



INFORMAZIONI CHIAVE PER GLI INVESTITORI KEY INVESTOR INFORMATION DOCUMENT (KIID)

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

SYMPHONIA PATRIMONIO OBIETTIVO 2021

APPARTENENTE AL SISTEMA SYMPHONIA

ISIN AL PORTATORE: IT0005176273

Fondo gestito da Symphonia SGR SpA - Società controllata al 100% da Banca Intermobiliare di Investimenti e Gestioni S.p.A.

Obiettivi e politica di investimento

È un fondo flessibile obbligazionario che ha come obiettivo l'accrescimento del capitale investito a medio/lungo termine.

Il fondo investe prevalentemente in strumenti obbligazionari corporate (ivi comprese le obbligazioni subordinate, ibride e convertibili) senza restrizioni in termini di merito creditizio, di categoria dell'emittente e di settore di attività. Può investire in titoli di emittenti aventi sede in tutti i Paesi con un limite massimo del 20% in Paesi Emergenti. Non è previsto l'investimento in strumenti azionari.

Il fondo può investire sino al 30% delle proprie attività in OICR compatibili con la politica d'investimento e fino al 100% in OICR con classificazione monetaria o a breve termine.

Il fondo adotta uno stile di gestione orientato alla costruzione di un portafoglio composto da titoli con vita residua massima compatibile con l'orizzonte temporale del fondo. Le scelte in termini di allocazione del portafoglio tra i vari segmenti del mercato obbligazionario, così come la diversificazione geografica e valutaria, nonché il posizionamento in termini di rischio tasso, sono basate sull'analisi macroeconomica e tecnica. La selezione dei singoli emittenti e l'allocazione settoriale è principalmente basata sull'analisi fondamentale microeconomica.

Il fondo è tendenzialmente esposto al rischio di cambio ed il gestore non pone in essere operazioni volte alla copertura.

In relazione all'utilizzo di derivati il fondo tendenzialmente non si avvale di leva finanziaria.

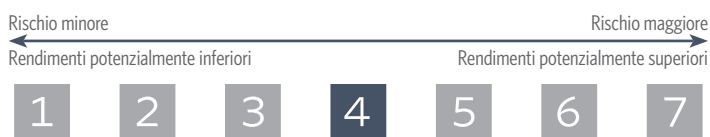
Lo stile di gestione è flessibile, con possibilità di operare scelte discrezionali circa gli investimenti da realizzare. Non è previsto un parametro di riferimento.

I proventi generati dal fondo vengono distribuiti su base semestrale.

Gli investitori possono ottenere il rimborso del fondo su richiesta, su base giornaliera.

Il valore unitario delle quote è determinato con periodicità giornaliera, tranne nei giorni di festività nazionale e di chiusura della Borsa Italiana.

Profilo rischio/rendimento



L'indicatore sintetico di rischio, che illustra come il fondo si posiziona in termini di possibile rischio/rendimento, classifica il fondo su una scala da 1 a 7 basata sulla volatilità storica annua del fondo in un periodo di 5 anni secondo la normativa comunitaria vigente. Il fondo è soggetto ad un livello di rischio connesso ai rischi tipici dei mercati obbligazionari, il che lo posiziona ad un livello di rischio e rendimento pari a 4.

Essendo la vita del fondo inferiore ai 5 anni, il posizionamento dello stesso nella categoria 3 viene stimato sulla base di un portafoglio modello.

I dati storici utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio del fondo.

La categoria di rischio/rendimento potrebbe non rimanere invariata e la classificazione del fondo potrebbe variare nel tempo.

L'appartenenza alla categoria a minor rischio non significa che il fondo sia assolutamente privo di rischio.

Rischi che rivestono importanza significativa e non sono adeguatamente rilevati dall'indicatore sintetico

- 1) Rischio di credito: Il fondo investe in titoli di debito ed è quindi esposto al rischio di credito nel caso in cui gli emittenti oggetto di investimento si dichiarassero insolventi o in caso di peggioramento del merito creditizio sintetizzato dal giudizio di rating.
- 2) Rischio operativo: questo fondo è soggetto al rischio di malfunzionamento derivante da errori umani, inefficienze di processi e sistemi o da eventi esterni. Secondo la normativa vigente tale rischio è a carico della società di gestione, la quale dovrà rifondere i partecipanti del danno arrecato da un errore di valorizzazione della quota che superi la soglia di irrilevanza prevista dalla legge.
- 3) Rischio di liquidità: si possono generare situazioni in cui una liquidità insufficiente sul mercato comporti il rischio che alcuni strumenti finanziari in cui il fondo è investito possano essere venduti solo ad un prezzo inferiore al relativo valore.

Spese

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento

Spese di sottoscrizione non previste

Spese di rimborso non previste

Spese prelevate dal fondo in un anno

Spese correnti 1,23%

Spese prelevate dal fondo a determinate condizioni specifiche

Commissioni legate al rendimento non previste

Non sono presenti commissioni di sottoscrizione e di rimborso.

È prevista l'applicazione di un diritto fisso da addebitare alle domande di sottoscrizione e di rimborso: l'investitore può richiedere al proprio consulente distributore l'importo effettivo di tale diritto fisso.

Le spese correnti si basano sulle spese dell'esercizio precedente, chiuso al 30 dicembre 2020. Tali spese possono variare da un esercizio all'altro. Non contengono le commissioni legate al rendimento e i costi di transazione.

Le spese correnti vengono utilizzate per coprire i costi di gestione del fondo, compresi i costi di commercializzazione e distribuzione. Le spese correnti riducono la crescita potenziale dell'investimento.

Per ulteriori informazioni sulle commissioni consultare il Prospetto del fondo (parte C art. 7).

Risultati ottenuti nel passato



■ Fondo Symphonia Patrimonio Obiettivo 2021

- Le performance storiche del fondo non costituiscono un indicatore delle performance future.
- Le performance storiche sono state calcolate in Euro e fino al 30.06.2011 sono al netto dell'effetto fiscale; a partire dal 1.07.2011 le performance sono lorde in quanto la tassazione è a carico dell'investitore.
- Il fondo è stato costituito nel 2016.
- Le performance del fondo saranno calcolate in Euro.

Informazioni pratiche

Depositario: DEPObank, Banca Depositaria Italiana S.p.A.

Tutte le informazioni pratiche relative al fondo, il Prospetto, il Regolamento di gestione, la relazione annuale di gestione e la relazione semestrale, redatti in lingua italiana, sono disponibili gratuitamente presso i distributori, la SGR e sul sito della SGR www.symphonia.it.

Il valore della quota è pubblicato giornalmente sul sito della SGR www.symphonia.it.

La sottoscrizione del fondo può essere effettuata esclusivamente attraverso un versamento unico (PIC); non è possibile aderire ad un piano di accumulo (PAC). Per l'importo minimo di sottoscrizione consultare il Prospetto del fondo (parte D art. 9).

La normativa fiscale del paese di residenza del fondo può avere un impatto sulla posizione fiscale personale dell'investitore.

Le informazioni aggiornate sulla politica e prassi di remunerazione e incentivazione, inclusi i criteri e le modalità di calcolo delle remunerazioni e degli altri benefici corrisposti, direttamente o indirettamente, al personale e i soggetti responsabili per la determinazione delle remunerazioni e per l'assegnazione degli altri benefici nonché la composizione del comitato remunerazioni, sono disponibili sul sito internet della stessa www.symphonia.it e una copia cartacea è disponibile per gli investitori gratuitamente, su richiesta.

Symphonia SGR SpA può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto del fondo.