	0.0% Per questo prodotto non sono maturate commissioni di performance nel periodo	€ 0

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL MIO CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato: maggiore di 5 anni

I partecipanti al Fondo possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute. La richiesta di rimborso corredata dei certificati rappresentativi delle quote da rimborsare - se emessi - deve avvenire mediante apposita domanda. La domanda deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un soggetto incaricato del collocamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR. Si considerano ricevute nel giorno le domande pervenute alla SGR entro le ore 10,00. La SGR provvede, tramite il Depositario, al pagamento dell'importo nel più breve tempo possibile e non oltre il termine di quindici giorni dalla data in cui la domanda è pervenuta, salvi i casi di sospensione del diritto di rimborso. Il rimborso delle quote non è soggetto a costi/oneri a carico del sottoscrittore. Per ulteriori informazioni sulle modalità e termini per il rimborso si rinvia al Regolamento di Gestione del Fondo disponibile al sito www.acomea.it.

COME PRESENTARE RECLAMI?

I reclami dovranno essere inoltrati, anche per il tramite dei soggetti distributori, in forma scritta, mediante raccomandata A/R, Posta Elettronica Certificata (PEC) oppure tramite fax a: AcomeA SGR S.p.A., all'attenzione dell'Ufficio Compliance e AML, Largo Donegani, 2 – 20121 MILANO (MI), telefax n. 02/97685996; PEC all'indirizzo acomea@pec.acomea.it. La SGR risponde ai reclami in forma scritta entro 60 giorni dal ricevimento. AcomeA aderisce all'Arbitro per le Controversie Finanziarie, il sistema di risoluzione stragiudiziale istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Si raccomanda agli investitori di prendere visione del Regolamento di Gestione e del Prospetto Informativo del Fondo al fine di ottenere informazioni più dettagliate, in particolare, sulle caratteristiche del Fondo nonché sui costi e rischi ad esso associati. Tali documenti, unitamente alla versione aggiornata del presente KID, dell'ultima relazione annuale e di quella semestrale sono disponibili gratuitamente presso la SGR e i collocatori oltre che sul sito www.acomea.it. Il valore unitario della quota è pubblicato giornalmente sul sito web www.acomea.it e sul quotidiano "Corriere della Sera". Le informazioni sulle performance passate, rappresentate per un massimo di 10 anni precedenti, sono riportate nel link/documento che segue: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.

Gli scenari di performance precedenti, aggiornati mensilmente, sono disponibili all'indirizzo: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.

Scopo: Il presente documento fornisce informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO

Nome del Fondo:

ACOMEA STRATEGIA DINAMICA GLOBALE – Quota di Classe A1 EUR

ISIN al portatore

IT0003073209 (PIC: versamento in Unica Soluzione)

Ideatore:

AcomeA SGR S.p.A / www.acomea.it

Dati di contatto:

info@acomea.it / Largo Donegani 2, 20121 Milano, Italia / + 39 02/97685001

Autorità competente:

Commissione Nazionale per le Società e la Borsa - Consob - è responsabile della vigilanza di AcomeA SGR in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Il presente PRIIP è autorizzato in Italia. AcomeA SGR è autorizzata in Italia e regolamentata da Banca D'Italia.

Data di realizzazione del KID:

28 febbraio 2024

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo: E' un Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano rientrante nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE. Il Fondo è classificato come fondo Flessibile.

Durata: La durata del Fondo è fissata al 31/12/2100 salvo proroga deliberata ai sensi di legge.

Obiettivi: Il Fondo ha come obiettivo la crescita significativa del capitale investito mediante una strategia di gestione di tipo attivo e discrezionale con un orizzonte temporale di medio periodo, pari almeno a 5 anni e un livello di rischio medio. Non è previsto il raffronto della performance del fondo con quella di un parametro di riferimento.

Strategia di Investimento: Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari rappresentativi del capitale di rischio e in strumenti di natura monetaria ed obbligazionaria. In particolari situazioni di mercato il Fondo potrebbe essere investito totalmente in strumenti finanziari rappresentativi del capitale di rischio oppure totalmente in strumenti finanziari obbligazionari a breve termine o monetari.

Effettua investimenti in via residuale in OICVM, anche promossi e/o gestiti dalla SGR (OICR collegati) e FIA (aperti non riservati e chiusi), che investono nelle predette categorie. Il Fondo investe in strumenti finanziari di uno stesso emittente in misura superiore al 35% del patrimonio a condizione che siano emessi o garantiti da Stati membri e Stati OCSE. L'investimento in depositi bancari non può essere superiore al 20% del totale delle attività. Gli investimenti sono denominati in euro e nelle valute dei principali paesi di riferimento.

Aree geografiche: Qualsiasi area geografica.

Categoria emittenti: Emittenti di qualsiasi tipologia e capitalizzazione. Diversificazione degli investimenti in tutti i settori economici.

Duration: La durata finanziaria del Fondo può variare nel tempo, coerentemente con lo stile di gestione flessibile.

Rating: Il Fondo può investire in strumenti finanziari con merito creditizio non "investment grade" o privi di rating.

Bassa capitalizzazione: Il Fondo può investire in strumenti finanziari azionari emessi da società a bassa capitalizzazione.

Paesi Emergenti: Il Fondo può investire in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti

Rischio di sostenibilità: medio basso in ragione del punteggio assegnato al prodotto, tenuto conto della composizione del portafoglio, conformemente a quanto previsto dalla "Policy ESG".

Strumenti derivati: L'utilizzo degli strumenti finanziari derivati, coerente con la politica di investimento e con il profilo di rischio/rendimento del Fondo, è finalizzato alla copertura dei rischi, all'arbitraggio, alla efficienza del processo di investimento, all'investimento, anche assumendo posizioni corte nette, al fine di cogliere specifiche opportunità di mercato. Il Fondo si avvale di una leva finanziaria massima pari a 1,3 realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni).

Politiche ESG Il Fondo applica i Presidi ESG previsti per tutti i prodotti della SGR e dettagliati nella Policy ESG disponibile sul sito web www.acomea.it/sostenibilita.

Rimborso delle quote: In qualsiasi giorno lavorativo è possibile chiedere il rimborso parziale o totale delle quote possedute.

Proventi: Il Fondo è del tipo a capitalizzazione dei proventi. I proventi realizzati non vengono pertanto distribuiti ai partecipanti, ma restano compresi nel patrimonio del Fondo.

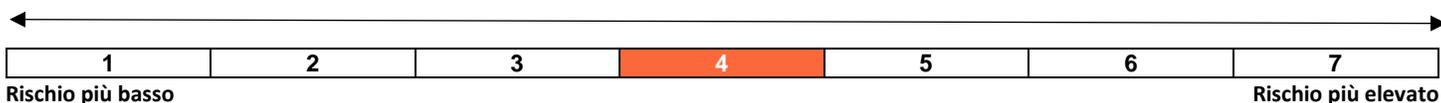
Depositario: il Depositario del Fondo è State Street Bank International GmbH – Succursale Italia con sede in Via Ferrante Aporti, 10 20125 Milano, iscritta all'Albo delle Banche n. 5757 tenuto da Banca d'Italia ai sensi dell'art.13 del D.l.gs 385/193 Cod. Abi 343937 (di seguito anche "Depositario"). L'indirizzo internet del Depositario è: internet: <http://www.statestreet.com>.

Investitore a cui si intende commercializzare il prodotto: Il Prodotto è destinato ad investitori:(i) con conoscenza e/o esperienza in questo tipo di prodotti (ii) che sono disposti ad assumersi un livello medio di rischio di perdita del capitale iniziale (iii) con un orizzonte temporale di almeno 5 anni (iv) con obiettivi compatibili con quelli del Fondo.

L'investimento minimo per la Classe A1 è pari a 100 EUR (PIC versamento in Unica soluzione). Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

Indicatore di rischio:



L'indicatore di rischio ipotizza che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.



Il rischio effettivo può variare sensibilmente in caso di disinvestimento anticipato e si potrebbe ottenere un rimborso inferiore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della incapacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate al livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Altri rischi particolarmente rilevanti non compresi nell'indicatore di rischio; rischio operativo; rischio di liquidità e il rischio di sostenibilità.

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

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto, potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.: gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi.

Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: [oltre 5 anni]			
Esempio di Investimento: 10.000 Euro			
SCENARI		In caso di uscita dopo 1 anno	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.210	€ 5.430
	Rendimento medio annuo	-67,91%	-11,50%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.090	€ 8.060
	Rendimento medio annuo	-19,12%	-4,21%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.090	€ 11.230
	Rendimento medio annuo	0,90%	2,35%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.880	€ 13.600
	Rendimento medio annuo	48,80%	6,35%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2015 e marzo 2020.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2018 e ottobre 2023.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2016 e giugno 2021.

COSA ACCADE SE ACOMEA SGR NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della SGR e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori degli investitori sono ammesse solo sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo. La SGR non garantisce il raggiungimento dell'obiettivo del Fondo né la restituzione del capitale investito. Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non sono previsti sistemi di indennizzo e/o di garanzia degli investitori in caso di insolvenza del Fondo o della SGR.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che vi vende o consiglia questo prodotto può addebitarvi altri costi. In tale caso, questa persona vi fornirà informazioni su questi costi e vi mostrerà l'incidenza nel tempo di tutti i costi sull'investimento.

Tabella 1 – Andamento dei costi nel tempo:

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 euro di investimento

Unico investimento: 10.000 Euro		
	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo il periodo di detenzione raccomandato
Costi Totali	€ 338	€ 2.222
Incidenza annuale dei costi*	3,4%	3,3%

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio anno sarà pari al 6,11 % prima dei costi e al 2.35% al netto dei costi.

Tabella2 – Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	0% dell'importo investito	€ 0
Costi di uscita	0% dell'importo investito	Fino a € 9 (inclusi eventuali diritti fissi)
Costi ricorrenti		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di Gestione e altri costi amministrativi di esercizio	2.42% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 242
Costi di transazione	0,19% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato o venduto.	€ 19
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di performance	0.68% L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento	€ 68

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL MIO CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato: almeno 5 anni

I partecipanti al Fondo possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute. La richiesta di rimborso corredata dei certificati rappresentativi delle quote da rimborsare - se emessi - deve avvenire mediante apposita domanda. La domanda deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un soggetto incaricato del collocamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR. Si considerano ricevute nel giorno le domande pervenute alla SGR entro le ore 10,00. La SGR provvede, tramite il Depositario, al pagamento dell'importo nel più breve tempo possibile e non oltre il termine di quindici giorni dalla data in cui la domanda è pervenuta, salvi i casi di sospensione del diritto di rimborso. Il rimborso delle quote non è soggetto a costi/oneri a carico del sottoscrittore. Per ulteriori informazioni sulle modalità e termini per il rimborso si rinvia al Regolamento di Gestione del Fondo disponibile al sito www.acomea.it.

COME PRESENTARE RECLAMI?

I reclami dovranno essere inoltrati, anche per il tramite dei soggetti distributori, in forma scritta, mediante raccomandata A/R, Posta Elettronica Certificata (PEC) oppure tramite fax a: AcomeA SGR S.p.A., all'attenzione dell'Ufficio Compliance e AML, Largo Donegani, 2 – 20121 MILANO (MI), telefax n. 02/97685996; PEC all'indirizzo acomea@pec.acomea.it. La SGR risponde ai reclami in forma scritta entro 60 giorni dal ricevimento. AcomeA aderisce all'Arbitro per le Controversie Finanziarie, il sistema di risoluzione stragiudiziale istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Si raccomanda agli investitori di prendere visione del Regolamento di Gestione e del Prospetto Informativo del Fondo al fine di ottenere informazioni più dettagliate, in particolare, sulle caratteristiche del Fondo nonché sui costi e rischi ad esso associati. Tali documenti, unitamente alla versione aggiornata del presente KID, dell'ultima relazione annuale e di quella semestrale sono disponibili gratuitamente presso la SGR e i collocatori oltre che sul sito www.acomea.it. Il valore unitario della quota è pubblicato giornalmente sul sito web www.acomea.it e sul quotidiano "Corriere della Sera". Le informazioni sulle performance passate, rappresentate per un massimo di 10 anni precedenti, sono riportate nel link/documento che segue: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.

Gli scenari di performance precedenti, aggiornati mensilmente, sono disponibili all'indirizzo: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.

Scopo: Il presente documento fornisce informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO

Nome del Fondo:	ACOMEA STRATEGIA DINAMICA GLOBALE – Quota di Classe A1 EUR
ISIN al portatore	IT0003073209 (PAC: piano di accumulo)
Ideatore:	AcomeA SGR S.p.A / www.acomea.it
Dati di contatto:	info@acomea.it / Largo Donegani 2, 20121 Milano, Italia / + 39 02/97685001
Autorità competente:	Commissione Nazionale per le Società e la Borsa - Consob - è responsabile della vigilanza di AcomeA SGR in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Il presente PRIIP è autorizzato in Italia. AcomeA SGR è autorizzata in Italia e regolamentata da Banca D'Italia.
Data di realizzazione del KID:	28 febbraio 2024

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo: E' un Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano rientrante nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE. Il Fondo è classificato come fondo Flessibile.

Durata: La durata del Fondo è fissata al 31/12/2100 salvo proroga deliberata ai sensi di legge.

Obiettivi: Il Fondo ha come obiettivo la crescita significativa del capitale investito mediante una strategia di gestione di tipo attivo e discrezionale con un orizzonte temporale di medio periodo, pari almeno a 5 anni e un livello di rischio medio. Non è previsto il raffronto della performance del fondo con quella di un parametro di riferimento.

Strategia di Investimento: Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari rappresentativi del capitale di rischio e in strumenti di natura monetaria ed obbligazionaria. In particolari situazioni di mercato il Fondo potrebbe essere investito totalmente in strumenti finanziari rappresentativi del capitale di rischio oppure totalmente in strumenti finanziari obbligazionari a breve termine o monetari.

Effettua investimenti in via residuale in OICVM, anche promossi e/o gestiti dalla SGR (OICR collegati) e FIA (aperti non riservati e chiusi), che investono nelle predette categorie. Il Fondo investe in strumenti finanziari di uno stesso emittente in misura superiore al 35% del patrimonio a condizione che siano emessi o garantiti da Stati membri e Stati OCSE. L'investimento in depositi bancari non può essere superiore al 20% del totale delle attività. Gli investimenti sono denominati in euro e nelle valute dei principali paesi di riferimento.

Aree geografiche: Qualsiasi area geografica.

Categoria emittenti: Emittenti di qualsiasi tipologia e capitalizzazione. Diversificazione degli investimenti in tutti i settori economici.

Duration: La durata finanziaria del Fondo può variare nel tempo, coerentemente con lo stile di gestione flessibile.

Rating: Il Fondo può investire in strumenti finanziari con merito creditizio non "investment grade" o privi di rating.

Bassa capitalizzazione: Il Fondo può investire in strumenti finanziari azionari emessi da società a bassa capitalizzazione.

Paesi Emergenti: Il Fondo può investire in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti

Rischio di sostenibilità: medio basso in ragione del punteggio assegnato al prodotto, tenuto conto della composizione del portafoglio, conformemente a quanto previsto dalla "Policy ESG".

Strumenti derivati: L'utilizzo degli strumenti finanziari derivati, coerente con la politica di investimento e con il profilo di rischio/rendimento del Fondo, è finalizzato alla copertura dei rischi, all'arbitraggio, alla efficienza del processo di investimento, all'investimento, anche assumendo posizioni corte nette, al fine di cogliere specifiche opportunità di mercato. Il Fondo si avvale di una leva finanziaria massima pari a 1,3 realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni).

Politiche ESG Il Fondo applica i Presidi ESG previsti per tutti i prodotti della SGR e dettagliati nella Policy ESG disponibile sul sito web www.acomea.it/sostenibilita.

Rimborso delle quote: In qualsiasi giorno lavorativo è possibile chiedere il rimborso parziale o totale delle quote possedute.

Proventi: Il Fondo è del tipo a capitalizzazione dei proventi. I proventi realizzati non vengono pertanto distribuiti ai partecipanti, ma restano compresi nel patrimonio del Fondo.

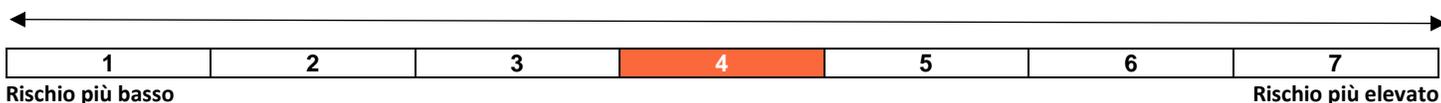
Depositario: il Depositario del Fondo è State Street Bank International GmbH – Succursale Italia con sede in Via Ferrante Aporti, 10 20125 Milano, iscritta all'Albo delle Banche n. 5757 tenuto da Banca d'Italia ai sensi dell'art.13 del D.l.gs 385/193 Cod. Abi 343937 (di seguito anche "Depositario"). L'indirizzo internet del Depositario è: internet: <http://www.statestreet.com>.

Investitore a cui si intende commercializzare il prodotto: Il Prodotto è destinato ad investitori:(i) con conoscenza e/o esperienza in questo tipo di prodotti (ii) che sono disposti ad assumersi un livello medio di rischio di perdita del capitale iniziale (iii) con un orizzonte temporale di almeno 5 anni (iv) con obiettivi compatibili con quelli del Fondo.

L'investimento minimo per la Classe A1 è pari a 50 EUR (PAC piano di accumulo). Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

Indicatore di rischio:



L'indicatore di rischio ipotizza che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.



Il rischio effettivo può variare sensibilmente in caso di disinvestimento anticipato e si potrebbe ottenere un rimborso inferiore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della incapacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate al livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Altri rischi particolarmente rilevanti non compresi nell'indicatore di rischio; rischio operativo; rischio di liquidità e il rischio di sostenibilità.

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

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto, potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.: gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi.

Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: [oltre 5 anni]			
Esempio di investimento: 1000 Euro			
SCENARI	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 3.510
	Rendimento medio annuo		-9,94%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 4.110
	Rendimento medio annuo		-6,03%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 5.400
	Rendimento medio annuo		2,63%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 6.400
	Rendimento medio annuo		9,27%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

COSA ACCADE SE ACOMEA SGR NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della SGR e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori degli investitori sono ammesse solo sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo. La SGR non garantisce il raggiungimento dell'obiettivo del Fondo né la restituzione del capitale investito. Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non sono previsti sistemi di indennizzo e/o di garanzia degli investitori in caso di insolvenza del Fondo o della SGR.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che vi vende o consiglia questo prodotto può addebitarvi altri costi. In tale caso, questa persona vi fornirà informazioni su questi costi e vi mostrerà l'incidenza nel tempo di tutti i costi sull'investimento.

Tabella 1 – Andamento dei costi nel tempo:

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 1000 euro di investimento

Unico investimento: 1000 Euro		
	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo il periodo di detenzione raccomandato
Costi Totali	€ 42	€ 451
Incidenza annuale dei costi*	3,3%	2,6%

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio anno sarà pari al 3,3 % prima dei costi e al 3,63% al netto dei costi.

Tabella2 – Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	0% dell'importo investito	€ 0
Costi di uscita	0% dell'importo investito	Fino a € 9 (inclusi eventuali diritti fissi)
Costi ricorrenti		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di Gestione e altri costi amministrativi di esercizio	2.42% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 24
Costi di transazione	0,19% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato o venduto.	€ 2
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di performance	0.68% L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento	€ 7

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL MIO CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato: almeno 5 anni

I partecipanti al Fondo possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute. La richiesta di rimborso corredata dei certificati rappresentativi delle quote da rimborsare - se emessi - deve avvenire mediante apposita domanda. La domanda deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un soggetto incaricato del collocamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR. Si considerano ricevute nel giorno le domande pervenute alla SGR entro le ore 10,00. La SGR provvede, tramite il Depositario, al pagamento dell'importo nel più breve tempo possibile e non oltre il termine di quindici giorni dalla data in cui la domanda è pervenuta, salvi i casi di sospensione del diritto di rimborso. Il rimborso delle quote non è soggetto a costi/oneri a carico del sottoscrittore. Per ulteriori informazioni sulle modalità e termini per il rimborso si rinvia al Regolamento di Gestione del Fondo disponibile al sito www.acomea.it.

COME PRESENTARE RECLAMI?

I reclami dovranno essere inoltrati, anche per il tramite dei soggetti distributori, in forma scritta, mediante raccomandata A/R, Posta Elettronica Certificata (PEC) oppure tramite fax a: AcomeA SGR S.p.A., all'attenzione dell'Ufficio Compliance e AML, Largo Donegani, 2 – 20121 MILANO (MI), telefax n. 02/97685996; PEC all'indirizzo acomea@pec.acomea.it. La SGR risponde ai reclami in forma scritta entro 60 giorni dal ricevimento. AcomeA aderisce all'Arbitro per le Controversie Finanziarie, il sistema di risoluzione stragiudiziale istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Si raccomanda agli investitori di prendere visione del Regolamento di Gestione e del Prospetto Informativo del Fondo al fine di ottenere informazioni più dettagliate, in particolare, sulle caratteristiche del Fondo nonché sui costi e rischi ad esso associati. Tali documenti, unitamente alla versione aggiornata del presente KID, dell'ultima relazione annuale e di quella semestrale sono disponibili gratuitamente presso la SGR e i collocatori oltre che sul sito www.acomea.it. Il valore unitario della quota è pubblicato giornalmente sul sito web www.acomea.it e sul quotidiano "Corriere della Sera". Le informazioni sulle performance passate, rappresentate per un massimo di 10 anni precedenti, sono riportate nel link/documento che segue: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.

Gli scenari di performance precedenti, aggiornati mensilmente, sono disponibili all'indirizzo: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo: Il presente documento fornisce informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO

Nome del Fondo:

ACOMEA PATRIMONIO ESENTE – Quota di Classe A1 EUR

ISIN al portatore

IT0005247652 (PIC: versamento in Unica Soluzione)

Ideatore:

AcomeA SGR S.p.A / www.acomea.it

Dati di contatto:

info@acomea.it / Largo Donegani 2, 20121 Milano, Italia / + 39 02/97685001

Autorità competente:

Commissione Nazionale per le Società e la Borsa - Consob - è responsabile della vigilanza di AcomeA SGR in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Il presente PRIIP è autorizzato in Italia. AcomeA SGR è autorizzata in Italia e regolamentata da Banca D'Italia.

Data di realizzazione del KID:

28 febbraio 2024

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo: È un Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano rientrante nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE. Il Fondo è classificato come fondo Flessibile.

Durata: La durata del Fondo è fissata al 31/12/2100 salvo proroga deliberata ai sensi di legge.

Obiettivi: Il Fondo ha come obiettivo la crescita del capitale investito mediante una strategia di gestione di tipo attivo, con un orizzonte temporale di medio-lungo periodo, pari a 5 anni e un livello di rischio medio-basso. Non è previsto il raffronto della performance del fondo con quella di un parametro di riferimento.

Strategia di Investimento: Il Fondo investe in strumenti finanziari rappresentativi del capitale di rischio fino al 40% del totale delle attività e in strumenti finanziari di natura monetaria ed obbligazionaria fino al 100% del totale delle attività. Effettua investimenti residuali in OICVM, anche promossi e/o gestiti dalla SGR (OICR collegati) e FIA (aperti non riservati e chiusi), che investono nelle predette categorie. In particolari situazioni di mercato il Fondo potrebbe essere investito totalmente in strumenti finanziari obbligazionari a breve termine o monetari. Gli investimenti sono denominati principalmente in euro. Investimento residuale in strumenti finanziari di uno stesso emittente o stipulati con la stessa controparte o con altre società appartenenti al medesimo gruppo dell'emittente o della controparte o in deposito e conti correnti. Il Fondo non può investire in strumenti finanziari emessi o stipulati con soggetti residenti in stati o territori diversi da quelli che consentono un adeguato scambio di informazioni.

Aree geografiche: Principalmente emittenti 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.

Categoria emittenti: Gli investimenti sono effettuati per almeno il 70% in strumenti finanziari, anche non negoziati nei mercati regolamentati o nei sistemi multilaterali di negoziazione, emessi o stipulati con imprese fiscalmente residenti nel territorio dello Stato italiano o in stato membri dell'UE o aderenti all'Accordo sullo Spazio Economico Europeo con stabile organizzazione nel territorio italiano. La predetta quota del 70% è investita per almeno il 25% del valore complessivo in strumenti finanziari emessi da imprese diverse da quelle comprese nell'indice FTSE MIB di Borsa Italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati esteri e almeno per un ulteriore 5% del valore complessivo 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 (complessivamente, "Investimenti Qualificati").

Duration: La durata finanziaria del Fondo può variare nel tempo, coerentemente con lo stile di gestione flessibile.

Rating: La componente obbligazionaria del portafoglio del Fondo può essere investita in strumenti finanziari con merito creditizio non investment grade o privi di rating.

Bassa capitalizzazione: Il Fondo può investire in strumenti finanziari azionari emessi da società a bassa capitalizzazione.

Rischio di cambio: L'eventuale esposizione al rischio di cambio è gestita attivamente.

Rischio di sostenibilità: medio basso in ragione del punteggio assegnato al prodotto, tenuto conto della composizione del portafoglio, conformemente a quanto previsto dalla "Policy ESG".

Strumenti derivati: L'utilizzo degli strumenti finanziari derivati, coerente con la politica di investimento e con il profilo di rischio/rendimento del Fondo, è finalizzato unicamente alla copertura dei rischi insiti negli Investimenti Qualificati.

Politiche ESG Il Fondo applica i Presidi ESG previsti per tutti i prodotti della SGR e dettagliati nella Policy ESG disponibile sul sito web www.acomea.it/sostenibilita.

Rimborso delle quote: In qualsiasi giorno lavorativo è possibile chiedere il rimborso parziale o totale delle quote possedute.

Proventi: Il Fondo è del tipo a capitalizzazione dei proventi. I proventi realizzati non vengono pertanto distribuiti ai partecipanti, ma restano compresi nel patrimonio del Fondo.

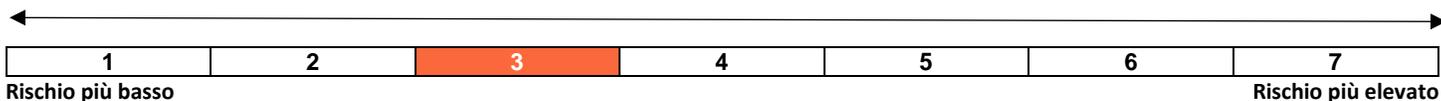
Depositario: il Depositario del Fondo è State Street Bank International GmbH – Succursale Italia con sede in Via Ferrante Aporti, 10 20125 Milano, iscritta all'Albo delle Banche n. 5757 tenuto da Banca d'Italia ai sensi dell'art.13 del D.l.gs 385/193 Cod. Abi 343937 (di seguito anche "Depositario"). L'indirizzo internet del Depositario è: internet: <http://www.statestreet.com>.

Investitore a cui si intende commercializzare il prodotto: Il Prodotto è destinato ad investitori:(i) con conoscenza e/o esperienza in questo tipo di prodotti (ii) che sono disposti ad assumersi un livello medio-basso di rischio di perdita del capitale iniziale (iii) con un orizzonte temporale di almeno 5 anni (iv) con obiettivi compatibili con quelli del Fondo.

L'investimento minimo per la Classe A2 è pari a 100 EUR (PIC versamento in Unica soluzione). Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

Indicatore di rischio:





L'indicatore di rischio ipotizza che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

Il rischio effettivo può variare sensibilmente in caso di disinvestimento anticipato e si potrebbe ottenere un rimborso inferiore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della incapacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate al livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Altri rischi particolarmente rilevanti non compresi nell'indicatore di rischio; rischio operativo; rischio di liquidità e il rischio di sostenibilità.

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

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto, potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.: gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi.

Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: [oltre 5 anni]			
Esempio di Investimento: 1000 Euro			
SCENARI		In caso di uscita dopo 1 anno	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.440	€ 5.100
	Rendimento medio annuo	-45,65%	-12,61%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.360	€ 8.270
	Rendimento medio annuo	-16,35%	-3,73%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.050	€ 11.730
	Rendimento medio annuo	0,53%	3,25%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.510	€ 15.310
	Rendimento medio annuo	45,10%	8,90%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2015 e marzo 2020.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2018 e agosto 2023.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2016 e agosto 2021.

COSA ACCADE SE ACOMEA SGR NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della SGR e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori degli investitori sono ammesse solo sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo. La SGR non garantisce il raggiungimento dell'obiettivo del Fondo né la restituzione del capitale investito. Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non sono previsti sistemi di indennizzo e/o di garanzia degli investitori in caso di insolvenza del Fondo o della SGR.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che vi vende o consiglia questo prodotto può addebitarvi altri costi. In tale caso, questa persona vi fornirà informazioni su questi costi e vi mostrerà l'incidenza nel tempo di tutti i costi sull'investimento.

Tabella 1 – Andamento dei costi nel tempo:

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 1000 euro di investimento

Unico investimento: 1000 Euro		
	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo il periodo di detenzione raccomandato
Costi Totali	€ 305	€ 2.049
Incidenza annuale dei costi*	3,1%	3,0%

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio anno sarà pari al 6,63 % prima dei costi e al 3.25% al netto dei costi.

Tabella2 – Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	0% dell'importo investito	€ 0
Costi di uscita	0% dell'importo investito	Fino a € 9 (inclusi eventuali diritti fissi)
Costi ricorrenti		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di Gestione e altri costi amministrativi di esercizio	1,80% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 180
Costi di transazione	0,22% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato o venduto.	€ 22
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di performance	0.94% L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento	€ 94

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL MIO CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato: almeno 5 anni

I partecipanti al Fondo possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute. La richiesta di rimborso corredata dei certificati rappresentativi delle quote da rimborsare - se emessi - deve avvenire mediante apposita domanda. La domanda deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un soggetto incaricato del collocamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR. Si considerano ricevute nel giorno le domande pervenute alla SGR entro le ore 10,00. La SGR provvede, tramite il Depositario, al pagamento dell'importo nel più breve tempo possibile e non oltre il termine di quindici giorni dalla data in cui la domanda è pervenuta, salvi i casi di sospensione del diritto di rimborso. Il rimborso delle quote non è soggetto a costi/oneri a carico del sottoscrittore. Per ulteriori informazioni sulle modalità e termini per il rimborso si rinvia al Regolamento di Gestione del Fondo disponibile al sito www.acomea.it.

COME PRESENTARE RECLAMI?

I reclami dovranno essere inoltrati, anche per il tramite dei soggetti distributori, in forma scritta, mediante raccomandata A/R, Posta Elettronica Certificata (PEC) oppure tramite fax a: AcomeA SGR S.p.A., all'attenzione dell'Ufficio Compliance e AML, Largo Donegani, 2 – 20121 MILANO (MI), telefax n. 02/97685996; PEC all'indirizzo acomea@pec.acomea.it. La SGR risponde ai reclami in forma scritta entro 60 giorni dal ricevimento. AcomeA aderisce all'Arbitro per le Controversie Finanziarie, il sistema di risoluzione stragiudiziale istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Si raccomanda agli investitori di prendere visione del Regolamento di Gestione e del Prospetto Informativo del Fondo al fine di ottenere informazioni più dettagliate, in particolare, sulle caratteristiche del Fondo nonché sui costi e rischi ad esso associati. Tali documenti, unitamente alla versione aggiornata del presente KID, dell'ultima relazione annuale e di quella semestrale sono disponibili gratuitamente presso la SGR e i collocatori oltre che sul sito www.acomea.it. Il valore unitario della quota è pubblicato giornalmente sul sito web www.acomea.it e sul quotidiano "Corriere della Sera". Le informazioni sulle performance passate, rappresentate per un massimo di 10 anni precedenti, sono riportate nel link/documento che segue: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.

Gli scenari di performance precedenti, aggiornati mensilmente, sono disponibili all'indirizzo: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo: Il presente documento fornisce informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO

Nome del Fondo:

ACOMEA PATRIMONIO ESENTE – Quota di Classe A1 EUR

ISIN al portatore

IT0005247652 (PAC: piano di accumulo)

Ideatore:

AcomeA SGR S.p.A / www.acomea.it

Dati di contatto:

info@acomea.it / Largo Donegani 2, 20121 Milano, Italia / + 39 02/97685001

Autorità competente:

Commissione Nazionale per le Società e la Borsa - Consob - è responsabile della vigilanza di AcomeA SGR in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Il presente PRIIP è autorizzato in Italia. AcomeA SGR è autorizzata in Italia e regolamentata da Banca D'Italia.

Data di realizzazione del KID:

28 febbraio 2024

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo: È un Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano rientrante nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE. Il Fondo è classificato come fondo Flessibile.

Durata: La durata del Fondo è fissata al 31/12/2100 salvo proroga deliberata ai sensi di legge.

Obiettivi: Il Fondo ha come obiettivo la crescita del capitale investito mediante una strategia di gestione di tipo attivo, con un orizzonte temporale di medio-lungo periodo, pari a 5 anni e un livello di rischio medio-basso. Non è previsto il raffronto della performance del fondo con quella di un parametro di riferimento.

Strategia di Investimento: Il Fondo investe in strumenti finanziari rappresentativi del capitale di rischio fino al 40% del totale delle attività e in strumenti finanziari di natura monetaria ed obbligazionaria fino al 100% del totale delle attività. Effettua investimenti residuali in OICVM, anche promossi e/o gestiti dalla SGR (OICR collegati) e FIA (aperti non riservati e chiusi), che investono nelle predette categorie. In particolari situazioni di mercato il Fondo potrebbe essere investito totalmente in strumenti finanziari obbligazionari a breve termine o monetari. Gli investimenti sono denominati principalmente in euro. Investimento residuale in strumenti finanziari di uno stesso emittente o stipulati con la stessa controparte o con altre società appartenenti al medesimo gruppo dell'emittente o della controparte o in deposito e conti correnti. Il Fondo non può investire in strumenti finanziari emessi o stipulati con soggetti residenti in stati o territori diversi da quelli che consentono un adeguato scambio di informazioni.

Aree geografiche: Principalmente emittenti 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.

Categoria emittenti: Gli investimenti sono effettuati per almeno il 70% in strumenti finanziari, anche non negoziati nei mercati regolamentati o nei sistemi multilaterali di negoziazione, emessi o stipulati con imprese fiscalmente residenti nel territorio dello Stato italiano o in stato membri dell'UE o aderenti all'Accordo sullo Spazio Economico Europeo con stabile organizzazione nel territorio italiano. La predetta quota del 70% è investita per almeno il 25% del valore complessivo in strumenti finanziari emessi da imprese diverse da quelle comprese nell'indice FTSE MIB di Borsa Italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati esteri e almeno per un ulteriore 5% del valore complessivo 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 (complessivamente, "Investimenti Qualificati").

Duration: La durata finanziaria del Fondo può variare nel tempo, coerentemente con lo stile di gestione flessibile.

Rating: La componente obbligazionaria del portafoglio del Fondo può essere investita in strumenti finanziari con merito creditizio non investment grade o privi di rating.

Bassa capitalizzazione: Il Fondo può investire in strumenti finanziari azionari emessi da società a bassa capitalizzazione.

Rischio di cambio: L'eventuale esposizione al rischio di cambio è gestita attivamente.

Rischio di sostenibilità: medio basso in ragione del punteggio assegnato al prodotto, tenuto conto della composizione del portafoglio, conformemente a quanto previsto dalla "Policy ESG".

Strumenti derivati: L'utilizzo degli strumenti finanziari derivati, coerente con la politica di investimento e con il profilo di rischio/rendimento del Fondo, è finalizzato unicamente alla copertura dei rischi insiti negli Investimenti Qualificati.

Politiche ESG Il Fondo applica i Presidi ESG previsti per tutti i prodotti della SGR e dettagliati nella Policy ESG disponibile sul sito web www.acomea.it/sostenibilita.

Rimborso delle quote: In qualsiasi giorno lavorativo è possibile chiedere il rimborso parziale o totale delle quote possedute.

Proventi: Il Fondo è del tipo a capitalizzazione dei proventi. I proventi realizzati non vengono pertanto distribuiti ai partecipanti, ma restano compresi nel patrimonio del Fondo.

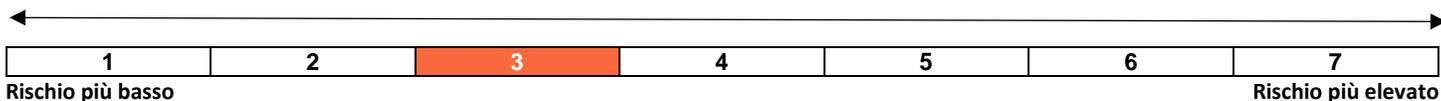
Depositario: il Depositario del Fondo è State Street Bank International GmbH – Succursale Italia con sede in Via Ferrante Aporti, 10 20125 Milano, iscritta all'Albo delle Banche n. 5757 tenuto da Banca d'Italia ai sensi dell'art.13 del D.l.gs 385/193 Cod. Abi 343937 (di seguito anche "Depositario"). L'indirizzo internet del Depositario è: internet: <http://www.statestreet.com>.

Investitore a cui si intende commercializzare il prodotto: Il Prodotto è destinato ad investitori:(i) con conoscenza e/o esperienza in questo tipo di prodotti (ii) che sono disposti ad assumersi un livello medio-basso di rischio di perdita del capitale iniziale (iii) con un orizzonte temporale di almeno 5 anni (iv) con obiettivi compatibili con quelli del Fondo.

L'investimento minimo per la Classe A1 è pari a 50 EUR (PAC piano di accumulo). Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

Indicatore di rischio:





L'indicatore di rischio ipotizza che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

Il rischio effettivo può variare sensibilmente in caso di disinvestimento anticipato e si potrebbe ottenere un rimborso inferiore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della incapacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate al livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Altri rischi particolarmente rilevanti non compresi nell'indicatore di rischio; rischio operativo; rischio di liquidità e il rischio di sostenibilità.

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

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto, potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.: gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi.

Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: [oltre 5 anni]			
Esempio di Investimento: 1000 Euro			
SCENARI	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 3.390
	Rendimento medio annuo		-10,74%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 4.360
	Rendimento medio annuo		-4,36%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 5.530
	Rendimento medio annuo		3,49%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 6.970
	Rendimento medio annuo		13,04%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

COSA ACCADE SE ACOMEA SGR NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della SGR e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori degli investitori sono ammesse solo sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo. La SGR non garantisce il raggiungimento dell'obiettivo del Fondo né la restituzione del capitale investito. Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non sono previsti sistemi di indennizzo e/o di garanzia degli investitori in caso di insolvenza del Fondo o della SGR.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che vi vende o consiglia questo prodotto può addebitarvi altri costi. In tale caso, questa persona vi fornirà informazioni su questi costi e vi mostrerà l'incidenza nel tempo di tutti i costi sull'investimento.

Tabella 1 – Andamento dei costi nel tempo:

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 1000 euro di investimento

Unico investimento: 1000 Euro		
	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo il periodo di detenzione raccomandato
Costi Totali	€ 39	€ 369
Incidenza annuale dei costi*	3,0%	2,0%

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio anno sarà pari al 5.51 % prima dei costi e al 3.49% al netto dei costi.

Tabella2 – Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	0% dell'importo investito	€ 0
Costi di uscita	0% dell'importo investito	Fino a € 9 (inclusi eventuali diritti fissi)
Costi ricorrenti		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di Gestione e altri costi amministrativi di esercizio	1,80% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 18
Costi di transazione	0,22% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato o venduto.	€ 2
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di performance	0.94% L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento	€ 9

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL MIO CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato: almeno 5 anni

I partecipanti al Fondo possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute. La richiesta di rimborso corredata dei certificati rappresentativi delle quote da rimborsare - se emessi - deve avvenire mediante apposita domanda. La domanda deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un soggetto incaricato del collocamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR. Si considerano ricevute nel giorno le domande pervenute alla SGR entro le ore 10,00. La SGR provvede, tramite il Depositario, al pagamento dell'importo nel più breve tempo possibile e non oltre il termine di quindici giorni dalla data in cui la domanda è pervenuta, salvi i casi di sospensione del diritto di rimborso. Il rimborso delle quote non è soggetto a costi/oneri a carico del sottoscrittore. Per ulteriori informazioni sulle modalità e termini per il rimborso si rinvia al Regolamento di Gestione del Fondo disponibile al sito www.acomea.it.

COME PRESENTARE RECLAMI?

I reclami dovranno essere inoltrati, anche per il tramite dei soggetti distributori, in forma scritta, mediante raccomandata A/R, Posta Elettronica Certificata (PEC) oppure tramite fax a: AcomeA SGR S.p.A., all'attenzione dell'Ufficio Compliance e AML, Largo Donegani, 2 – 20121 MILANO (MI), telefax n. 02/97685996; PEC all'indirizzo acomea@pec.acomea.it. La SGR risponde ai reclami in forma scritta entro 60 giorni dal ricevimento. AcomeA aderisce all'Arbitro per le Controversie Finanziarie, il sistema di risoluzione stragiudiziale istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Si raccomanda agli investitori di prendere visione del Regolamento di Gestione e del Prospetto Informativo del Fondo al fine di ottenere informazioni più dettagliate, in particolare, sulle caratteristiche del Fondo nonché sui costi e rischi ad esso associati. Tali documenti, unitamente alla versione aggiornata del presente KID, dell'ultima relazione annuale e di quella semestrale sono disponibili gratuitamente presso la SGR e i collocatori oltre che sul sito www.acomea.it. Il valore unitario della quota è pubblicato giornalmente sul sito web www.acomea.it e sul quotidiano "Corriere della Sera". Le informazioni sulle performance passate, rappresentate per un massimo di 10 anni precedenti, sono riportate nel link/documento che segue: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.

Gli scenari di performance precedenti, aggiornati mensilmente, sono disponibili all'indirizzo: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo: Il presente documento fornisce informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO

Nome del Fondo:

ACOMEA RISPARMIO – Quota di Classe A1 EUR

ISIN al portatore

IT0005506297 (PIC: versamento in Unica Soluzione)

Ideatore:

AcomeA SGR S.p.A / www.acomea.it

Dati di contatto:

info@acomea.it / Largo Donegani 2, 20121 Milano, Italia / + 39 02/97685001

Autorità competente:

Commissione Nazionale per le Società e la Borsa - Consob - è responsabile della vigilanza di AcomeA SGR in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Il presente PRIIP è autorizzato in Italia. AcomeA SGR è autorizzata in Italia e regolamentata da Banca D'Italia.

Data di realizzazione del KID:

24 Febbraio 2024

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo: E' un Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano rientrante nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE. Il Fondo è classificato come fondo obbligazionario euro governativi breve termine. Il Fondo è qualificato socialmente responsabile ex art. 8 SFDR.

Durata: La durata del Fondo è fissata al 31/12/2100 salvo proroga deliberata ai sensi di legge.

Obiettivi: Il fondo ha come obiettivo la preservazione del capitale investito mediante una strategia di gestione di tipo attivo e discrezionale, con un orizzonte temporale di breve periodo, pari a 1 anno e un livello di rischio basso. Il benchmark con cui confrontare la politica di investimento del Fondo è il seguente: 70% ICE BofA Euro Treasury Bill Index; 30% ICE BofA Euro Corporate 1-3 Year Index.

Strategia di Investimento: Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari di natura monetaria e/o obbligazionaria, effettua investimenti residuali in OICR che investono nelle predette categorie, investe in strumenti finanziari di uno stesso emittente in misura superiore al 35% del patrimonio a condizione che siano emessi o garantiti da Stati membri e Stati OCSE. L'investimento in depositi bancari non può essere superiore al 50% del totale delle attività. Gli investimenti sono effettuati principalmente in strumenti finanziari denominati in Euro, sono ammesse esposizioni in divisa diversa dall'Euro, a condizione che gli strumenti finanziari siano denominati in valuta di uno Stato del gruppo del G10 e che sia interamente coperto il rischio cambio.

Aree geografiche: Qualsiasi area geografica.

Categoria emittenti: Emittenti governativi, organismi sovranazionali/agenzie; emittenti societari. Diversificazione in tutti i settori economici per gli emittenti societari.

Duration: Il Fondo ha una durata finanziaria (duration) tendenzialmente non superiore a dodici mesi. Nel rispetto del predetto limite, il Fondo può investire in strumenti finanziari con durata residua contrattuale maggiore di due anni.

Paesi Emergenti: Il Fondo può investire fino al 5% in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti.

Rating: Il Fondo può investire in strumenti finanziari con merito creditizio non "investment grade" o privi di rating.

Rischio di sostenibilità: medio basso in ragione del punteggio assegnato al prodotto, tenuto conto della composizione del portafoglio, conformemente a quanto previsto dalla "Policy ESG".

Strumenti derivati: L'utilizzo degli strumenti finanziari derivati, coerente con la politica di investimento e con il profilo di rischio/rendimento del Fondo, è finalizzato alla copertura dei rischi, all'arbitraggio, alla efficienza del processo di investimento, all'investimento, anche assumendo posizioni corte nette, al fine di cogliere specifiche opportunità di mercato. Il Fondo si avvale di una leva finanziaria massima pari a 1,3 realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni).

Politiche ESG Il Fondo applica i Presidi ESG previsti per tutti i prodotti della SGR e dettagliati nella Policy ESG disponibile sul sito web www.acomea.it/sostenibilita.

Rimborso delle quote: In qualsiasi giorno lavorativo è possibile chiedere il rimborso parziale o totale delle quote possedute.

Proventi: Il Fondo è del tipo a capitalizzazione dei proventi. I proventi realizzati non vengono pertanto distribuiti ai partecipanti, ma restano compresi nel patrimonio del Fondo.

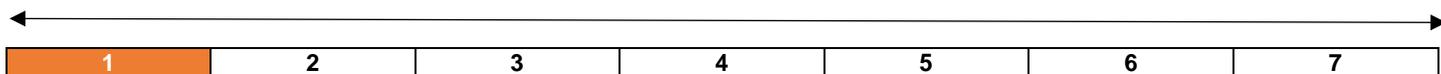
Depositario: il Depositario del Fondo è State Street Bank International GmbH – Succursale Italia con sede in Via Ferrante Aporti, 10 20125 Milano, iscritta all'Albo delle Banche n. 5757 tenuto da Banca d'Italia ai sensi dell'art.13 del D.l.gs 385/193 Cod. Abi 343937 (di seguito anche "Depositario"). L'indirizzo internet del Depositario è: internet: <http://www.statestreet.com>.

Investitore a cui si intende commercializzare il prodotto: Il Prodotto è destinato ad investitori:(i) con conoscenza e/o esperienza in questo tipo di prodotti (ii) che sono disposti ad assumersi un livello basso di rischio di perdita del capitale iniziale (iii) con un orizzonte temporale di almeno 1 anno (iv) con obiettivi compatibili con quelli del Fondo.

L'investimento minimo per la Classe A1 è pari a 100 EUR (PIC versamento in Unica soluzione). Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

Indicatore di rischio:



Rischio più basso

Rischio più elevato



L'indicatore di rischio ipotizza che il prodotto sia mantenuto per 1 anno.

Il rischio effettivo può variare sensibilmente in caso di disinvestimento anticipato e si potrebbe ottenere un rimborso inferiore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della incapacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo

classificato questo prodotto al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio “più bassa”. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate al livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Altri rischi particolarmente rilevanti non compresi nell’indicatore di rischio; rischio operativo; rischio di liquidità e il rischio di sostenibilità.

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

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto, potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall’andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.: gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi.

Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: [1 anno]			
Esempio di Investimento: 10.000 Euro			
SCENARI		In caso di uscita dopo 1 anno	1 anno (Periodo di detenzione raccomandato)
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.320	€ 9.320
	Rendimento medio annuo	-6,76%	-6,76%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.400	€ 9.400
	Rendimento medio annuo	-6,03%	-6,03%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.960	€ 9.960
	Rendimento medio annuo	-0,43%	-0,43%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.250	€ 10.250
	Rendimento medio annuo	2,49%	2,49%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch’essa sull’importo del rimborso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l’importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l’importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 1 anno si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e agosto 2022.

Lo scenario moderato a 1 anno si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2018 e aprile 2019.

Lo scenario favorevole a 1 anno si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2023 e gennaio 2024.

COSA ACCADE SE ACOMEA SGR NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della SGR e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell’interesse della stessa, né quelle dei creditori del depositario o del sub-depositario o nell’interesse degli stessi. Le azioni dei creditori degli investitori sono ammesse solo sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell’interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo. La SGR non garantisce il raggiungimento dell’obiettivo del Fondo né la restituzione del capitale investito. Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non sono previsti sistemi di indennizzo e/o di garanzia degli investitori in caso di insolvenza del Fondo o della SGR.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che vi vende o consiglia questo prodotto può addebitarvi altri costi. In tale caso, questa persona vi fornirà informazioni su questi costi e vi mostrerà l’incidenza nel tempo di tutti i costi sull’investimento.

Tabella 1 – Andamento dei costi nel tempo:

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall’investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall’entità dell’investimento, dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell’investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell’importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 euro di investimento

Unico investimento: 10.000 Euro		
	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo il periodo di detenzione raccomandato
Costi Totali	€ 85	€ 85
Incidenza annuale dei costi*	0,9%	0,9%

*Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio anno sarà pari al 0.43% prima dei costi e al -0.43% al netto dei costi.

Tabella2 – Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	0% dell'importo investito	€ 0
Costi di uscita	0% dell'importo investito	Fino a € 9 (inclusi eventuali diritti fissi)
Costi ricorrenti		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di Gestione e altri costi amministrativi di esercizio	0.66% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 66
Costi di transazione	0,10% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato o venduto.	€ 10
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di performance	0.00% Per questo prodotto non sono maturate commissioni di performance nel periodo	€ 0

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL MIO CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato: almeno 1 anno

I partecipanti al Fondo possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute. La richiesta di rimborso corredata dei certificati rappresentativi delle quote da rimborsare - se emessi - deve avvenire mediante apposita domanda. La domanda deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un soggetto incaricato del collocamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR. Si considerano ricevute nel giorno le domande pervenute alla SGR entro le ore 10,00. La SGR provvede, tramite il Depositario, al pagamento dell'importo nel più breve tempo possibile e non oltre il termine di quindici giorni dalla data in cui la domanda è pervenuta, salvi i casi di sospensione del diritto di rimborso. Il rimborso delle quote non è soggetto a costi/oneri a carico del sottoscrittore. Per ulteriori informazioni sulle modalità e termini per il rimborso si rinvia al Regolamento di Gestione del Fondo disponibile al sito www.acomea.it.

COME PRESENTARE RECLAMI?

I reclami dovranno essere inoltrati, anche per il tramite dei soggetti distributori, in forma scritta, mediante raccomandata A/R, Posta Elettronica Certificata (PEC) oppure tramite fax a: AcomeA SGR S.p.A., all'attenzione dell'Ufficio Compliance e AML, Largo Donegani, 2 – 20121 MILANO (MI), telefax n. 02/97685996; PEC all'indirizzo acomea@pec.acomea.it. La SGR risponde ai reclami in forma scritta entro 60 giorni dal ricevimento. AcomeA aderisce all'Arbitro per le Controversie Finanziarie, il sistema di risoluzione stragiudiziale istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Si raccomanda agli investitori di prendere visione del Regolamento di Gestione e del Prospetto Informativo del Fondo al fine di ottenere informazioni più dettagliate, in particolare, sulle caratteristiche del Fondo nonché sui costi e rischi ad esso associati. Tali documenti, unitamente alla versione aggiornata del presente KID, dell'ultima relazione annuale e di quella semestrale sono disponibili gratuitamente presso la SGR e i collocatori oltre che sul sito www.acomea.it. Il valore unitario della quota è pubblicato giornalmente sul sito web www.acomea.it e sul quotidiano "Corriere della Sera". Le informazioni sulle performance passate, rappresentate per un massimo di 10 anni precedenti, sono riportate nel link/documento che segue: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.

Gli scenari di performance precedenti, aggiornati mensilmente, sono disponibili all'indirizzo: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo: Il presente documento fornisce informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO

Nome del Fondo:	ACOMEA RISPARMIO – Quota di Classe A1 EUR
ISIN al portatore	IT0005506297 (PAC: piano di accumulo)
Ideatore:	AcomeA SGR S.p.A / www.acomea.it
Dati di contatto:	info@acomea.it / Largo Donegani 2, 20121 Milano, Italia / + 39 02/97685001
Autorità competente:	Commissione Nazionale per le Società e la Borsa - Consob - è responsabile della vigilanza di AcomeA SGR in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Il presente PRIIP è autorizzato in Italia. AcomeA SGR è autorizzata in Italia e regolamentata da Banca D'Italia.
Data di realizzazione del KID:	28 Febbraio 2024

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo: È un Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano rientrante nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE. Il Fondo è classificato come fondo obbligazionario euro governativi breve termine. *Il Fondo è qualificato socialmente responsabile ex art. 8 SFDR.*

Durata: La durata del Fondo è fissata al 31/12/2100 salvo proroga deliberata ai sensi di legge.

Obiettivi: Il fondo ha come obiettivo la preservazione del capitale investito mediante una strategia di gestione di tipo attivo e discrezionale, con un orizzonte temporale di breve periodo, pari a 1 anno e un livello di rischio basso. Il benchmark con cui confrontare la politica di investimento del Fondo è il seguente: 70% ICE BofA Euro Treasury Bill Index; 30% ICE BofA Euro Corporate 1-3 Year Index.

Strategia di Investimento: Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari di natura monetaria e/o obbligazionaria, effettua investimenti residuali in OICR che investono nelle predette categorie, investe in strumenti finanziari di uno stesso emittente in misura superiore al 35% del patrimonio a condizione che siano emessi o garantiti da Stati membri e Stati OCSE. L'investimento in depositi bancari non può essere superiore al 50% del totale delle attività. Gli investimenti sono effettuati principalmente in strumenti finanziari denominati in Euro, sono ammesse esposizioni in divisa diversa dall'Euro, a condizione che gli strumenti finanziari siano denominati in valuta di uno Stato del gruppo del G10 e che sia interamente coperto il rischio cambio.

Aree geografiche: Qualsiasi area geografica.

Categoria emittenti: Emittenti governativi, organismi sovranazionali/agenzie; emittenti societari. Diversificazione in tutti i settori economici per gli emittenti societari.

Duration: Il Fondo ha una durata finanziaria (duration) tendenzialmente non superiore a dodici mesi. Nel rispetto del predetto limite, il Fondo può investire in strumenti finanziari con durata residua contrattuale maggiore di due anni.

Paesi Emergenti: Il Fondo può investire fino al 5% in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti.

Rating: Il Fondo può investire in strumenti finanziari con merito creditizio non "investment grade" o privi di rating.

Rischio di sostenibilità: medio basso in ragione del punteggio assegnato al prodotto, tenuto conto della composizione del portafoglio, conformemente a quanto previsto dalla "Policy ESG".

Strumenti derivati: L'utilizzo degli strumenti finanziari derivati, coerente con la politica di investimento e con il profilo di rischio/rendimento del Fondo, è finalizzato alla copertura dei rischi, all'arbitraggio, alla efficienza del processo di investimento, all'investimento, anche assumendo posizioni corte nette, al fine di cogliere specifiche opportunità di mercato. Il Fondo si avvale di una leva finanziaria massima pari a 1,3 realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni).

Politiche ESG Il Fondo applica i Presidi ESG previsti per tutti i prodotti della SGR e dettagliati nella Policy ESG disponibile sul sito web www.acomea.it/sostenibilita.

Rimborso delle quote: In qualsiasi giorno lavorativo è possibile chiedere il rimborso parziale o totale delle quote possedute.

Proventi: Il Fondo è del tipo a capitalizzazione dei proventi. I proventi realizzati non vengono pertanto distribuiti ai partecipanti, ma restano compresi nel patrimonio del Fondo.

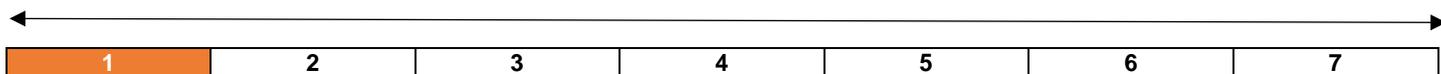
Depositario: il Depositario del Fondo è State Street Bank International GmbH – Succursale Italia con sede in Via Ferrante Aporti, 10 20125 Milano, iscritta all'Albo delle Banche n. 5757 tenuto da Banca d'Italia ai sensi dell'art.13 del D.l.gs 385/193 Cod. Abi 343937 (di seguito anche "Depositario"). L'indirizzo internet del Depositario è: internet: <http://www.statestreet.com>.

Investitore a cui si intende commercializzare il prodotto: Il Prodotto è destinato ad investitori:(i) con conoscenza e/o esperienza in questo tipo di prodotti (ii) che sono disposti ad assumersi un livello basso di rischio di perdita del capitale iniziale (iii) con un orizzonte temporale di almeno 1 anno (iv) con obiettivi compatibili con quelli del Fondo.

L'investimento minimo per la Classe A1 è pari a 50 EUR (PAC piano di accumulo). Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

Indicatore di rischio:



Rischio più basso

Rischio più elevato



L'indicatore di rischio ipotizza che il prodotto sia mantenuto per 1 anno.

Il rischio effettivo può variare sensibilmente in caso di disinvestimento anticipato e si potrebbe ottenere un rimborso inferiore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della incapacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo

classificato questo prodotto al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio “più bassa”. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate al livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Altri rischi particolarmente rilevanti non compresi nell’indicatore di rischio; rischio operativo; rischio di liquidità e il rischio di sostenibilità.

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

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto, potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall’andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.: gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi.

Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: [1 anno]			
Esempio di Investimento: 1000 Euro			
SCENARI	1 anno (Periodo di detenzione raccomandato)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 9.320
	Rendimento medio annuo		-6,76%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 9.400
	Rendimento medio annuo		-6,03%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 9.960
	Rendimento medio annuo		-0,43%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 10.250
	Rendimento medio annuo		2,49%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch’essa sull’importo del rimborso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l’importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

COSA ACCADE SE ACOMEA SGR NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della SGR e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell’interesse della stessa, né quelle dei creditori del depositario o del sub-depositario o nell’interesse degli stessi. Le azioni dei creditori degli investitori sono ammesse solo sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell’interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo. La SGR non garantisce il raggiungimento dell’obiettivo del Fondo né la restituzione del capitale investito. Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non sono previsti sistemi di indennizzo e/o di garanzia degli investitori in caso di insolvenza del Fondo o della SGR.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che vi vende o consiglia questo prodotto può addebitarvi altri costi. In tale caso, questa persona vi fornirà informazioni su questi costi e vi mostrerà l’incidenza nel tempo di tutti i costi sull’investimento.

Tabella 1 – Andamento dei costi nel tempo:

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall’investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall’entità dell’investimento, dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell’investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell’importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 1000 euro di investimento

Unico investimento: 1000 Euro		
	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo il periodo di detenzione raccomandato
Costi Totali	€ 9	€ 9
Incidenza annuale dei costi*	0,8%	0,8%

*Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio anno sarà pari al 0.76% prima dei costi e al 0.00% al netto dei costi.

Tabella2 – Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	0% dell'importo investito	€ 0
Costi di uscita	0% dell'importo investito	Fino a € 9 (inclusi eventuali diritti fissi)
Costi ricorrenti		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di Gestione e altri costi amministrativi di esercizio	0.66% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 7
Costi di transazione	0,10% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato o venduto.	€ 1
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di performance	0.0% Per questo prodotto non sono maturate commissioni di performance nel periodo	€ 0

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL MIO CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato: almeno 1 anno

I partecipanti al Fondo possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute. La richiesta di rimborso corredata dei certificati rappresentativi delle quote da rimborsare - se emessi - deve avvenire mediante apposita domanda. La domanda deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un soggetto incaricato del collocamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR. Si considerano ricevute nel giorno le domande pervenute alla SGR entro le ore 10,00. La SGR provvede, tramite il Depositario, al pagamento dell'importo nel più breve tempo possibile e non oltre il termine di quindici giorni dalla data in cui la domanda è pervenuta, salvi i casi di sospensione del diritto di rimborso. Il rimborso delle quote non è soggetto a costi/oneri a carico del sottoscrittore. Per ulteriori informazioni sulle modalità e termini per il rimborso si rinvia al Regolamento di Gestione del Fondo disponibile al sito www.acomea.it.

COME PRESENTARE RECLAMI?

I reclami dovranno essere inoltrati, anche per il tramite dei soggetti distributori, in forma scritta, mediante raccomandata A/R, Posta Elettronica Certificata (PEC) oppure tramite fax a: AcomeA SGR S.p.A., all'attenzione dell'Ufficio Compliance e AML, Largo Donegani, 2 – 20121 MILANO (MI), telefax n. 02/97685996; PEC all'indirizzo acomea@pec.acomea.it. La SGR risponde ai reclami in forma scritta entro 60 giorni dal ricevimento. AcomeA aderisce all'Arbitro per le Controversie Finanziarie, il sistema di risoluzione stragiudiziale istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Si raccomanda agli investitori di prendere visione del Regolamento di Gestione e del Prospetto Informativo del Fondo al fine di ottenere informazioni più dettagliate, in particolare, sulle caratteristiche del Fondo nonché sui costi e rischi ad esso associati. Tali documenti, unitamente alla versione aggiornata del presente KID, dell'ultima relazione annuale e di quella semestrale sono disponibili gratuitamente presso la SGR e i collocatori oltre che sul sito www.acomea.it. Il valore unitario della quota è pubblicato giornalmente sul sito web www.acomea.it e sul quotidiano "Corriere della Sera". Le informazioni sulle performance passate, rappresentate per un massimo di 10 anni precedenti, sono riportate nel link/documento che segue: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.

Gli scenari di performance precedenti, aggiornati mensilmente, sono disponibili all'indirizzo: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo: Il presente documento fornisce informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO

Nome del Fondo:

ACOMEA STRATEGIA MODERATA – Quota di Classe A1 EUR

ISIN al portatore

IT0005506354 (PIC: versamento Unica soluzione)

Ideatore:

Acomea SGR S.p.A / www.acomea.it

Dati di contatto:

info@acomea.it / Largo Donegani 2, 20121 Milano, Italia / + 39 02/97685001

Autorità competente:

Commissione Nazionale per le Società e la Borsa - Consob - è responsabile della vigilanza di Acomea SGR in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Il presente PRIIP è autorizzato in Italia. Acomea SGR è autorizzata in Italia e regolamentata da Banca D'Italia.

Data di realizzazione del KID:

28 Febbraio 2024

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo: E' un Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano rientrante nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE. Il Fondo è classificato come fondo flessibile. *Il Fondo è qualificato socialmente responsabile ex art. 8 SFDR.*

Durata: La durata del Fondo è fissata al 31/12/2100 salvo proroga deliberata ai sensi di legge.

Obiettivi: Il Fondo ha come obiettivo la crescita del capitale investito mediante una strategia di gestione di tipo attivo, con un orizzonte temporale di medio-lungo periodo, pari a 5 anni e un livello di rischio medio-basso. Non è previsto il raffronto della performance del fondo con quella di un parametro di riferimento.

Strategia di investimento: Il Fondo investe principalmente (fino al 100%) in strumenti finanziari di natura monetaria e obbligazionaria, effettua investimenti al più significativi (fino al 50%) in strumenti finanziari rappresentativi del capitale di rischio ovvero in OICVM – istituiti principalmente da Vanguard Group Limited. – che investono nelle predette categorie. In particolari situazioni di mercato il Fondo potrebbe essere investito totalmente in strumenti finanziari obbligazionari a breve termine o monetari. Effettua investimenti in via residuale in OICVM, promossi e/o gestiti dalla SGR (OICR collegati) che investono nelle predette categorie di strumenti finanziari.

Investimento in strumenti finanziari di uno stesso emittente in misura superiore al 35% del patrimonio a condizione che siano emessi o garantiti da Stati membri e Stati OCSE. L'investimento in depositi bancari non può essere superiore al 20% del totale delle attività.

Gli investimenti sono denominati in euro e nelle valute dei principali paesi di riferimento.

Aree geografiche: Qualsiasi area geografica.

Categoria emittenti: Emittenti di qualsiasi tipologia e capitalizzazione. Diversificazione degli investimenti in tutti i settori economici.

Duration: La durata finanziaria del Fondo può variare nel tempo, coerentemente con lo stile di gestione flessibile.

Rating: Il Fondo può investire in strumenti finanziari con merito creditizio non "investment grade" o privi di rating.

Bassa capitalizzazione: il Fondo può investire in strumenti finanziari azionari emessi da società a bassa capitalizzazione.

Paesi Emergenti: il Fondo può investire in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti.

Rischio di sostenibilità: medio basso in ragione del punteggio assegnato al prodotto, tenuto conto della composizione del portafoglio, conformemente a quanto previsto dalla "Policy ESG".

Strumenti derivati: L'utilizzo degli strumenti finanziari derivati, coerente con la politica di investimento e con il profilo di rischio/rendimento del Fondo, è finalizzato alla copertura dei rischi, all'arbitraggio, alla efficienza del processo di investimento, all'investimento, anche assumendo posizioni corte nette, al fine di cogliere specifiche opportunità di mercato. Il Fondo si avvale di una leva finanziaria massima pari a 1,3 realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni).

Politiche ESG Il Fondo applica i Presidi ESG previsti per tutti i prodotti della SGR e dettagliati nella Policy ESG disponibile sul sito web www.acomea.it/sostenibilita.

Rimborso delle quote: In qualsiasi giorno lavorativo è possibile chiedere il rimborso parziale o totale delle quote possedute.

Proventi: Il Fondo è del tipo a capitalizzazione dei proventi. I proventi realizzati non vengono pertanto distribuiti ai partecipanti, ma restano compresi nel patrimonio del Fondo.

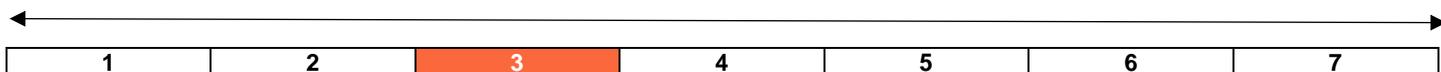
Depositario: il Depositario del Fondo è State Street Bank International GmbH – Succursale Italia con sede in Via Ferrante Aporti, 10 20125 Milano, iscritta all'Albo delle Banche n. 5757 tenuto da Banca d'Italia ai sensi dell'art.13 del D.l.gs 385/193 Cod. Abi 343937 (di seguito anche "Depositario"). L'indirizzo internet del Depositario è: internet: <http://www.statestreet.com>.

Investitore a cui si intende commercializzare il prodotto: Il Prodotto è destinato ad investitori:(i) con conoscenza e/o esperienza in questo tipo di prodotti (ii) che sono disposti ad assumersi un livello medio-basso di rischio di perdita del capitale iniziale (iii) con un orizzonte temporale di almeno 5 anni (iv) con obiettivi compatibili con quelli del Fondo.

L'investimento minimo per la Classe A1 è pari a 100 EUR (PIC versamento unica soluzione). Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

Indicatore di rischio:



Rischio più basso

Rischio più elevato



L'indicatore di rischio ipotizza che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

Il rischio effettivo può variare sensibilmente in caso di disinvestimento anticipato e si potrebbe ottenere un rimborso inferiore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della incapacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate al livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Altri rischi particolarmente rilevanti non compresi nell'indicatore di rischio; rischio operativo; rischio di liquidità e il rischio di sostenibilità.

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

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto, potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.: gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi.

Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: [oltre 5 anni]			
Esempio di Investimento: 10.000 Euro			
SCENARI		In caso di uscita dopo 1 anno	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.610	€ 6.520
	Rendimento medio annuo	-43,86%	-8,19%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.540	€ 9.300
	Rendimento medio annuo	-14,58%	-1,44%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.330	€ 11.530
	Rendimento medio annuo	3,34%	2,90%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.060	€ 13.130
	Rendimento medio annuo	20,56%	5,59%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e gennaio 2024.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2014 e gennaio 2019.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2016 e ottobre 2021.

COSA ACCADE SE ACOMEA SGR NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della SGR e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori degli investitori sono ammesse solo sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo. La SGR non garantisce il raggiungimento dell'obiettivo del Fondo né la restituzione del capitale investito. Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non sono previsti sistemi di indennizzo e/o di garanzia degli investitori in caso di insolvenza del Fondo o della SGR.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che vi vende o consiglia questo prodotto può addebitarvi altri costi. In tale caso, questa persona vi fornirà informazioni su questi costi e vi mostrerà l'incidenza nel tempo di tutti i costi sull'investimento.

Tabella 1 – Andamento dei costi nel tempo:

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 euro di investimento

Unico investimento: 10.000 Euro		
	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo il periodo di detenzione raccomandato
Costi Totali	€ 220	€ 1.370
Incidenza annuale dei costi*	2,2%	2,1%

*Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio anno sarà pari al 5.23% prima dei costi e al 2.90% al netto dei costi.

Tabella2 – Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	0% dell'importo investito	€ 0
Costi di uscita	0% dell'importo investito	Fino a € 9 (inclusi eventuali diritti fissi)
Costi ricorrenti		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di Gestione e altri costi amministrativi di esercizio	1,75% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 175
Costi di transazione	0,36% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato o venduto.	€ 36
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di performance	0.00% Per questo prodotto non sono maturate commissioni di performance nel periodo	€ 0

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL MIO CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato: almeno 5 anni

I partecipanti al Fondo possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute. La richiesta di rimborso corredata dei certificati rappresentativi delle quote da rimborsare - se emessi - deve avvenire mediante apposita domanda. La domanda deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un soggetto incaricato del collocamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR. Si considerano ricevute nel giorno le domande pervenute alla SGR entro le ore 10,00. La SGR provvede, tramite il Depositario, al pagamento dell'importo nel più breve tempo possibile e non oltre il termine di quindici giorni dalla data in cui la domanda è pervenuta, salvi i casi di sospensione del diritto di rimborso. Il rimborso delle quote non è soggetto a costi/oneri a carico del sottoscrittore. Per ulteriori informazioni sulle modalità e termini per il rimborso si rinvia al Regolamento di Gestione del Fondo disponibile al sito www.acomea.it.

COME PRESENTARE RECLAMI?

I reclami dovranno essere inoltrati, anche per il tramite dei soggetti distributori, in forma scritta, mediante raccomandata A/R, Posta Elettronica Certificata (PEC) oppure tramite fax a: AcomeA SGR S.p.A., all'attenzione dell'Ufficio Compliance e AML, Largo Donegani, 2 – 20121 MILANO (MI), telefax n. 02/97685996; PEC all'indirizzo acomea@pec.acomea.it. La SGR risponde ai reclami in forma scritta entro 60 giorni dal ricevimento. AcomeA aderisce all'Arbitro per le Controversie Finanziarie, il sistema di risoluzione stragiudiziale istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Si raccomanda agli investitori di prendere visione del Regolamento di Gestione e del Prospetto Informativo del Fondo al fine di ottenere informazioni più dettagliate, in particolare, sulle caratteristiche del Fondo nonché sui costi e rischi ad esso associati. Tali documenti, unitamente alla versione aggiornata del presente KID, dell'ultima relazione annuale e di quella semestrale sono disponibili gratuitamente presso la SGR e i collocatori oltre che sul sito www.acomea.it. Il valore unitario della quota è pubblicato giornalmente sul sito web www.acomea.it e sul quotidiano "Corriere della Sera". Le informazioni sulle performance passate, rappresentate per un massimo di 10 anni precedenti, sono riportate nel link/documento che segue: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.

Gli scenari di performance precedenti, aggiornati mensilmente, sono disponibili all'indirizzo: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo: Il presente documento fornisce informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO

Nome del Fondo:

ACOMEA STRATEGIA MODERATA – Quota di Classe A1 EUR

ISIN al portatore

IT0005506354 (PAC: piano di accumulo)

Ideatore:

Acomea SGR S.p.A / www.acomea.it

Dati di contatto:

info@acomea.it / Largo Donegani 2, 20121 Milano, Italia / + 39 02/97685001

Autorità competente:

Commissione Nazionale per le Società e la Borsa - Consob - è responsabile della vigilanza di Acomea SGR in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Il presente PRIIP è autorizzato in Italia. Acomea SGR è autorizzata in Italia e regolamentata da Banca D'Italia.

Data di realizzazione del KID:

28 Febbraio 2024

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo: E' un Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano rientrante nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE. Il Fondo è classificato come fondo flessibile. *Il Fondo è qualificato socialmente responsabile ex art. 8 SFDR.*

Durata: La durata del Fondo è fissata al 31/12/2100 salvo proroga deliberata ai sensi di legge.

Obiettivi: Il Fondo ha come obiettivo la crescita del capitale investito mediante una strategia di gestione di tipo attivo, con un orizzonte temporale di medio-lungo periodo, pari a 5 anni e un livello di rischio medio-basso. Non è previsto il raffronto della performance del fondo con quella di un parametro di riferimento.

Strategia di Investimento: Il Fondo investe principalmente (fino al 100%) in strumenti finanziari di natura monetaria e obbligazionaria, effettua investimenti al più significativi (fino al 50%) in strumenti finanziari rappresentativi del capitale di rischio ovvero in OICVM – istituiti principalmente da Vanguard Group Limited. – che investono nelle predette categorie. In particolari situazioni di mercato il Fondo potrebbe essere investito totalmente in strumenti finanziari obbligazionari a breve termine o monetari. Effettua investimenti in via residuale in OICVM, promossi e/o gestiti dalla SGR (OICR collegati) che investono nelle predette categorie di strumenti finanziari.

Investimento in strumenti finanziari di uno stesso emittente in misura superiore al 35% del patrimonio a condizione che siano emessi o garantiti da Stati membri e Stati OCSE. L'investimento in depositi bancari non può essere superiore al 20% del totale delle attività.

Gli investimenti sono denominati in euro e nelle valute dei principali paesi di riferimento.

Aree geografiche: Qualsiasi area geografica.

Categoria emittenti: Emittenti di qualsiasi tipologia e capitalizzazione. Diversificazione degli investimenti in tutti i settori economici.

Duration: La durata finanziaria del Fondo può variare nel tempo, coerentemente con lo stile di gestione flessibile.

Rating: Il Fondo può investire in strumenti finanziari con merito creditizio non "investment grade" o privi di rating.

Bassa capitalizzazione: il Fondo può investire in strumenti finanziari azionari emessi da società a bassa capitalizzazione.

Paesi Emergenti: il Fondo può investire in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti.

Rischio di sostenibilità: medio basso in ragione del punteggio assegnato al prodotto, tenuto conto della composizione del portafoglio, conformemente a quanto previsto dalla "Policy ESG".

Strumenti derivati: L'utilizzo degli strumenti finanziari derivati, coerente con la politica di investimento e con il profilo di rischio/rendimento del Fondo, è finalizzato alla copertura dei rischi, all'arbitraggio, alla efficienza del processo di investimento, all'investimento, anche assumendo posizioni corte nette, al fine di cogliere specifiche opportunità di mercato. Il Fondo si avvale di una leva finanziaria massima pari a 1,3 realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni).

Politiche ESG Il Fondo applica i Presidi ESG previsti per tutti i prodotti della SGR e dettagliati nella Policy ESG disponibile sul sito web www.acomea.it/sostenibilita.

Rimborso delle quote: In qualsiasi giorno lavorativo è possibile chiedere il rimborso parziale o totale delle quote possedute.

Proventi: Il Fondo è del tipo a capitalizzazione dei proventi. I proventi realizzati non vengono pertanto distribuiti ai partecipanti, ma restano compresi nel patrimonio del Fondo.

Depositario: il Depositario del Fondo è State Street Bank International GmbH – Succursale Italia con sede in Via Ferrante Aporti, 10 20125 Milano, iscritta all'Albo delle Banche n. 5757 tenuto da Banca d'Italia ai sensi dell'art.13 del D.l.gs 385/193 Cod. Abi 343937 (di seguito anche "Depositario"). L'indirizzo internet del Depositario è: internet: <http://www.statestreet.com>.

Investitore a cui si intende commercializzare il prodotto: Il Prodotto è destinato ad investitori:(i) con conoscenza e/o esperienza in questo tipo di prodotti (ii) che sono disposti ad assumersi un livello medio-basso di rischio di perdita del capitale iniziale (iii) con un orizzonte temporale di almeno 5 anni (iv) con obiettivi compatibili con quelli del Fondo.

L'investimento minimo per la Classe A1 è pari a 50 EUR (PAC piano di accumulo). Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

Indicatore di rischio:



Rischio più basso

Rischio più elevato



L'indicatore di rischio ipotizza che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

Il rischio effettivo può variare sensibilmente in caso di disinvestimento anticipato e si potrebbe ottenere un rimborso inferiore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della incapacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media-bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate al livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Altri rischi particolarmente rilevanti non compresi nell'indicatore di rischio; rischio operativo; rischio di liquidità e il rischio di sostenibilità.

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

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto, potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.: gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi.

Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: [oltre 5 anni]			
Esempio di Investimento: 1000 Euro			
SCENARI	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 3.890
	Rendimento medio annuo		-7,41%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 9.300
	Rendimento medio annuo		-1,44%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 5.480
	Rendimento medio annuo		3,12%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 6.100
	Rendimento medio annuo		7,30%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

COSA ACCADE SE ACOMEA SGR NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della SGR e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori degli investitori sono ammesse solo sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo. La SGR non garantisce il raggiungimento dell'obiettivo del Fondo né la restituzione del capitale investito. Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non sono previsti sistemi di indennizzo e/o di garanzia degli investitori in caso di insolvenza del Fondo o della SGR.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che vi vende o consiglia questo prodotto può addebitarvi altri costi. In tale caso, questa persona vi fornirà informazioni su questi costi e vi mostrerà l'incidenza nel tempo di tutti i costi sull'investimento.

Tabella 1 – Andamento dei costi nel tempo:

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 1000 euro di investimento

Unico investimento: 1000 Euro		
	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo il periodo di detenzione raccomandato
Costi Totali	€ 30	€ 370
Incidenza annuale dei costi*	2,1%	2,1%

*Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio anno sarà pari al 5.23% prima dei costi e al 3.12% al netto dei costi.

Tabella2 – Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	0% dell'importo investito	€ 0
Costi di uscita	0% dell'importo investito	Fino a € 9 (inclusi eventuali diritti fissi)
Costi ricorrenti		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di Gestione e altri costi amministrativi di esercizio	1,75% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 18
Costi di transazione	0,36% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato o venduto.	€ 4
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di performance	0.00% Per questo prodotto non sono maturate commissioni di performance nel periodo	€ 0

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL MIO CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato: almeno 5 anni

I partecipanti al Fondo possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute. La richiesta di rimborso corredata dei certificati rappresentativi delle quote da rimborsare - se emessi - deve avvenire mediante apposita domanda. La domanda deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un soggetto incaricato del collocamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR. Si considerano ricevute nel giorno le domande pervenute alla SGR entro le ore 10,00. La SGR provvede, tramite il Depositario, al pagamento dell'importo nel più breve tempo possibile e non oltre il termine di quindici giorni dalla data in cui la domanda è pervenuta, salvi i casi di sospensione del diritto di rimborso. Il rimborso delle quote non è soggetto a costi/oneri a carico del sottoscrittore. Per ulteriori informazioni sulle modalità e termini per il rimborso si rinvia al Regolamento di Gestione del Fondo disponibile al sito www.acomea.it.

COME PRESENTARE RECLAMI?

I reclami dovranno essere inoltrati, anche per il tramite dei soggetti distributori, in forma scritta, mediante raccomandata A/R, Posta Elettronica Certificata (PEC) oppure tramite fax a: AcomeA SGR S.p.A., all'attenzione dell'Ufficio Compliance e AML, Largo Donegani, 2 – 20121 MILANO (MI), telefax n. 02/97685996; PEC all'indirizzo acomea@pec.acomea.it. La SGR risponde ai reclami in forma scritta entro 60 giorni dal ricevimento. AcomeA aderisce all'Arbitro per le Controversie Finanziarie, il sistema di risoluzione stragiudiziale istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Si raccomanda agli investitori di prendere visione del Regolamento di Gestione e del Prospetto Informativo del Fondo al fine di ottenere informazioni più dettagliate, in particolare, sulle caratteristiche del Fondo nonché sui costi e rischi ad esso associati. Tali documenti, unitamente alla versione aggiornata del presente KID, dell'ultima relazione annuale e di quella semestrale sono disponibili gratuitamente presso la SGR e i collocatori oltre che sul sito www.acomea.it. Il valore unitario della quota è pubblicato giornalmente sul sito web www.acomea.it e sul quotidiano "Corriere della Sera". Le informazioni sulle performance passate, rappresentate per un massimo di 10 anni precedenti, sono riportate nel link/documento che segue: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.

Gli scenari di performance precedenti, aggiornati mensilmente, sono disponibili all'indirizzo: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo: Il presente documento fornisce informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO

Nome del Fondo:

ACOMEA STRATEGIA CRESCITA – Quota di Classe A1 EUR

ISIN al portatore

IT0005506412 (PIC: versamento in Unica Soluzione)

Ideatore:

AcomeA SGR S.p.A / www.acomea.it

Dati di contatto:

info@acomea.it / Largo Donegani 2, 20121 Milano, Italia / + 39 02/97685001

Autorità competente:

Commissione Nazionale per le Società e la Borsa - Consob - è responsabile della vigilanza di AcomeA SGR in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Il presente PRIIP è autorizzato in Italia. AcomeA SGR è autorizzata in Italia e regolamentata da Banca D'Italia.

Data di realizzazione del KID:

28 febbraio 2024

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo: E' un Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano rientrante nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE. Il Fondo è classificato come fondo flessibile. *Il Fondo è qualificato socialmente responsabile ex art. 8 SFDR.*

Durata: La durata del Fondo è fissata al 31/12/2100 salvo proroga deliberata ai sensi di legge.

Obiettivi: Il Fondo ha come obiettivo la crescita significativa del capitale investito mediante una strategia di gestione di tipo attivo, con un orizzonte temporale di medio-lungo periodo, almeno 5 anni e un livello di rischio medio. Non è previsto il raffronto della performance del fondo con quella di un parametro di riferimento.

Strategia di Investimento: Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari di natura monetaria e obbligazionaria e in strumenti finanziari rappresentativi del capitale di rischio ovvero in OICVM – istituiti principalmente da Vanguard Group Limited – che investono nelle predette categorie. In particolari situazioni di mercato il Fondo potrebbe essere investito totalmente in strumenti finanziari obbligazionari a breve termine o monetari. Effettua investimenti in via residuale in OICVM, promossi e/o gestiti dalla SGR (OICR collegati) che investono nelle predette categorie di strumenti finanziari.

Investimento in strumenti finanziari di uno stesso emittente in misura superiore al 35% del patrimonio a condizione che siano emessi o garantiti da Stati membri e Stati OCSE. L'investimento in depositi bancari non può essere superiore al 20% del totale delle attività.

Gli investimenti sono denominati in euro e nelle valute dei principali paesi di riferimento.

Aree geografiche: Qualsiasi area geografica.

Categoria emittenti: Emittenti di qualsiasi tipologia e capitalizzazione. Diversificazione degli investimenti in tutti i settori economici.

Duration: La durata finanziaria del Fondo può variare nel tempo, coerentemente con lo stile di gestione flessibile.

Rating: Il Fondo può investire in strumenti finanziari con merito creditizio non "investment grade" o privi di rating.

Bassa capitalizzazione: Il Fondo può investire in strumenti finanziari azionari emessi da società a bassa capitalizzazione.

Paesi Emergenti: Il Fondo può investire in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti.

Rischio di cambio: l'esposizione al rischio di cambio è gestita attivamente.

Rischio di sostenibilità: medio basso in ragione del punteggio assegnato al prodotto, tenuto conto della composizione del portafoglio, conformemente a quanto previsto dalla "Policy ESG".

Strumenti derivati: L'utilizzo degli strumenti finanziari derivati, coerente con la politica di investimento e con il profilo di rischio/rendimento del Fondo, è finalizzato alla copertura dei rischi, all'arbitraggio, alla efficienza del processo di investimento, all'investimento, anche assumendo posizioni corte nette, al fine di cogliere specifiche opportunità di mercato. Il Fondo si avvale di una leva finanziaria massima pari a 1,3 realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni).

Politiche ESG Il Fondo applica i Presidi ESG previsti per tutti i prodotti della SGR e dettagliati nella Policy ESG disponibile sul sito web www.acomea.it/sostenibilita.

Rimborso delle quote: In qualsiasi giorno lavorativo è possibile chiedere il rimborso parziale o totale delle quote possedute.

Proventi: Il Fondo è del tipo a capitalizzazione dei proventi. I proventi realizzati non vengono pertanto distribuiti ai partecipanti, ma restano compresi nel patrimonio del Fondo.

Depositario: il Depositario del Fondo è State Street Bank International GmbH – Succursale Italia con sede in Via Ferrante Aporti, 10 20125 Milano, iscritta all'Albo delle Banche n. 5757 tenuto da Banca d'Italia ai sensi dell'art.13 del D.l.gs 385/193 Cod. Abi 343937 (di seguito anche "Depositario"). L'indirizzo internet del Depositario è: internet: <http://www.statestreet.com>.

Investitore a cui si intende commercializzare il prodotto: Il Prodotto è destinato ad investitori:(i) con conoscenza e/o esperienza in questo tipo di prodotti (ii) che sono disposti ad assumersi un livello medio di rischio di perdita del capitale iniziale (iii) con un orizzonte temporale di almeno 5 anni (iv) con obiettivi compatibili con quelli del Fondo.

L'investimento minimo per la Classe A1 è pari a 100 EUR (PIC versamento in Unica soluzione). Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

Indicatore di rischio:



Rischio più basso

Rischio più elevato



L'indicatore di rischio ipotizza che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

Il rischio effettivo può variare sensibilmente in caso di disinvestimento anticipato e si potrebbe ottenere un rimborso inferiore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della incapacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate al livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Altri rischi particolarmente rilevanti non compresi nell'indicatore di rischio; rischio operativo; rischio di liquidità e il rischio di sostenibilità.

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

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto, potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.: gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi.

Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: [oltre 5 anni]			
Esempio di Investimento: 10.000 Euro			
SCENARI		In caso di uscita dopo 1 anno	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.960	€ 5.290
	Rendimento medio annuo	-60,41%	-11,96%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.560	€ 9.790
	Rendimento medio annuo	-14,38%	-0,43%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.500	€ 12.440
	Rendimento medio annuo	4,96%	4,46%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.280	€ 15.070
	Rendimento medio annuo	32,77%	8,54%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e gennaio 2024.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2018 e ottobre 2023.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2016 e ottobre 2021.

COSA ACCADE SE ACOMEA SGR NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della SGR e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori degli investitori sono ammesse solo sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo. La SGR non garantisce il raggiungimento dell'obiettivo del Fondo né la restituzione del capitale investito. Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non sono previsti sistemi di indennizzo e/o di garanzia degli investitori in caso di insolvenza del Fondo o della SGR.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che vi vende o consiglia questo prodotto può addebitarvi altri costi. In tale caso, questa persona vi fornirà informazioni su questi costi e vi mostrerà l'incidenza nel tempo di tutti i costi sull'investimento.

Tabella 1 – Andamento dei costi nel tempo:

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 euro di investimento

Unico investimento: 10.000 Euro		
	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo il periodo di detenzione raccomandato
Costi Totali	€ 285	€ 2.002
Incidenza annuale dei costi*	2,9%	2,8%

*Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio anno sarà pari al 7.63% prima dei costi e al 4.46% al netto dei costi.

Tabella2 – Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	0% dell'importo investito	€ 0
Costi di uscita	0% dell'importo investito	Fino a € 9 (inclusi eventuali diritti fissi)
Costi ricorrenti		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di Gestione e altri costi amministrativi di esercizio	2.15% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 215
Costi di transazione	0,32% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato o venduto.	€ 32
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di performance	0.00% Per questo prodotto non sono maturate commissioni di performance nel periodo	€ 0

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL MIO CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato: almeno 5 anni

I partecipanti al Fondo possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute. La richiesta di rimborso corredata dei certificati rappresentativi delle quote da rimborsare - se emessi - deve avvenire mediante apposita domanda. La domanda deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un soggetto incaricato del collocamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR. Si considerano ricevute nel giorno le domande pervenute alla SGR entro le ore 10,00. La SGR provvede, tramite il Depositario, al pagamento dell'importo nel più breve tempo possibile e non oltre il termine di quindici giorni dalla data in cui la domanda è pervenuta, salvi i casi di sospensione del diritto di rimborso. Il rimborso delle quote non è soggetto a costi/oneri a carico del sottoscrittore. Per ulteriori informazioni sulle modalità e termini per il rimborso si rinvia al Regolamento di Gestione del Fondo disponibile al sito www.acomea.it.

COME PRESENTARE RECLAMI?

I reclami dovranno essere inoltrati, anche per il tramite dei soggetti distributori, in forma scritta, mediante raccomandata A/R, Posta Elettronica Certificata (PEC) oppure tramite fax a: AcomeA SGR S.p.A., all'attenzione dell'Ufficio Compliance e AML, Largo Donegani, 2 – 20121 MILANO (MI), telefax n. 02/97685996; PEC all'indirizzo acomea@pec.acomea.it. La SGR risponde ai reclami in forma scritta entro 60 giorni dal ricevimento. AcomeA aderisce all'Arbitro per le Controversie Finanziarie, il sistema di risoluzione stragiudiziale istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Si raccomanda agli investitori di prendere visione del Regolamento di Gestione e del Prospetto Informativo del Fondo al fine di ottenere informazioni più dettagliate, in particolare, sulle caratteristiche del Fondo nonché sui costi e rischi ad esso associati. Tali documenti, unitamente alla versione aggiornata del presente KID, dell'ultima relazione annuale e di quella semestrale sono disponibili gratuitamente presso la SGR e i collocatori oltre che sul sito www.acomea.it. Il valore unitario della quota è pubblicato giornalmente sul sito web www.acomea.it e sul quotidiano "Corriere della Sera". Le informazioni sulle performance passate, rappresentate per un massimo di 10 anni precedenti, sono riportate nel link/documento che segue: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.

Gli scenari di performance precedenti, aggiornati mensilmente, sono disponibili all'indirizzo: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.

Documento contenente le informazioni chiave

Scopo: Il presente documento fornisce informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO

Nome del Fondo:

ACOMEA STRATEGIA CRESCITA – Quota di Classe A1 EUR

ISIN al portatore

IT0005506412 (PAC: piano di accumulo)

Ideatore:

AcomeA SGR S.p.A / www.acomea.it

Dati di contatto:

info@acomea.it / Largo Donegani 2, 20121 Milano, Italia / + 39 02/97685001

Autorità competente:

Commissione Nazionale per le Società e la Borsa - Consob - è responsabile della vigilanza di AcomeA SGR in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Il presente PRIIP è autorizzato in Italia. AcomeA SGR è autorizzata in Italia e regolamentata da Banca D'Italia.

Data di realizzazione del KID:

28 febbraio 2024

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo: E' un Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano rientrante nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE. Il Fondo è classificato come fondo flessibile. *Il Fondo è qualificato socialmente responsabile ex art. 8 SFDR.*

Durata: La durata del Fondo è fissata al 31/12/2100 salvo proroga deliberata ai sensi di legge.

Obiettivi: Il Fondo ha come obiettivo la crescita significativa del capitale investito mediante una strategia di gestione di tipo attivo, con un orizzonte temporale di medio-lungo periodo, almeno 5 anni e un livello di rischio medio. Non è previsto il raffronto della performance del fondo con quella di un parametro di riferimento.

Strategia di Investimento: Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari di natura monetaria e obbligazionaria e in strumenti finanziari rappresentativi del capitale di rischio ovvero in OICVM – istituiti principalmente da Vanguard Group Limited – che investono nelle predette categorie. In particolari situazioni di mercato il Fondo potrebbe essere investito totalmente in strumenti finanziari obbligazionari a breve termine o monetari. Effettua investimenti in via residuale in OICVM, promossi e/o gestiti dalla SGR (OICR collegati) che investono nelle predette categorie di strumenti finanziari.

Investimento in strumenti finanziari di uno stesso emittente in misura superiore al 35% del patrimonio a condizione che siano emessi o garantiti da Stati membri e Stati OCSE. L'investimento in depositi bancari non può essere superiore al 20% del totale delle attività.

Gli investimenti sono denominati in euro e nelle valute dei principali paesi di riferimento.

Aree geografiche: Qualsiasi area geografica.

Categoria emittenti: Emittenti di qualsiasi tipologia e capitalizzazione. Diversificazione degli investimenti in tutti i settori economici.

Duration: La durata finanziaria del Fondo può variare nel tempo, coerentemente con lo stile di gestione flessibile.

Rating: Il Fondo può investire in strumenti finanziari con merito creditizio non "investment grade" o privi di rating.

Bassa capitalizzazione: Il Fondo può investire in strumenti finanziari azionari emessi da società a bassa capitalizzazione.

Paesi Emergenti: Il Fondo può investire in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti.

Rischio di cambio: l'esposizione al rischio di cambio è gestita attivamente.

Rischio di sostenibilità: medio basso in ragione del punteggio assegnato al prodotto, tenuto conto della composizione del portafoglio, conformemente a quanto previsto dalla "Policy ESG".

Strumenti derivati: L'utilizzo degli strumenti finanziari derivati, coerente con la politica di investimento e con il profilo di rischio/rendimento del Fondo, è finalizzato alla copertura dei rischi, all'arbitraggio, alla efficienza del processo di investimento, all'investimento, anche assumendo posizioni corte nette, al fine di cogliere specifiche opportunità di mercato. Il Fondo si avvale di una leva finanziaria massima pari a 1,3 realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni).

Politiche ESG Il Fondo applica i Presidi ESG previsti per tutti i prodotti della SGR e dettagliati nella Policy ESG disponibile sul sito web www.acomea.it/sostenibilita.

Rimborso delle quote: In qualsiasi giorno lavorativo è possibile chiedere il rimborso parziale o totale delle quote possedute.

Proventi: Il Fondo è del tipo a capitalizzazione dei proventi. I proventi realizzati non vengono pertanto distribuiti ai partecipanti, ma restano compresi nel patrimonio del Fondo.

Depositario: il Depositario del Fondo è State Street Bank International GmbH – Succursale Italia con sede in Via Ferrante Aporti, 10 20125 Milano, iscritta all'Albo delle Banche n. 5757 tenuto da Banca d'Italia ai sensi dell'art.13 del D.l.gs 385/193 Cod. Abi 343937 (di seguito anche "Depositario"). L'indirizzo internet del Depositario è: internet: <http://www.statestreet.com>.

Investitore a cui si intende commercializzare il prodotto: Il Prodotto è destinato ad investitori:(i) con conoscenza e/o esperienza in questo tipo di prodotti (ii) che sono disposti ad assumersi un livello medio di rischio di perdita del capitale iniziale (iii) con un orizzonte temporale di almeno 5 anni (iv) con obiettivi compatibili con quelli del Fondo.

L'investimento minimo per la Classe A1 è pari a 50 EUR (PAC Piano di accumulo). Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

Indicatore di rischio:



Rischio più basso

Rischio più elevato



L'indicatore di rischio ipotizza che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

Il rischio effettivo può variare sensibilmente in caso di disinvestimento anticipato e si potrebbe ottenere un rimborso inferiore.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della incapacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "media". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate al livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto. Altri rischi particolarmente rilevanti non compresi nell'indicatore di rischio; rischio operativo; rischio di liquidità e il rischio di sostenibilità.

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

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto, potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

SCENARI DI PERFORMANCE

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.: gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi.

Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: [oltre 5 anni]			
Esempio di Investimento: 1000 Euro			
SCENARI	5 anni (Periodo di detenzione raccomandato)		
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 3.460
	Rendimento medio annuo		-10,27%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 9.790
	Rendimento medio annuo		-0,43%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 5.720
	Rendimento medio annuo		4,75%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 6.730
	Rendimento medio annuo		11,44%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

COSA ACCADE SE ACOMEA SGR NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della SGR e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori degli investitori sono ammesse solo sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo. La SGR non garantisce il raggiungimento dell'obiettivo del Fondo né la restituzione del capitale investito. Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non sono previsti sistemi di indennizzo e/o di garanzia degli investitori in caso di insolvenza del Fondo o della SGR.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che vi vende o consiglia questo prodotto può addebitarvi altri costi. In tale caso, questa persona vi fornirà informazioni su questi costi e vi mostrerà l'incidenza nel tempo di tutti i costi sull'investimento.

Tabella 1 – Andamento dei costi nel tempo:

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento.

Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 1000 euro di investimento

Unico investimento: 10.000 Euro		
	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo il periodo di detenzione raccomandato
Costi Totali	€ 37	€ 534
Incidenza annuale dei costi*	2,8%	2,8%

*Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio anno sarà pari al 7.51% prima dei costi e al 4.75% al netto dei costi.

Tabella2 – Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	0% dell'importo investito	€ 0
Costi di uscita	0% dell'importo investito	Fino a € 9 (inclusi eventuali diritti fissi)
Costi ricorrenti		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di Gestione e altri costi amministrativi di esercizio	2.15% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 22
Costi di transazione	0,32% Del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato o venduto.	€ 3
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di performance	0.00% Per questo prodotto non sono maturate commissioni di performance nel periodo	€ 0

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL MIO CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato: almeno 5 anni

I partecipanti al Fondo possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute. La richiesta di rimborso corredata dei certificati rappresentativi delle quote da rimborsare - se emessi - deve avvenire mediante apposita domanda. La domanda deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un soggetto incaricato del collocamento. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR. Si considerano ricevute nel giorno le domande pervenute alla SGR entro le ore 10,00. La SGR provvede, tramite il Depositario, al pagamento dell'importo nel più breve tempo possibile e non oltre il termine di quindici giorni dalla data in cui la domanda è pervenuta, salvi i casi di sospensione del diritto di rimborso. Il rimborso delle quote non è soggetto a costi/oneri a carico del sottoscrittore. Per ulteriori informazioni sulle modalità e termini per il rimborso si rinvia al Regolamento di Gestione del Fondo disponibile al sito www.acomea.it.

COME PRESENTARE RECLAMI?

I reclami dovranno essere inoltrati, anche per il tramite dei soggetti distributori, in forma scritta, mediante raccomandata A/R, Posta Elettronica Certificata (PEC) oppure tramite fax a: AcomeA SGR S.p.A., all'attenzione dell'Ufficio Compliance e AML, Largo Donegani, 2 – 20121 MILANO (MI), telefax n. 02/97685996; PEC all'indirizzo acomea@pec.acomea.it. La SGR risponde ai reclami in forma scritta entro 60 giorni dal ricevimento. AcomeA aderisce all'Arbitro per le Controversie Finanziarie, il sistema di risoluzione stragiudiziale istituito dalla Consob con Delibera n. 19602 del 4 maggio 2016.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Si raccomanda agli investitori di prendere visione del Regolamento di Gestione e del Prospetto Informativo del Fondo al fine di ottenere informazioni più dettagliate, in particolare, sulle caratteristiche del Fondo nonché sui costi e rischi ad esso associati. Tali documenti, unitamente alla versione aggiornata del presente KID, dell'ultima relazione annuale e di quella semestrale sono disponibili gratuitamente presso la SGR e i collocatori oltre che sul sito www.acomea.it. Il valore unitario della quota è pubblicato giornalmente sul sito web www.acomea.it e sul quotidiano "Corriere della Sera". Le informazioni sulle performance passate, rappresentate per un massimo di 10 anni precedenti, sono riportate nel link/documento che segue: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.

Gli scenari di performance precedenti, aggiornati mensilmente, sono disponibili all'indirizzo: www.acomea.it/scopri-prodotti/fondi.