



**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.

# PIANO BILANCIATO ITALIA 30

**Comparto del Fondo PIANO INVESTIMENTO ITALIA**

**Classe A (ISIN IT0005245672) / Classe B (ISIN IT0005245680)**

Società di Gestione: Fideuram Investimenti SGR S.p.A., gruppo bancario Intesa Sanpaolo

## OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

Il Comparto, espresso in Euro, mira ad un incremento moderato del valore del capitale e attua una politica di investimento nel rispetto delle caratteristiche e delle limitazioni previste dalla Legge 11 dicembre 2016 n. 232 e rientra tra gli investimenti qualificati destinati ai piani individuali di risparmio a lungo termine definiti dalla "disciplina PIR". Il Comparto investe almeno il 70% del valore complessivo in strumenti finanziari di natura azionaria e/o di natura obbligazionaria, anche non negoziati nei mercati regolamentati o nei sistemi multilaterali di negoziazione, emessi o stipulati con imprese che svolgono attività diverse da quella immobiliare, residenti nel territorio dello Stato Italiano o in Stati membri dell'UE o in Stati aderenti all'accordo sullo spazio economico europeo con stabile organizzazione nel territorio italiano. Tali strumenti finanziari saranno selezionati in misura almeno pari al 21% del valore complessivo tra strumenti finanziari di imprese diverse da quelle comprese nell'indice FTSE MIB o indici equivalenti di altri mercati regolamentati. Il Comparto investe in titoli azionari, incluse le obbligazioni convertibili e/o cum warrant e quote di OICR di natura azionaria, per un massimo del 50% del valore complessivo netto del comparto. Il Comparto può

investire in qualsiasi altro strumento finanziario ivi compresi i depositi e i conti correnti. Il Comparto utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria massima, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (calcolata con il metodo degli impegni e concessa fino al 30% del valore complessivo netto del comparto) è pari a 1,3. Tale utilizzo, sebbene possa comportare una temporanea amplificazione dei guadagni o delle perdite rispetto ai mercati di riferimento, non è comunque finalizzato a produrre un incremento strutturale dell'esposizione del Comparto ai mercati di riferimento (effetto leva) e non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio – rendimento del Comparto. La politica di gestione del Comparto è collegata ad un parametro di riferimento variabile ("benchmark"), costituito da: 50% BofA ML Italy Large Cap Corporates Custom Index; 25% FTSE Italia Mid Cap Index; 20% Merrill Lynch 0-1Y Euro Gov Index; 5% FTSE MIB. Il grado di scostamento rispetto all'indice di riferimento è rilevante. Il Comparto è a capitalizzazione dei proventi. 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



- Il Comparto è stato classificato nella classe di rischio/rendimento 4 in quanto il valore dell'investimento può registrare 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 classe di rischio e rendimento sopra indicata potrebbe non rimanere invariata e la classificazione del Comparto potrebbe cambiare nel tempo.
- L'appartenenza alla classe 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 liquidità:** il Comparto investe in mercati che possono essere caratterizzati da una ridotta possibilità di scambiare titoli senza incidere negativamente sui prezzi.

## 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 applicabili alla classe A e alla classe B riducono la potenziale crescita del Vostro investimento.

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
Commissioni di sottoscrizione	3,00 %
Commissioni di rimborso	0,00 %

Percentuale massima che può essere prelevata dal Vostro Capitale prima che venga investito.

	Spese correnti	Commissioni legate al rendimento
Classe A	1,60 %	0,00 %
Classe B	1,60 %	

Le **commissioni di sottoscrizione** riportate nella Tabella corrispondono, singolarmente, alla percentuale massima applicabile. È possibile, pertanto, che possiate pagare un importo inferiore. L'esatto importo applicato Vi potrà essere comunicato dal consulente finanziario o dal distributore.

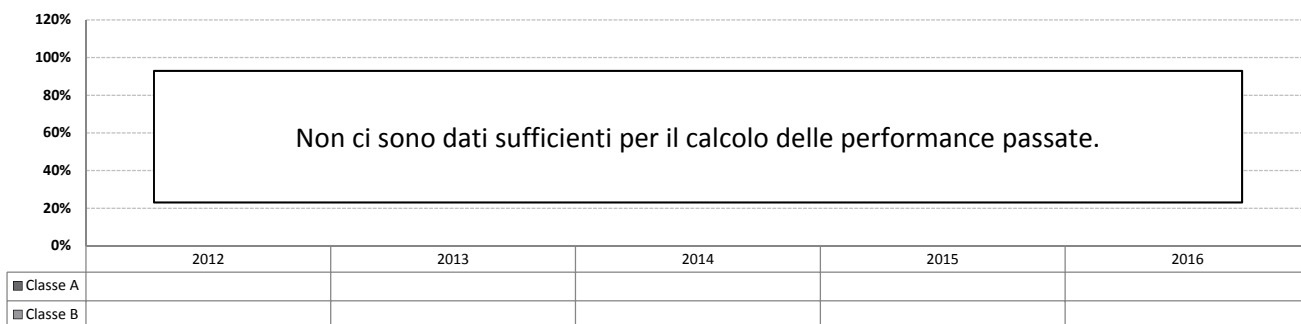
E' prevista l'applicazione di diritti fissi.

L'importo relativo alle **spese correnti** qui riportato riflette una stima delle spese previste per l'anno 2017. Non è possibile riportare la percentuale delle spese relativa all'anno precedente in quanto il Comparto è di nuova istituzione.

Sono esclusi dal calcolo i costi delle transazioni di portafoglio eccetto le commissioni di sottoscrizione/rimborso sostenute dal Comparto per vendita di quote di un altro comparto.

**Per ulteriori informazioni sulle commissioni e le spese si rinvia alla Sezione C della Parte I del Prospetto del Fondo, reperibile sul sito internet [www.fideuraminvestimenti.it](http://www.fideuraminvestimenti.it).**

## RISULTATI OTTENUTI NEL PASSATO



Il Comparto, è di nuova istituzione; pertanto non sono disponibili i dati relativi ai risultati ottenuti nel passato. Il Comparto è operativo dal 04/04/2017.

## INFORMAZIONI PRATICHE

Il presente documento contiene le Informazioni Chiave per gli Investitori relative al PIANO BILANCIATO ITALIA 30. Il Depositario è STATE STREET BANK INTERNATIONAL GmbH - Succursale Italia. Copie in italiano 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, presso Fideuram S.p.A. e sono disponibili sul sito internet [www.fideuraminvestimenti.it](http://www.fideuraminvestimenti.it). L'ultimo valore della quota è disponibile ogni giorno bancario lavorativo, con esclusione dei giorni di chiusura della Borsa italiana, presso la Società di Gestione e presso le sedi degli intermediari che curano la distribuzione delle quote del Fondo in Italia, sul quotidiano "Il Sole 24 Ore", nonché sul sito internet [www.fideuraminvestimenti.it](http://www.fideuraminvestimenti.it). Il Comparto è soggetto alla legislazione fiscale italiana. Tale legislazione potrebbe avere impatti sulla Vostra posizione fiscale. Il Comparto è articolato in due classi. Le quote di classe A del Comparto sono finalizzate all'investimento nei Piani individuali di risparmio di lungo termine, di

cui alla legge 11 dicembre 2016 n. 232 e sono destinate esclusivamente a persone fisiche residenti nel territorio dello Stato Italiano e non è consentita la cointestazione. La sottoscrizione delle quote del Fondo è consentita, in ciascun anno solare, nel limite di euro 30.000 ed entro un limite complessivo non superiore ad euro 150.000. Le quote di classe B sono destinate alla totalità degli investitori. È possibile effettuare la sottoscrizione mediante versamento in unica soluzione (PIC) ovvero mediante piano di accumulo (PAC). Non è ammessa la conversione con quote di altri comparti.

Per maggiori informazioni in merito alle modalità di sottoscrizione si rinvia al Prospetto ed al Regolamento di Gestione.

FIDEURAM INVESTIMENTI SGR S.p.A. 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.