FIDEURAM ASSET MANAGEMENT IRELAND

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.

Fonditalia Diversified Real Asset

Comparto del Fondo Fonditalia

Classe R (ISIN LU0937586849) / **Classe S** (ISIN LU0937586922) / **Classe T** (ISIN LU0937587060)

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

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

Il Comparto, espresso in Euro, ha l'obiettivo di massimizzare il rendimento totale, traendo beneficio dalla diversificazione dell'investimento e investendo, senza alcuna limitazione geografica, principalmente in:
a) strumenti finanziari indicizzati al tasso di inflazione;
b) titoli di debito governativi;
c) azioni che partecipino alla potenziale crescita del mercato internazionale delle commodities, sulla base delle condizioni di mercato, caratterizzate da reali prospettive di rendimento positivo.
Il Comparto può assumere esposizione al mercato REIT (Real Estate Investment Trust) anche senza investire direttamente in titoli appartenenti a tale mercato.
Il Comparto può investire senza limitazioni in titoli denominati in valute diverse da quella di riferimento (Euro).

Il Comparto può investire in strumenti derivati sia a fini di copertura dei rischi e per una buona gestione del portafoglio ma anche a fini di investimento.
Il Comparto investe negli strumenti indicati anche attraverso l'investimento in quote e/o azioni di altri fondi, inclusi gli Exchange Traded Funds.
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 le seguenti Classi di quote: R, S e T.
Le Classi R e T del Comparto sono a capitalizzazione.
Con riferimento alla Classe S, il reddito netto del Comparto sarà distribuito in accordo a quanto previsto 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 5 in quanto il valore dell'investimento, può registrare significative 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/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 materie prime**: il Comparto investe in strumenti finanziari collegati a materie prime, il cui valore è influenzato da fattori specifici tra cui l'elevato rischio di instabilità politica dei paesi produttori.

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	1,50 %
Commissioni di rimborso	0,00 %

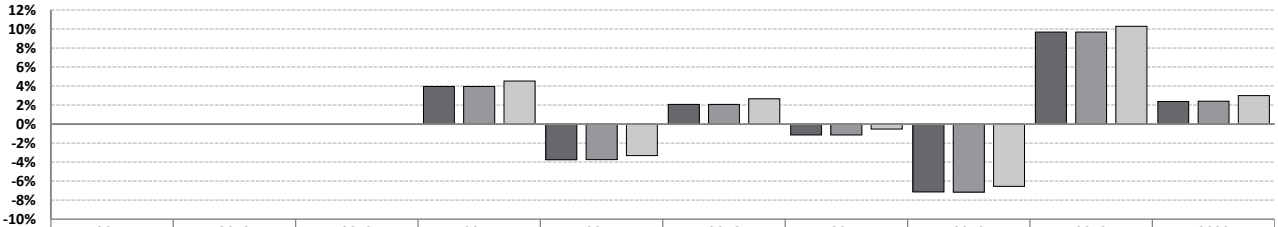
Percentuale massima che può essere prelevata dal Vostro Capitale prima che venga investito o prima che il rendimento dell'investimento venga distribuito.

	Spese correnti Spese prelevate dal Comparto in un anno	**Commissioni legate al rendimento** Commissioni prelevate dal Comparto a determinate condizioni specifiche
Classe R	2,57 %	15,00 % - calcolato annualmente, della differenza – se positiva – tra l'incremento di valore del NAV e l'incremento di valore teorico del NAV nell'evenienza di performance pari all'indice di riferimento "JP Morgan Euro cash 12 months". Nel 2020 le commissioni legate al rendimento delle Classi R, S e T sono state pari: Classe R 0.40%; Classe S 0.40%; Classe T 0.45%.
Classe S	2,57 %	
Classe T	1,92 %	

Le commissioni di sottoscrizione e rimborso riportate nella Tabella corrispondono, singolarmente, alla percentuale massima applicabile. È, pertanto, possibile che possiate pagare un importo inferiore. L'esatto importo applicato Vi potrà essere comunicato dal consulente finanziario o dal distributore. Per le operazioni di conversione e possibile scegliere alternativamente fra la tariffa "ad evento" e quella "forfettaria" (applicata trimestralmente sul patrimonio investito). Le spese correnti si riferiscono ai costi relativi all'esercizio conclusosi il 31/12/2020. 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.

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 sui siti internet www.fideuramireland.ie

RISULTATI OTTENUTI NEL PASSATO



	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Classe R				4,0%	-3,8%	2,1%	-1,2%	-7,1%	9,7%	2,4%
Classe S				3,9%	-3,7%	2,1%	-1,1%	-7,2%	9,7%	2,4%
Classe T				4,5%	-3,3%	2,7%	-0,5%	-6,6%	10,3%	3,0%

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri. Il Fondo è stato istituito l'11 agosto 1967. Il Comparto è stato avviato il 19 giugno 2013. 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 Fonditalia Diversified Real Asset Classi R, S e T.

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

Copie dell'ultimo rendiconto annuale, delle relazioni semestrali e del Prospetto del Fondo possono essere richieste gratuitamente e in ogni momento presso la Società di Gestione nonché presso STATE STREET BANK INTERNATIONAL GmbH, filiale del Lussemburgo 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 richiesta, 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 del Fondo. Il Fondo è soggetto alla legislazione fiscale lussemburghese. Tale legislazione potrebbe avere impatti sulla Vostra posizione fiscale. Il Fondo è articolato 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. Per le Classi R e S è possibile effettuare la sottoscrizione con versamenti in unica soluzione (UNI), ovvero con piani di versamenti (PLURI). Per la Classe T è possibile effettuare la sottoscrizione esclusivamente con versamenti in unica soluzione (UNI).

Potrete in ogni momento convertire azioni appartenenti al Comparto con azioni appartenenti ad altri comparti. Le informazioni sulle modalità di esercizio del diritto di conversione sono contenute nella sezione "Come si modifica la composizione dell'investimento: le conversioni" del Prospetto.

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

Il Fondo è stato autorizzato nel Granducato del Lussemburgo ed è controllato dalla Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).
FIDEURAM ASSET MANAGEMENT (IRELAND) dac è stata autorizzata in Irlanda in data 15 maggio 2013 ed è regolamentata dalla Central Bank of Ireland (CBI).
Le Informazioni Chiave per gli Investitori qui riportate sono esatte alla data del 1 aprile 2021.