

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 Multi-Strategy Prudente 2026 V - Classe "F"

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

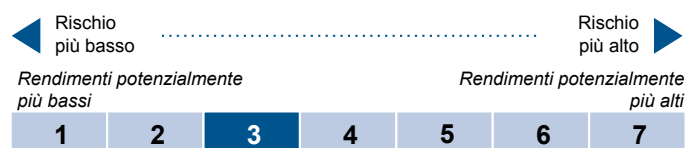
ISIN PORTATORE IT0005428658

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

È un Fondo flessibile, privo di benchmark, che mira all'accrescimento del valore del capitale investito, sottoscrivibile dal 04/01/2021 al 31/03/2021, periodo in cui è investito principalmente in strumenti finanziari relativi alla parte breve della curva dei rendimenti, in depositi bancari e strumenti di liquidità. In seguito, il Fondo investirà in obbligazioni governative, corporate, comprese ibride e subordinate, sia "di adeguata qualità creditizia" sia di qualità inferiore. L'esposizione azionaria può giungere sino al 50% del patrimonio del Fondo. La durata media finanziaria del Fondo non può superare 10 anni. Le aree geografiche sono principalmente Europa, America e Pacifico e in via residuale Paesi Emergenti. Gli strumenti finanziari saranno denominati principalmente in Euro e Dollari. Il Fondo è esposto al rischio di cambio in misura contenuta. Il Fondo utilizza derivati per finalità di copertura e non di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria massima, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (calcolata con il metodo degli impegni) è pari a 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. Si prevede l'utilizzo combinato di diverse strategie di investi-

mento: una costituita da una componente di strumenti finanziari obbligazionari con vita residua massima pari a 7 anni, compresa tendenzialmente tra il 20% e il 40% dell'attivo patrimoniale, mentre, per la restante parte, verranno adottate due strategie di allocazione dinamica tra loro decorrelate. Il fondo è gestito attivamente senza riferimento ad un benchmark. Dopo il pagamento dell'ultima cedola, il Fondo verrà fuso in altro Fondo della SGR. La SGR procede alla distribuzione semestrale di un ammontare predeterminato pari allo 0,5% del valore della quota nel periodo iniziale di offerta. L'ultima cedola sarà pari alla differenza, se positiva, tra l'ultimo valore della quota di dicembre 2025 e quello nel periodo iniziale di offerta. La distribuzione può essere superiore al risultato netto conseguito dal Fondo nel periodo di riferimento; in tal caso, la parte dell'importo distribuito rappresenta una restituzione di capitale anche ai fini fiscali. Il CdA della SGR ha la facoltà di non procedere ad alcuna distribuzione o di ridurre l'ammontare in relazione all'andamento del valore delle quote e della situazione di mercato. La prima cedola sarà calcolata con riferimento all'ultimo valore quota di dicembre 2021. 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 5 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 | |
| Spesa di sottoscrizione | 0,00% |
| Spesa di rimborso | 1,50% |

| | |
|--------------------------------------|---------------|
| Spese prelevate dal fondo in un anno | |
| Spese correnti | 1,406% |

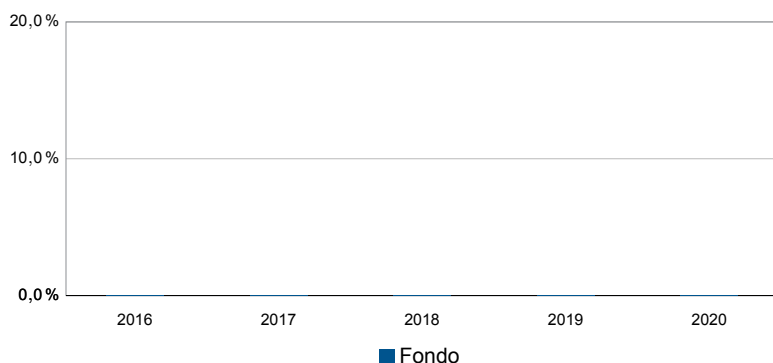
| | |
|---|-----------------|
| Spese prelevate dal fondo a determinate condizioni specifiche | |
| Commissioni di performance | prevista |

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 BofA Euro Treasury Bill maggiorato dell'1,00% annuo. La commissione di collocamento, pari a 1,50%, è imputata al Fondo e prelevata in un'unica soluzione al termine del "Periodo di Offerta" ed è ammortizzata linearmente entro i 5 anni successivi a tale data mediante addebito giornaliero sul valore complessivo netto del Fondo. Essa sarà restituita dalla SGR in un'unica soluzione al sottoscrittore, come "Bonus", al termine del periodo d'offerta.

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

RISULTATI OTTENUTI NEL PASSATO



Il Fondo è operativo dal 2021.

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.
- 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.
- La classe "F" è destinata esclusivamente ai clienti che effettuano la sottoscrizione in assenza, nel periodo di offerta, di disinvestimenti da altri fondi comuni ARCA detenuti e sottoscritti per il tramite dello stesso soggetto collocatore. La sottoscrizione avviene mediante versamento in unica soluzione (PIC). Per ulteriori 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 04/01/2021