Informazioni chiave per gli investitori

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire

Ailis Blackrock Balanced ESG

Comparto di AILIS Sicav

Classe R (ISIN LU2293125295) / **Classe S** (ISIN LU2293125378)

Società di Gestione: Fideuram Asset Management (Ireland) dac, gruppo bancario Intesa Sanpaolo

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

Il Comparto è stato classificato come comparto con strategia ESG in quanto promuove, tra le altre caratteristiche, caratteristiche sociali e ambientali, che sono elementi vincolanti per la selezione degli strumenti e per il processo decisionale di investimento, e la scelta di imprese che perseguano buone prassi di governance, in conformità con l'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 sull'informativa relativa alla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari ("SFDR").
Il Comparto, espresso in euro, ha l'obiettivo di generare rendimenti positivi misurati in Euro, attraverso una combinazione di crescita del reddito e del capitale.
Il Comparto investe in un portafoglio diversificato che prevede una politica di allocazione degli asset coerente con i principi di investimento incentrati sugli aspetti ambientali, sociali e di governance (ESG).
Il Gestore tiene conto dei principi ESG nella scelta dei titoli detenuti direttamente dal Comparto (piuttosto che in titoli detenuti tramite l'investimento in quote di fondi comuni UCITS e/o UCI) attraverso l'esclusione sistematica di titoli di determinati emittenti.
Il Comparto potrà investire:
- fino al 100% del patrimonio netto in titoli di debito a tasso fisso e variabile;
- fino al 65% del patrimonio netto in strumenti azionari inclusi i certificati di deposito (quali, American depository receipts "ADRs", European depository receipts "EDRs" and global depository receipts "GDRs");
- fino al 30% del proprio patrimonio netto in obbligazioni governative, societarie (investment e non-investment grade) e strumenti azionari di emittenti dei Paesi emergenti;
- fino al 20% del patrimonio netto in titoli non-investment grade (inclusi quelli di emittenti di Paesi emergenti);
- fino al 20% (cumulato) del patrimonio netto in titoli garantiti da attivi (ABS), titoli garantiti da ipoteca (MBS), collateralized loan obligations (CLO), collateralised debt obligations (CDO) e in commercial mortgage backed securities (CMBS);
- fino al 49% del proprio patrimonio in quote di fondi comuni (UCITS e/o, UCI) inclusi ETFs conformi alla normativa UCITS, che forniscano esposizione alle suddette classi di attivi, con almeno il 51% di tali investimenti in quote di fondi comuni (UCITS e/o UCI) che promuovono, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali e che ricadono nell'ambito di applicazione dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 ("SFDR").
- fino al 10% del patrimonio in obbligazioni convertibili contingenti ("CoCos");
- fino al 10% del patrimonio in azioni cinesi di tipo China-A tramite la piattaforma Shangai-Stock Connect e fino al 10% in obbligazioni cinesi di emittenti della Repubblica Popolare cinese tramite il programma Bond Connect;
- fino al 10% del patrimonio in exchange-traded commodities (ETC);
- fino al 10% in strumenti del mercato monetario;
- fino al 5% del patrimonio netto in fondi comuni di investimento immobiliare (REITs) o fondi chiusi.

Il Comparto non investe in titoli in default o in sofferenza.
L'esposizione in strumenti denominati in valute diverse dalla valuta di riferimento (EUR) non eccede il 60% del patrimonio del comparto.
Il Comparto può investire in strumenti finanziari derivati sia ai fini di copertura che di investimento.
Il Comparto non potrà negoziare contratti pronti contro termine.
L'investimento nel Comparto è adatto ad investitori con un orizzonte di investimento a lungo termine e in grado di accettare una certa volatilità e la possibilità di perdere parte del capitale investito.
La politica di gestione del Comparto non è collegata a un parametro di riferimento ("benchmark"). Il Comparto è gestito in maniera attiva. Il Comparto prevede due Classi di quote: Classe R, a capitalizzazione, e Classe S, che prevede la distribuzione dei proventi, con le modalità indicate nel Prospetto del Fondo. Potrete ottenere il rimborso attraverso semplice richiesta in qualsiasi giorno lavorativo.

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio Più Basso

Rendimento potenzialmente più basso

Rischio Più Alto

Rendimento potenzialmente più alto

1	2	3	**4**	5	6	7

- Il Comparto è stato classificato nella categoria di rischio/rendimento 4 in quanto il valore dell'investimento può registrare variazioni giornaliere, al rialzo o al ribasso.
- I dati storici utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio del Comparto.
- La categoria di rischio e rendimento sopra indicata potrebbe non rimanere invariata e la classificazione del Comparto potrebbe cambiare nel tempo.
- L'appartenenza alla categoria di rischio più bassa non garantisce un investimento esente da rischi.

L'INDICATORE SINTETICO DI RISCHIO NON RILEVA IN MODO ADEGUATO I SEGUENTI RISCHI:

- **Rischio di credito**: il Comparto investe in titoli il cui merito creditizio può peggiorare aumentando il rischio che l'emittente non sia in grado di onorare i propri impegni incidendo negativamente sui prezzi dei titoli.
- **Rischio mercati in via di sviluppo:** il Comparto è esposto su titoli particolarmente sensibili all'instabilità politica ed economica dei paesi in via di sviluppo, quali: conflitti civili, cambi di tassazione, limitazioni sugli investimenti stranieri (incluse restrizioni sul capitale investito), rimpatrio di valuta, oscillazioni valutarie e altri sviluppi legislativi e regolamentari dei paesi in cui il Comparto investe. Le variazioni di prezzo possono essere maggiori rispetto a quelle riscontrate sui mercati dei paesi sviluppati.
- **Rischio CoCo:** gli investimenti in CoCos possono esporre a rischi diversi tra cui rischio di conversione, rischio di svalutazione, rischio di cancellazione cedola, rischio che il bond non venga richiamato dall'emittente, rischio di inversione struttura capitale e rischio di concentrazione settoriale (come da descrizione contenuta nel Prospetto).
- **Rischio normativo:** Rischio che modifiche normative (in particolare relative a cartolarizzazioni, e obbligazioni convertibili contingenti) possano impattare negativamenti il Comparto in relazione alle valutazioni e alla liquidità.
- **Rischio Cina:** Gli investimenti nella Repubblica Popolare Cinese sono soggetti al rischio mercati in via di sviluppo e ad altri rischi specifici connessi al mercato cinese. Gli investimenti in China A shares, e/o in obbligazioni di emittenti cinesi i cui titoli sono in custodia "cross-border" possono essere soggetti a rischi sulla proprietá legale connessi a requisiti obbligatori dei Depositi Centrali Titoli.
- **Rischio ESG:** l'integrazione nel processo di investimento dei fattori ESG e di sostenibilità che prevede più ampie attività di monitoraggio e engagement può avere un impatto sul valore degli investimenti e quindi sui rendimenti.

SPESE

Le commissioni e le spese da Voi corrisposte vengono utilizzate per coprire i costi di gestione del Comparto, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali oneri riducono la potenziale crescita del Vostro investimento.

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
Commissioni di sottoscrizione	0,00 %
Commissioni di rimborso	1,80 %

Percentuale massima che può essere prelevata dal Vostro Capitale prima che venga investito o prima che il rendimento dell'investimento venga distribuito.

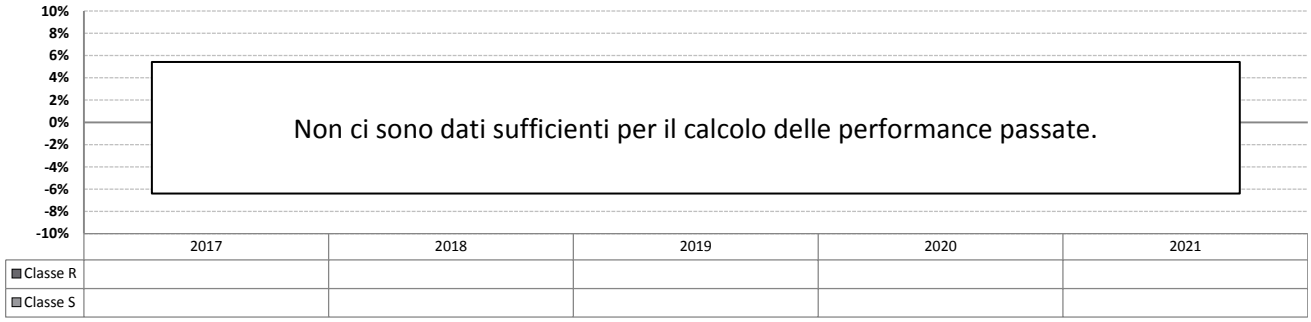
	Spese correnti	Commissioni legate al rendimento
Classe R	1,93 %	0,00 %
Classe S	1,93 %	

Le **commissioni di rimborso** riportate tabella saranno applicate dal 10 maggio 2021 al 9 maggio 2024. Esse corrispondono alla percentuale massima applicabile, in quanto decrescono durante tale periodo. È, pertanto, possibile che possiate pagare un importo inferiore. L'esatto importo applicato Vi potrà essere comunicato dal consulente finanziario o dal distributore. Le spese correnti si riferiscono ai costi relativi all'esercizio conclusosi il **31/12/2021**. Tale importo potrebbe variare di anno in anno. Sono escluse dal calcolo le commissioni legate al rendimento e i costi delle transazioni di portafoglio, eccetto le commissioni di sottoscrizione/rimborso sostenute dal Comparto per l'acquisto o la vendita di quote di un altro Comparto.

Le spese correnti includono l'ammortamento (sui 3 anni) di una commissione di avviamento pari al 1.80% del Valore Unitario Iniziale della Quota (Euro 10).

Per ulteriori informazioni sulle commissioni e le spese, ivi incluse quelle relative alle modalità di calcolo delle commissioni legate al rendimento, si rinvia alla sezione "Spese" del Prospetto del Fondo, reperibile sul sito internet www.fideuramireland.ie.

RISULTATI OTTENUTI NEL PASSATO



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri. Il Fondo è stato istituito 21 giugno 2017. Il Comparto è stato avviato in data 10 marzo 2021. I risultati ottenuti nel passato sono stati calcolati in Euro. I rendimenti qui riportati tengono conto di tutti i costi e le commissioni, ad eccezione delle commissioni di sottoscrizione, conversione e rimborso.

INFORMAZIONI PRATICHE

Il presente documento contiene le Informazioni Chiave per gli Investitori relative al singolo Comparto Ailis Blackrock Balanced ESG Classi R e S.

La Banca depositaria è *STATE STREET BANK INTERNATIONAL GmbH, Filiale del Lussemburgo*

Copie dell'ultimo rendiconto annuale, delle relazioni semestrali e del Prospetto della SICAV possono essere richieste gratuitamente e in ogni momento presso la sede della SICAV, della Società di Gestione nonché presso STATE STREET BANK INTERNATIONAL GmbH, Filiale del Lussemburgo e Fideuram S.p.A e presso il collocatore.Le informazioni di dettaglio della Politica di remunerazione adottata dalla Società di Gestione sono disponibili al seguente link **http://www.fideuramireland.**ie**/upload/File/pdf/Policy_FAMI/FAMI_Remuneration_Policy.pdf.** e acquisibili su copia cartacea o su altro supporto durevole a disposizione degli investitori.Informazioni relative al Reg. 2019/2088 ("SFDR") sono disponibili sul sito internet **www.fideuramireland.ie** nella sezione "Sustainability".L'ultimo valore della quota è disponibile ogni giorno bancario lavorativo in Lussemburgo presso gli uffici della Banca Depositaria e sul sito internet **www.fideuramireland.ie.**.FIDEURAM ASSET MANAGEMENT (IRELAND) dac può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultino fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto della SICAV. La SICAV è soggetta alla legislazione fiscale lussemburghese. Tale legislazione potrebbe avere impatti sulla Vostra posizione fiscale. La SICAV è articolata in comparti. Le attività e le passività del Comparto sono separate da quelle degli altri comparti. I diritti patrimoniali degli investitori del Comparto sono totalmente distinti da quelli degli investitori degli altri comparti.

È possibile effettuare la sottoscrizione esclusivamente con versamenti in unica soluzione.

Per il Comparto non sono ammesse operazioni di conversione con quote di altri comparti.

Il Prospetto, il rendiconto e le relazioni semestrali sono redatti per la SICAV nel suo complesso menzionato nell'intestazione del presente documento.