

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 2022 Reddito Multivalore XII - Classe "P"

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

ISIN PORTATORE IT0005221137

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

È un fondo flessibile sottoscrivibile dal 02/01/2017 al 31/03/2017, 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 prevalentemente in strumenti obbligazionari di emittenti sovrani, sovranazionali o con garanzia degli Stati aderenti all'Euro, in obbligazioni corporate (ivi comprese obbligazioni subordinate e ibride) e Asset Backed Security classificati sia di adeguata qualità creditizia, sia di qualità inferiore ad adeguata. L'investimento in titoli azionari può giungere sino al 30% del patrimonio del Fondo. Le aree geografiche sono principalmente Europa, America e Pacifico. È consentita in via residuale un'esposizione al rischio di cambio. Il fondo 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 (e 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.

Lo stile di gestione è orientato, per la parte obbligazionaria, alla costruzione di un portafoglio iniziale composto da titoli con vita residua media correlata all'orizzonte temporale del fondo e per la parte azionaria ad un'ampia diversificazione di emittenti caratterizzati da fondamentali attraenti.

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.

I proventi sono distribuiti semestralmente a partire dal 31/12/2017. 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 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 cinque anni dall'avvio dell'operatività del Fondo.

PROFILO DI RISCHIO E RENDIMENTO



L'indicatore rappresenta la volatilità storica annualizzata in 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. 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 potrebbe non rimanere invariata e la classificazione del Fondo potrebbe cambiare nel tempo. L'appartenenza alla categoria più bassa non garantisce un investimento esente da rischi. Il Fondo è classificato nella

categoria 4 sulla base dell'asset allocation di riferimento al momento della valutazione. Altri rischi, non adeguatamente rilevati dall'indicatore, 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. Alcuni tipi di strumenti finanziari (ad es. ABS) sono maggiormente esposti a tale rischio;
- 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	2,00%
Spesa di rimborso	0,00%
Spese prelevate dal fondo in un anno	
Spese correnti	1,32%
Spese prelevate dal fondo a determinate condizioni specifiche	
Commissioni di performance	-

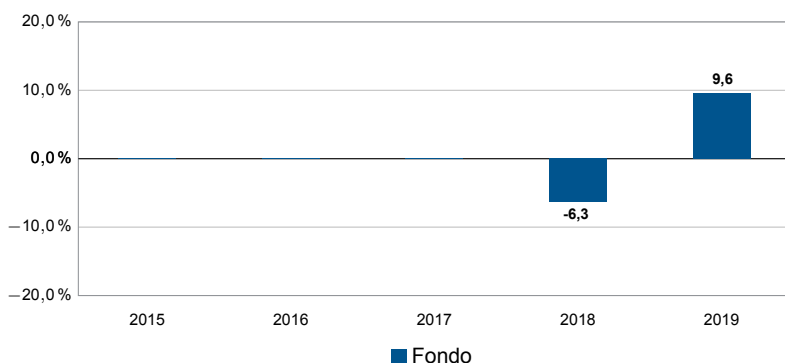
Le spese di sottoscrizione rappresentano gli importi massimi. In alcuni casi è possibile che l'investitore esbori un importo inferiore. L'investitore può informarsi circa l'importo effettivo delle spese di sottoscrizione presso il proprio consulente finanziario o distributore.

È prevista l'applicazione di diritti fissi.

Le spese correnti si basano sulle spese dell'anno precedente, conclusosi a dicembre 2019. 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.arcaonline.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 2017.

I risultati del Fondo sono calcolati in euro.

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 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