



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 RENDIMENTO

APPARTENENTE AL SISTEMA SYMPHONIA

ISIN AL PORTATORE: IT0004822646

Fondo gestito da Symphonia SGR S.p.A.

Società controllata al 100% da Banca Investis S.p.A. (già Banca Intermobiliare di Investimenti e Gestioni 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 3 anni ed un profilo di rischio medio.

Il Fondo investe in strumenti obbligazionari, compresi gli strumenti del mercato monetario, prevalentemente denominati in euro, senza vincoli relativamente alla duration, al rating e alla categoria dell'emittente e al settore di attività. Il Fondo può investire sino al 60% del totale attività in strumenti convertibili pertanto potrà detenere strumenti azionari derivanti dalla loro conversione.

Il Fondo può investire sino al 40% delle proprie attività in OICR compatibili con la politica di investimento.

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 valute nel rispetto del livello di rischio predefinito dal gestore medesimo. L'allocazione per merito creditizio, nonché quella geografica e l'esposizione valutaria, si basano: (i) sulla ricerca macroeconomica, (ii) sulla ricerca microeconomica, con riferimento alle prospettive

reddituale e patrimoniali degli emittenti e (iii) sugli obiettivi ed interventi di politica monetaria delle Banche centrali.

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.

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

Rischio minore Rischio maggiore
Rendimenti potenzialmente inferiori Rendimenti potenzialmente superiori



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.

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 4%

Spese di rimborso non previste

Spese prelevate dal Fondo in un anno

Spese correnti 1,37%

Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche

Commissioni legate al rendimento La provvigione di incentivo matura in misura pari al 20% dell'overperformance. Viene applicata qualora il valore unitario della quota di ciascun Fondo/Classe, rilevato il giorno di riferimento, sia superiore rispetto al valore di HighWatermark. Nel corso dell'ultimo esercizio la commissione legata al rendimento è stata pari a 0,39%.

Le spese di sottoscrizione indicate corrispondono alla percentuale massima che può essere applicata. In alcuni casi è possibile che gli importi dovuti siano inferiori: si raccomanda all'investitore di contattare il proprio consulente finanziario o il distributore al fine di verificare l'importo effettivo.

Non sono presenti commissioni di rimborso.

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

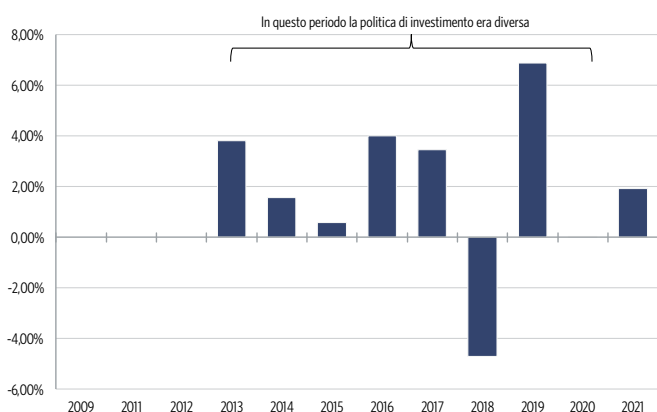
Maggiori dettagli relativi alle spese possono essere trovati nel Regolamento.

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



■ Fondo Symphonia Obbligazionario Rendimento

- 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 Symphonia Obbligazionario Alto Potenziale è stato costituito nel 2012. A far data dal 31.05.2019 è stato ridenominato in Symphonia Obbligazionario Rendimento ed ha cambiato politica di investimento.

Informazioni pratiche

BNP Paribas Securities Services S.C.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 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 dal 29.04.2022.