



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 OBBLIGAZIONARIO DINAMICO Classe I

APPARTENENTE AL SISTEMA SYMPHONIA

ISIN AL PORTATORE: IT0005154361

Fondo gestito da Symphonia SGR S.p.A.
Società controllata al 100% da Banca Investis S.p.A.

Obiettivi e politica di investimento

È un Fondo flessibile obbligazionario che persegue obiettivi di rendimento assoluti con un orizzonte temporale inferiore a 1 anno ed un profilo di rischio basso.

Il Fondo investe in strumenti di debito (obbligazioni e strumenti del mercato monetario) denominati principalmente in Euro, senza vincoli predeterminati relativamente all'area geografica, alla categoria dell'emittente, al settore di attività e al rating.

Sono esclusi gli investimenti in Paesi Emergenti. Il gestore ordinariamente pone in essere operazioni volte alla copertura del rischio di cambio, ferma restando la facoltà di assumere differenti scelte operative in specifici contesti di mercato.

La durata media finanziaria è inferiore a 10 anni.

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

Lo stile di gestione è flessibile, con possibilità di concentrare o suddividere opportunamente gli investimenti in base alle aspettative del gestore sull'andamento nel

medio/breve termine dei mercati e dei titoli, variando la suddivisione tra merito creditizio, aree geografiche e durata finanziaria nel rispetto del livello di rischio predefinito dal gestore medesimo. Al fine di determinare l'allocazione per merito creditizio, nonché l'allocazione geografica, la filosofia d'investimento si basa: (i) sulla ricerca macroeconomica, (ii) sulla ricerca microeconomica, con riferimento alle prospettive reddituali e patrimoniali degli emittenti e (iii) sugli obiettivi ed interventi di politica monetaria delle Banche centrali.

Il Fondo è ad accumulazione dei proventi.

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 3.

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 0,87%

Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche

Commissioni legate al rendimento non previste

Non sono presenti commissioni di sottoscrizione e di rimborso.

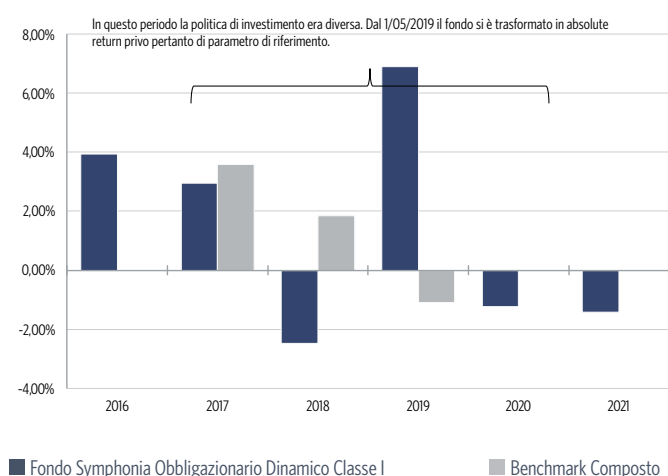
È prevista l'applicazione di un diritto fisso da addebitare alle domande di sottoscrizione e di rimborso: l'investitore può richiedere al proprio consulente o distributore l'importo effettivo di tale diritto fisso.

Le spese correnti si basano sulle spese dell'esercizio precedente, chiuso al 31 dicembre 2021. 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



- Il Fondo Symphonia Obbligazionario Corporate è stato costituito nel 2001. A far data dal 31.05.2019 è stato ridenominato in Symphonia Obbligazionario Dinamico ed ha cambiato politica di investimento trasformandosi in Fondo flessibile privo di parametro di riferimento. La Classe I è stata introdotta il 1 gennaio 2016 ed è stata attivata il 4 gennaio 2016.
- Il Fondo non ha l'obiettivo di replicare il rendimento del benchmark.
- Le performance del Fondo sono calcolate in Euro.
- Le performance storiche del Fondo non costituiscono un indicatore delle performance future.

Informazioni pratiche

Banca Depositaria: BNP Paribas SA.

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 attraverso un versamento unico (PIC) o tramite l'adesione ad un piano di accumulo (PAC). L'importo minimo di sottoscrizione del presente Fondo varia a seconda della modalità prescelta: per ulteriori informazioni 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 S.p.A. 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.

Questo Fondo è autorizzato in Italia e regolamentato da Banca d'Italia e Consob.

Symphonia SGR S.p.A. è autorizzata in Italia e soggetta alla vigilanza di Banca d'Italia e Consob.

Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono valide dall'1.10.2022.