

Prodotto

| | |
|---|---|
| Nome del Fondo: | Soprarno Reddito & Crescita – Classe B |
| ISIN: | IT0005105215 (PIC: versamento in Unica Soluzione) |
| Nome dell'ideatore del PRIIP: | Soprarno SGR S.p.A. appartenente al Gruppo Bancario Ifigest |
| Sito Web: | www.soprnosgr.it |
| Per ulteriori informazioni chiamare il numero: | 055/26333.1 |

Consob è responsabile della vigilanza di Soprarno SGR S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Il presente PRIIP è autorizzato in Italia. Soprarno SGR è regolamentata da Banca d'Italia e da Consob.

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 28 febbraio 2025

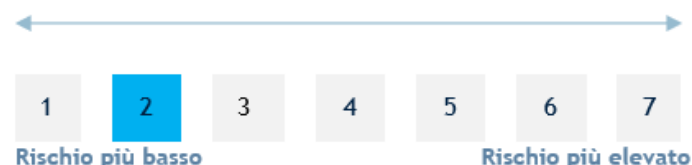
Cos'è questo prodotto?

| | |
|---|--|
| Tipo: | Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano rientrante nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE. |
| Termine: | La durata del Fondo è fissata al 31/12/2050 salvo proroga deliberata ai sensi di legge almeno due anni prima della scadenza, ovvero, anche prima di tale data: (i) in caso di scioglimento della SGR (ii) in caso di rinuncia motivata dalla sussistenza di giusta causa, da parte della SGR, all'attività di gestione del Fondo, e in particolare in caso di riduzione del patrimonio del Fondo tale da non consentire un'efficiente prestazione dei servizi gestori ed amministrativi. |
| Obiettivi: | <p>Il Fondo ha come obiettivo il perseguimento di un rendimento positivo, è di tipo obbligazionario e presenta un orizzonte temporale di 3 anni.</p> <p>In relazione alle finalità del Fondo, non è possibile individuare un benchmark, ossia un parametro di riferimento composto da indici elaborati da terzi che sintetizzino l'andamento dei mercati in cui è investito il Fondo stesso, rappresentativo della politica di investimento. In relazione allo stile di gestione adottato dal Fondo, è stata individuata una misura di rischio alternativa: la volatilità, la quale indica l'ampiezza delle variazioni dei rendimenti del Fondo. La misura di volatilità vincolante per il Fondo è pari a 7% ed è data dalla standard deviation annualizzata dei rendimenti giornalieri.</p> <p>Per il perseguimento del suo scopo il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari obbligazionari di emittenti sovrani, o garantiti da stati sovrani, e di emittenti societari. Gli emittenti possono essere di qualsiasi categoria e capitalizzazione, con sede legale per almeno il 50% in paesi OCSE e Bermuda, quotati, quotandi e/o trattati in tutti i mercati ufficiali o regolamentati riconosciuti, compresi gli "altri mercati regolamentati" definiti in sede di autoregolamentazione dalle associazioni rappresentative delle SGR e portati a conoscenza della Banca d'Italia. Non sono previsti limiti di rating, fermo restando un investimento minimo pari al 30% del portafoglio obbligazionario in titoli classificati di "adeguata qualità creditizia" (c.d. Investment grade) sulla base del sistema interno di valutazione del merito di credito adottato dalla SGR.</p> <p>Il Fondo può investire nei limiti e alle condizioni stabiliti dall'Organo di Vigilanza per una quota massima pari al 20% del totale delle attività in parti di OICR.</p> <p>Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in valute rappresentative dei Paesi OCSE.</p> <p>Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).</p> <p>La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni), è indicativamente compresa tra 1 e 1,20. 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 fondo ai mercati di riferimento (effetto leva) e non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio-rendimento del fondo.</p> <p>Il Fondo promuove caratteristiche ambientali e sociali, ai sensi dell'art.8 del Regolamento UE 2019/2088.</p> <p>In qualsiasi giorno lavorativo è possibile chiedere il rimborso parziale o totale delle quote possedute.</p> <p>Il Fondo è del tipo a distribuzione di proventi. I proventi sono distribuiti ai partecipanti, in proporzione al numero delle quote possedute, per il tramite del Depositario con le modalità stabilite nel Regolamento.</p> |
| Investitore a cui si intende commercializzare il prodotto: | <p>Il Fondo è destinato a soddisfare le esigenze degli investitori che abbiano:</p> <ul style="list-style-type: none"> - un profilo di rischio coerente con uno SRI pari a 2; - un orizzonte temporale dell'investimento pari a 3 anni; - conoscenza e/o esperienza in questi tipi di prodotti e di mercati; - un'adeguata capacità di sopportare perdite. <p>L'investimento minimo per la Classe B è pari a 200.000,00 EUR (PIC versamento in Unica soluzione).</p> |
| Depositario: | il Depositario del Fondo è State Street Bank International GmbH – Succursale Italia con sede in Via Ferrante Aporti, 10 20125 Milano, iscritta all'Albo delle Banche n. 5757 tenuto da Banca d'Italia ai sensi dell'art.13 del D.l.gs 385/193 Cod. Abi 03163 (di seguito anche "Depositario"). L'indirizzo internet del Depositario è www.statestreet.com . |

| | |
|-------------------------------|---|
| Informazioni pratiche: | Ulteriori informazioni sul Fondo, copie del Regolamento di gestione, del Prospetto, dell'ultima relazione annuale e della relazione semestrale sono disponibili gratuitamente in lingua italiana sul sito web www.soparnosgr.it ; nonché presso la sede della SGR e dei distributori. Il valore unitario della quota è pubblicato giornalmente sul sito web ed è inoltre reperibile sul quotidiano "Il Sole 24 Ore". |
|-------------------------------|---|

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 3 anni. L'indicatore sintetico di rischio 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 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio "bassa". Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità del fondo di pagarvi quanto dovuto.

Se lo strumento all'interno del portafoglio è denominato in una valuta diversa dalla valuta ufficiale dello Stato membro in cui lo strumento è commercializzato, il rendimento può variare in base alle oscillazioni della valuta.

L'investimento può inoltre essere esposto ai rischi tipici del mercato descritti nella documentazione d'offerta del fondo. Per ulteriori informazioni sui rischi correlati al Fondo si rinvia alla Sezione A) del Prospetto (Parte I).

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto, potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Scenari di performance

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 di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 3 anni

ESEMPIO DI INVESTIMENTO EURO: Euro 10.000

| SCENARI | | In caso di uscita dopo 1 anno | 3 anni (periodo di detenzione raccomandato) |
|----------------------|--|----------------------------------|--|
| Scenario minimo | Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. | | |
| Scenario di stress | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio annuo | 7.212,22 EURO -27,88% | 7.165,85 EURO -10,51% |
| Scenario sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio annuo | 9.209,27 EURO -7,91% | 9.135,29 EURO -2,97% |
| Scenario moderato | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio annuo | 10.057,03 EURO 0,57% | 10.123,53 EURO 0,41% |
| Scenario favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi Rendimento medio annuo | 11.332,25 EURO 13,32% | 10.929,10 EURO 3,01% |

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. Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in caso di circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel parametro di riferimento idoneo dal 2017-05 al 2020-05.

Lo scenario moderato a 3 anni si è verificato per un investimento nel parametro di riferimento idoneo dal 2018-04 al 2021-04.

Lo scenario favorevole a 3 anni si è verificato per un investimento nel parametro di riferimento idoneo dal 2016-02 al 2019-02.

Cosa accade se SOPRARNO 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. Non sono previsti sistemi di indennizzo e/o di garanzia degli investitori in caso di insolvenza del Fondo o della SGR.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul Fondo o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

| Andamento dei costi nel tempo | | |
|---|---|---|
| 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 — 10000 EUR di investimento | | |
| | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo il periodo di detenzione raccomandato |
| Costi totali | Euro 150,50 | Euro 478,69 |
| Incidenza annuale dei costi* | 1,51% | 1,51% ogni anno |
| *Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,07 % prima dei costi e al 0,46 % al netto dei costi. | | |
| Composizione dei costi | | In caso di uscita dopo 1 anno |
| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | |
| Costi di ingresso | 0% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento | 0 Euro |
| Costi di uscita | Sono previsti diritti fissi nella misura massima di 5 Euro. | Fino a massimo 5 Euro |
| Costi correnti registrati ogni anno | | In caso di uscita dopo 1 anno |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | 0,72% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | 72 Euro |
| Costi di transazione | 0,04% 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. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto. | 40 Euro |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | In caso di uscita dopo 1 anno |
| Commissioni di performance | 15% dell' <i>over performance</i> del fondo rispetto al valore netto più elevato (High-Water Mark assoluto). L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. | 33,58 Euro |

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

Periodo di detenzione raccomandato: quattro (4) anni

Il periodo di detenzione raccomandato è definito sulla base della rischiosità e delle caratteristiche dell'investimento.

I partecipanti al Fondo possono chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute anche prima della scadenza del periodo di detenzione ed in qualsiasi giorno lavorativo. La domanda deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un soggetto incaricato del collocamento. Il rimborso sarà calcolato in base al valore della quota del Fondo al momento della ricezione della richiesta (entro le ore 13:00) al netto dei diritti fissi. L'eventuale riscatto prima del termine indicato, potrebbe incidere sul rendimento dell'investimento. Per ulteriori informazioni sui costi applicabili in caso di rimborso si rinvia alla sezione "Quali sono i costi?" del presente documento.

Come presentare reclami?

Ai sensi delle vigenti disposizioni normative e regolamentari, la SGR ha definito idonee procedure per assicurare alla clientela una sollecita trattazione dei reclami pervenuti. In caso di mancata risposta entro i 60 giorni dalla data di ricevimento o se comunque insoddisfatto dell'esito del reclamo, l'investitore al dettaglio potrà presentare un ricorso all'Arbitro per le Controversie Finanziarie, il sistema di risoluzione stragiudiziale istituito dalla Consob. Maggiori informazioni sulle funzioni dell'Arbitro per le Controversie Finanziarie ed il collegamento ipertestuale al sito web dell'Arbitro per le Controversie Finanziarie sono presenti sul sito web www.soprarnosgr.it.

I reclami dovranno essere inoltrati in forma scritta, mediante raccomandata A/R, Posta Elettronica Certificata (PEC) oppure tramite fax a:

- Soprarno SGR S.p.A., all'attenzione della Funzione di Compliance, Via Fiume 11, 50123 Firenze, telefax numero 055/26333398; PEC all'indirizzo soprarnosgr@legalmail.it;
- I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei soggetti distributori.

Altre informazioni rilevanti

Il regolamento di gestione, il prospetto, le relazioni finanziarie e l'ulteriore documentazione informativa in relazione al Fondo, sono forniti ai sensi di legge sul nostro sito web www.soprarnosgr.it.

Le informazioni sulle performance passate del Fondo, relative agli ultimi dieci anni, sono disponibili al seguente sito web www.soprarnosgr.it. Al medesimo sito sono disponibili i dati relativi agli scenari di performance.