

**INFORMAZIONI CHIAVE PER GLI INVESTITORI (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 e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

## Arca Impresa Rendita

Fondo comune gestito da Arca Fondi Sgr S.p.A. appartenente al Gruppo Bancario BPER Banca.

ISIN PORTATORE IT0005185654

### OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

È un fondo obbligazionario, privo di benchmark, che ha l'obiettivo di ottenere un rendimento positivo nell'orizzonte temporale considerato.

Il Fondo investe principalmente in obbligazioni governative emesse dai paesi europei, da enti sovranazionali ed organismi internazionali "di adeguata qualità creditizia" (c.d. investment grade) e in obbligazioni corporate "di adeguata qualità creditizia" (c.d. investment grade) appartenenti sia al settore finanziario sia ai settori non finanziari.

Non è previsto l'investimento in strumenti finanziari azionari. Il Fondo può investire in misura contenuta in strumenti finanziari di natura obbligazionaria di qualità creditizia inferiore ad adeguata e in strumenti finanziari obbligazionari subordinati. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente nelle valute dei paesi appartenenti al G10.

Le aree geografiche d'investimento sono principalmente i Paesi Europei e gli Stati Uniti.

Il Fondo non assume esposizioni al rischio di cambio. Eventuali posizioni in titoli denominati in valute diverse dall'Euro saranno coperte dal rischio di cambio.

Il Fondo utilizza strumenti derivati per finalità di copertura dei rischi e per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (calcolata con il metodo degli im-

pegni) è pari a 1,2. 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.

Viene adottato uno stile di gestione orientato alla costruzione di un portafoglio di strumenti finanziari le cui caratteristiche hanno l'obiettivo di mantenere la durata media finanziaria del portafoglio massima di 3 anni compatibilmente con le condizioni dei mercati finanziari e con l'andamento dei flussi di raccolta netta. Pertanto, la durata media finanziaria del portafoglio potrà subire variazioni, anche caratterizzate da elementi di ciclicità temporale, sempre nel rispetto del valore massimo dei tre anni circa.

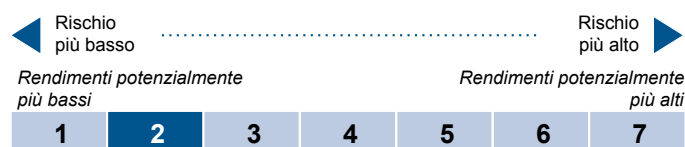
Il fondo è gestito attivamente senza riferimento ad un benchmark.

Il fondo è ad accumulazione dei proventi.

I partecipanti al Fondo possono, in ogni momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote.

Raccomandazione: questo Fondo potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale entro due anni.

### PROFILO DI RISCHIO E RENDIMENTO



Questo indicatore rappresenta la volatilità storica annualizzata, calcolata su un periodo di 5 anni, dell'asset allocation di riferimento al momento della valutazione e mira a consentire all'investitore di comprendere le incertezze relative alle perdite e ai profitti dell'investimento. Tale calcolo ha determinato il posizionamento del fondo nella categoria 2. 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 indicata potrebbe non rimanere invariata e, quindi, la classifi-

cazione del Fondo potrebbe cambiare nel tempo. Si precisa che l'appartenenza alla categoria più bassa non garantisce un investimento esente da rischi. Altri rischi, non adeguatamente rilevati dall'indicatore sintetico, a cui potrebbe essere esposto il Fondo sono:

- rischio di credito: rischio che l'emittente gli strumenti di debito non sia in grado di adempiere ai propri obblighi;
- rischio di liquidità: rischio che si determinino ostacoli o limitazioni allo smobilizzo degli strumenti finanziari in un lasso di tempo ragionevole, a prezzi significativi;
- rischio di controparte: rischio che il Fondo subisca perdite se una controparte non onori gli obblighi contrattuali, in particolare per operazioni in strumenti derivati negoziati fuori dai mercati regolamentati (OTC).

## SPESE

Le spese sostenute vengono utilizzate per coprire i costi di gestione del fondo, compresi i relativi costi di marketing e distribuzione. Tali spese riducono la potenziale crescita dell'investimento.

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
<b>Spesa di sottoscrizione</b>	<b>0,00%</b>
<b>Spesa di rimborso</b>	<b>0,00%</b>
Spese prelevate dal fondo in un anno	
<b>Spese correnti</b>	<b>0,29%</b>
Spese prelevate dal fondo a determinate condizioni specifiche	
<b>Commissioni di performance</b>	-

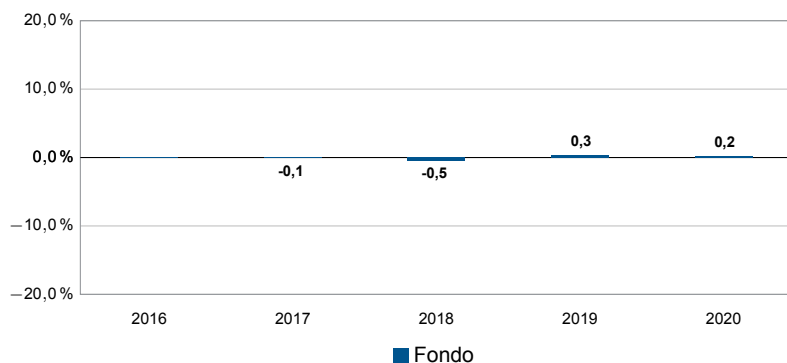
Non sono presenti commissioni di sottoscrizione e di rimborso.

È prevista l'applicazione di diritti fissi: l'investitore può informarsi presso il proprio consulente finanziario o distributore circa l'importo effettivo di tali diritti fissi.

L'importo relativo alle spese correnti qui riportato riflette una stima delle spese. Tale stima tiene conto della modifica del profilo commissionale del Fondo e della variazione della politica di investimento. La relazione annuale dell'OIVCM per ciascun esercizio includerà il dettaglio esatto delle spese sostenute. Tali spese possono variare da un anno all'altro. Non includono le commissioni legate al rendimento e gli oneri di negoziazione.

**Per maggiori informazioni sui costi, si rinvia al Prospetto (Parte I, Sezione C) disponibile sul sito internet [www.arcafondi.it](http://www.arcafondi.it).**

## RISULTATI OTTENUTI NEL PASSATO



I risultati passati non costituiscono un'indicazione affidabile di rendimenti futuri.

I dati di rendimento del Fondo non includono i costi di sottoscrizione a carico dell'investitore, nonché la tassazione a carico dell'investitore e includono gli oneri sullo stesso gravanti (compenso della Sgr, compenso del Depositario).

Il Fondo è operativo dal 2016.

I risultati del Fondo sono calcolati in euro.

## INFORMAZIONI PRATICHE

- Il Depositario è BFF Bank S.p.A.
- Copia del prospetto, del regolamento, del rendiconto e della relazione semestrale del fondo, in lingua italiana, sono disponibili in qualsiasi momento, gratuitamente presso il distributore, la Sgr oppure sul sito della Sgr [www.arcafondi.it](http://www.arcafondi.it).
- Il valore unitario della quota è determinato con cadenza giornaliera, tranne che nei giorni di chiusura della Borsa Valori Italiana e di festività nazionali italiane ed è pubblicato sul sito [www.arcafondi.it](http://www.arcafondi.it) e sul quotidiano "Il Sole 24 Ore".
- Il Fondo è sottoscrivibile solo da persone giuridiche private, quali associazioni riconosciute, fondazioni, società per azioni, società a responsabilità limitata, società in accomandita per azioni, società cooperative e persone giuridiche di diritto pubblico, quali gli enti previdenziali, le camere di commercio e gli ordini professionali. La sottoscrizione del Fondo può avvenire mediante versamento in unica soluzione (PIC). Per ulteriori informazioni si rinvia alla parte uno del Prospetto.
- Il fondo è disciplinato dalle leggi fiscali vigenti in Italia, che possono avere un impatto sulla posizione fiscale personale.
- Le informazioni aggiornate di dettaglio sulla politica e prassi di remunerazione e incentivazione del personale, inclusi i criteri e le modalità di calcolo delle remunerazioni e degli altri benefici 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 web della SGR. Una copia cartacea o un diverso supporto durevole contenente tali informazioni sono disponibili per gli investitori gratuitamente, su richiesta.
- Arca Fondi SGR 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.

Il presente Fondo è autorizzato in Italia e regolamentato da Banca d'Italia e da Consob. Arca Fondi Sgr S.p.A. è autorizzata in Italia e regolamentata da Banca d'Italia e da Consob.

Le informazioni chiave per gli investitori sono valide dal 22/11/2021