

**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 Cedola Attiva 2024 XI - Classe "R"

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

ISIN PORTATORE IT0005371668

### OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

È un fondo obbligazionario flessibile privo di benchmark, sottoscrivibile dal 01/07/2019 al 30/09/2019, periodo in cui è investito principalmente in strumenti finanziari relativi alla parte breve della curva dei rendimenti, depositi bancari e strumenti di liquidità. In seguito, il Fondo investirà principalmente in strumenti obbligazionari di emittenti sovrani, di organismi internazionali ed emittenti corporate sia di adeguata qualità creditizia sia di qualità inferiore, denominati in valute dei Paesi del G-10. Il fondo può investire in misura contenuta in strumenti obbligazionari dei Paesi Emergenti. È escluso l'investimento in titoli rappresentativi del capitale di rischio. Il Fondo può essere esposto al rischio di cambio in misura residuale. 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 impegni) 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 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.

Lo stile di gestione è orientato alla costruzione di un portafoglio con una componente obbligazionaria costituita prevalentemente da strumenti finanziari con vita residua media correlata all'orizzonte temporale del Fondo, mentre la restante parte ha una vita residua non superiore a 10 anni. La SGR monitora la compatibilità tra gli strumenti finanziari e le caratteristiche delle due componenti.

Il fondo è gestito attivamente senza riferimento ad un benchmark.

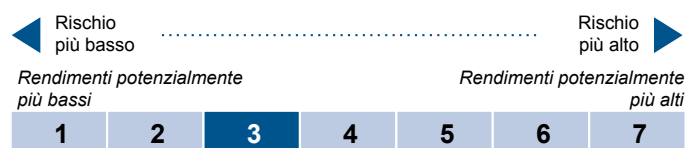
Dopo il pagamento dell'ultima cedola, il Fondo sarà fuso in altro Fondo della SGR.

I proventi sono distribuiti semestralmente dal 30/06/2020. La distribuzione potrebbe essere superiore al risultato effettivo di gestione del Fondo, rappresentando, in tal caso, un rimborso parziale del valore della quota.

I partecipanti 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 cinque anni dall'avvio dell'operatività del Fondo.

### 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 3. 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>1,40%</b> |

|                                      |               |
|--------------------------------------|---------------|
| Spese prelevate dal fondo in un anno |               |
| <b>Spese correnti</b>                | <b>0,805%</b> |

|   |              |
|---|--------------|
| Spese prelevate dal fondo a determinate condizioni specifiche |              |
| <b>Commissioni di performance</b>                             | <b>0,00%</b> |

Non sono presenti commissioni di sottoscrizione. Le spese di rimborso rappresentano gli importi massimi. In taluni casi è possibile che l'investitore esborsi un importo inferiore. L'investitore può informarsi circa l'importo effettivo delle spese di rimborso presso il proprio consulente finanziario o distributore. È prevista l'applicazione di diritti fissi.

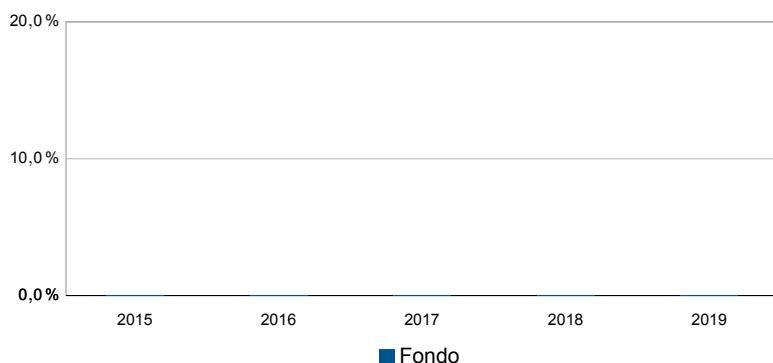
Poiché il Fondo è di nuova istituzione, le spese correnti sono indicate nella misura del compenso della società di gestione, della commissione di collocamento e del costo del depositario.

La commissione di performance è pari al 20% del differenziale positivo tra l'incremento del valore della quota lorda e l'incremento del valore di riferimento, rilevati al termine dell'orizzonte temporale, o alla data di rimborso anticipato. Il valore di riferimento è calcolato facendo crescere, tra la data di fine collocamento esclusa e la data di fine periodo inclusa, il valore della quota unitaria in funzione di un obiettivo, coerente con la politica di investimento del fondo, pari al rendimento dell'indice ICE BofAML Euro Treasury Bill maggiorato dello 0,75% annuo.

La commissione di collocamento, pari a 1,40%, è imputata al Fondo e prelevata in un'unica soluzione al termine del "Periodo di Offerta" ed è ammortizzata linearmente entro i 4 anni successivi a tale data mediante addebito giornaliero sul valore complessivo netto del fondo.

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

## RISULTATI OTTENUTI NEL PASSATO



Il Fondo è operativo dal 2019.

Poiché il fondo è di nuova istituzione, non sono disponibili i dati relativi alle performance passate del fondo.

## INFORMAZIONI PRATICHE

- Il Depositario è DEPObank - Banca Depositaria Italiana 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.arcaonline.it](http://www.arcaonline.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.arcaonline.it](http://www.arcaonline.it) e sul quotidiano "Il Sole 24 Ore".
- La sottoscrizione avviene mediante versamento in unica soluzione (PIC). Per informazioni si rinvia al 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 20/02/2020