

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto : **Symphonia Azionario Small-Mid Cap Italia Classe R - IT0004464233**

Società di gestione :

Symphonia SGR

Autorità competente :

Il presente OICVM e Symphonia SGR SpA sono autorizzati in Italia e regolamentati dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

Data di aggiornamento :

11/11/2024

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

 Per maggiori informazioni chiamare il numero : +39 02 777071

 Sito web : <https://www.symphonia.it>

Cos'è questo prodotto?

Tipo : Fondo Azionario. Fondo comune di investimento aperto armonizzato.

Obiettivi : È un Fondo azionario che mira all'accrescimento di valore del capitale investito con un orizzonte temporale inferiore a 5 anni ed un profilo di rischio medio-alto. Le quote del Fondo rientrano tra gli investimenti qualificati destinati ai piani individuali di risparmio a lungo termine (PIR) di cui alla Legge 11 dicembre 2016, n.232 così come da ultimo modificati dall'art. 13 bis del decreto legge del 26 ottobre 2019 n. 124 (convertito dalla legge del 19 dicembre 2019 n. 157). Il Fondo, per effetto delle novità apportate dalla Legge di Bilancio 2019 (Legge 30 dicembre 2018, n. 145), non costituisce un investimento qualificato ai fini della normativa PIR per i piani costituiti dal 1° gennaio al 31 dicembre 2019.

Politica di investimento: Il Fondo investe sino al 100% del totale delle attività in strumenti finanziari azionari, sia tramite l'investimento diretto in titoli sia tramite l'investimento in OICR specializzati e comunque compatibili con la politica di investimento del Fondo fino ad un massimo del 10%, inclusi quelli Collegati. Il Fondo investe sempre e comunque, direttamente o indirettamente, per almeno il 70% del totale delle attività in strumenti finanziari -anche non negoziati nei mercati regolamentati o nei sistemi multilaterali di negoziazione- emessi o stipulati con imprese fiscalmente residenti in Italia o in Stati membri dell'Unione Europea o in altri Stati aderenti all'accordo sullo spazio economico europeo con stabile organizzazioni in Italia. La predetta quota del 70% è investita per almeno il 25% del valore complessivo in strumenti finanziari di imprese diverse da quelle inserite nell'indice FTSEMIB della Borsa Italiana o in indici equivalenti in altri mercati regolamentati e almeno per un ulteriore 5% del valore complessivo in strumenti finanziari di imprese diverse da quelle inserite negli indici FTSE MIB e FTSE Mid Cap della Borsa italiana o in indici equivalenti degli altri mercati regolamentati. In relazione all'utilizzo di derivati il Fondo tendenzialmente non si avvale di leva finanziaria. La filosofia d'investimento è basata sulla centralità dell'analisi dei fondamentali, sia a livello macroeconomico sia a livello settoriale e aziendale. Le decisioni vengono pertanto assunte in seguito ad un'attività di ricerca basata sulle prospettive reddituali, i livelli valutativi, l'analisi dei flussi e il controllo del rischio, con utilizzo dell'analisi tecnica in via complementare.

Benchmark: Non è previsto un parametro di riferimento.

Rimborsi: Gli investitori possono ottenere il rimborso del Fondo su richiesta, su base giornaliera. Si considerano ricevute nel giorno le domande pervenute alla SGR entro le ore 13.00.

Pubblicazione del valore della quota: Il valore unitario delle quote è determinato e pubblicato sul sito internet della SGR con periodicità giornaliera, tranne nei giorni di festività nazionale e di chiusura della Borsa Italiana.

Politica di distribuzione: Il Fondo è ad accumulazione dei proventi.

Valuta di Denominazione: Euro.

Termine : Il prodotto non ha una durata prefissata.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto : Questo prodotto è destinato agli investitori che intendono rimanere investiti per almeno 5 anni e che sono disposti ad assumersi un livello medio-alto di rischio di perdita del capitale iniziale per ottenere un rendimento potenziale più elevato. È concepito per far parte di un portafoglio di investimenti.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni ed è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di performance

Esempio di investimento : € 10.000

Scenari		1 anno	5 anni	10 anni *
Minimo	Non è previsto un rendimento minimo garantito			
Scenario di Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.360	€ 2.150	€ 990
	Rendimento medio per ciascun anno	-76,4%	-26,5%	-20,7%
Scenario Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.890	€ 7.680	€ 7.680
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,1%	-5,2%	-2,6%
Scenario Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.120	€ 14.970	€ 24.800
	Rendimento medio per ciascun anno	1,2%	8,4%	9,5%
Scenario Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 15.090	€ 26.580	€ 40.930
	Rendimento medio per ciascun anno	50,9%	21,6%	15,1%

* Periodo di detenzione raccomandato

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto ed eventualmente di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme. Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra il 14/11/21 e il 14/03/24. Lo scenario mediano si è verificato per un investimento tra il 14/02/11 e il 14/02/21. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra il 14/12/11 e il 14/12/21. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Cosa accade se Symphonia SGR non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della SGR e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori degli investitori sono ammesse solo sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo. La SGR non garantisce il raggiungimento dell'obiettivo del Fondo né la restituzione del capitale investito. Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non sono previsti sistemi di indennizzo e/o di garanzia degli investitori in caso di insolvenza del Fondo o della SGR. L'investitore potrebbe subire una perdita finanziaria a causa della perdita degli strumenti finanziari detenuti in custodia dal Depositario, se quest'ultimo non prova che la perdita sia dovuta a caso fortuito o forza maggiore. In relazione a tale perdita non è previsto un sistema di indennizzo.

Quali sono i costi?

Le spese sostenute sono utilizzate per coprire gli oneri di gestione del Fondo inclusi i costi di commercializzazione e distribuzione dello stesso. Tali spese riducono il rendimento potenziale dell'investimento. Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; 10 000 EUR di investimento. Le spese di sottoscrizione e rimborso considerate 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.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento : € 10.000

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 662	€ 2.874	€ 9.029
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	6,6%	3,9% ogni anno	3,5% ogni anno

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso e di uscita		In caso di disinvestimento dopo un anno.
Costi di ingresso	Massimo 4% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento. Le commissioni indicate corrispondono alla percentuale massima che può essere applicata.	€ 400
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto	€ 0
Costi ricorrenti		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,89% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta dell'impatto dei costi che trattiamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.	€ 189
Costi di transazione	0,105% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto	€ 11
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	30% della differenza positiva tra il Valore patrimoniale netto e l'High Water Mark ("HWM").	€ 74



Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato : 10 anni

È possibile riscattare il proprio investimento senza penalità in qualsiasi momento durante questo periodo, oppure mantenere l'investimento più a lungo. Le richieste di riscatto possono essere presentate per iscritto ad ogni valutazione del NAV entro le 13:00h CET (orario di chiusura delle contrattazioni). Il prezzo del giorno, che riflette il valore effettivo del fondo, è disponibile online sul nostro sito www.symphonia.it. Per ulteriori informazioni sulle modalità e sui termini di rimborso, si rimanda al Prospetto del Fondo disponibile sul sito web www.symphonia.it.



Come presentare reclami?

Per eventuali Reclami l'investitore può rivolgersi alla SGR inoltrando comunicazione in forma scritta mediante raccomandata, oltre che per il tramite del Collocatore, anche direttamente alla SGR al seguente indirizzo: SYMPHONIA SGR - Via Broletto 5 - 20121 Milano, presso l'Ufficio Affari Legali e Societari o tramite PEC all'indirizzo symphoniasgr@postecert.it. Nel caso in cui il Cliente non riceva risposta al Reclamo nei termini stabiliti o nell'ipotesi di mancato accoglimento, anche parziale, dello stesso e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extra giudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto di reclamo, il Cliente potrà presentare ricorso all'Arbitro per le Controversie finanziarie (ACF), istituito dalla CONSOB. La presentazione del ricorso avviene online, attraverso il sito web dell'ACF (www.acf.consob.it). Per ogni ulteriore esigenza di approfondimento per esperire il ricorso all'ACF è possibile fare riferimento al sito internet della SGR www.symphonia.it e al siti internet: www.acf.consob.it.



Altre informazioni rilevanti

La partecipazione al Fondo è disciplinata dal Regolamento di gestione - al quale si rimanda per ogni informazione non contenuta nel presente documento - che viene consegnato gratuitamente agli investitori nell'ambito delle operazioni di sottoscrizione. L'ultima relazione annuale (relazione di gestione) e l'ultima relazione semestrale relative al Fondo sono messe a disposizione presso il sito della SGR www.symphonia.it sezione Documenti scaricabili. I partecipanti hanno diritto di ottenere gratuitamente dalla SGR, anche a domicilio, ovvero mediante tecniche di comunicazione a distanza, copia di tali documenti. Per ulteriori informazioni è possibile consultare il Regolamento ed il Prospetto del Fondo che sono a disposizione del pubblico sul sito internet www.symphonia.it sezione Documenti scaricabili e presso i soggetti collocatori. Banca Depositaria: BNP Paribas SA.

Le informazioni sui risultati passati del Fondo e del Benchmark, relativi agli ultimi dieci anni ove disponibili, sono reperibili al seguente link: <https://www.symphonia.it/content/documentazione-fondi-sistema-symphonia>