DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

PRODOTTO

Nome del prodotto:	FININT SMART BOND
ISIN Classe RD:	IT0005495475 PT IT0005495483 NM
Denominazione della Società di Gestione ideatrice del prodotto:	Finanziaria Internazionale Investments SGR S.p.A. Via Vittorio Alfieri, 1 - 31015 Conegliano (TV) www.finintinvestments.com
Per ulteriori informazioni chiamare il numero:	0438 360664
Autorità di vigilanza competente per questo documento:	CONSOB
Data di realizzazione del documento:	28 febbraio 2025
Gruppo di appartenenza:	Gruppo Banca Finanziaria Internazionale
Tipologia:	Organismo di investimento collettivo in valori mobiliari

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo

È un Fondo comune di investimento aperto italiano UCITS.

È un fondo obbligazionario che investe in titoli di debito e strumenti del mercato monetario emessi da Stati, istituzioni sovranazionali o amministrazioni pubbliche di Paesi Sviluppati ed Emergenti e/o da società con sede centrale in un Paese Sviluppato o Emergente. **Il Fondo promuove caratteristiche ambientali o sociali o una combinazione delle stesse ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) n. 2088/2019 ("SFDR").** Il rendimento del Fondo dipende dalle variazioni del valore e della redditività dei beni nei quali è investito. 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 quotidiano "Il Sole 24 Ore". È altresì, reperibile sul sito della SGR.

Termine

La durata del Fondo è fissata al 31 dicembre 2100, salvo proroga.

Obiettivi

Il Fondo mira ad un graduale incremento del valore del capitale investito attraverso l'investimento in strumenti finanziari di natura obbligazionaria.

Il Fondo intende raggiungere il proprio scopo mediante la gestione attiva di un portafoglio di strumenti finanziari (ivi inclusi parti di OICR, armonizzati) diversificati e selezionati. Gli investimenti sono effettuati sulla base di analisi macroeconomiche delle maggiori economie mondiali e di mercato nonché di analisi di bilancio e di merito creditizio basate sui principali indicatori finanziari delle singole società emittenti sui mercati obbligazionari

Il Fondo, oltre che in depositi bancari, investe nei seguenti strumenti finanziari negoziati in mercati regolamentati ovvero OTC: di natura obbligazionaria, obbligazioni convertibili e/o cum warrant, di natura azionaria del mercato monetario, derivati (cd derivati di copertura), OICVM e FIA aperti non riservati (di seguito "OICR aperti"). Le obbligazioni governative e corporate sono sia di adeguata qualità creditizia (c d investment grade) sia di qualità creditizia inferiore. Il Fondo investe in misura superiore al 50% del portafoglio in strumenti obbligazionari e/o monetari di emittenti non governativi, indipendentemente dalla nazionalità dell'emittente e/o dal mercato di quotazione/trattazione, senza differenziazione settoriale e di dimensioni, aventi anche un rating inferiore ad investment grade. Il Fondo può detenere strumenti finanziari di natura azionaria derivanti da conversioni o da ristrutturazione nel limite del 10% del valore complessivo netto del Fondo. Tali strumenti sono alienati nei tempi e nei modi ritenuti più opportuni nell'interesse dei Partecipanti. L'investimento in OICR aperti, anche gestiti dalla SGR è limitato al 10% del totale delle attività. Il Fondo può, altresì, investire fino al 100% dell'attivo in depositi bancari fermi restando i limiti normativi pro tempore vigenti. Il Fondo può altresì investire l'intero portafoglio in strumenti finanziari denominati in valuta estera, fermo restando che l'esposizione del Fondo al tasso di cambio non dovrà essere superiore al 20% del valore complessivo netto del Fondo. La durata media del portafoglio obbligazionario è compresa tra 0 mesi e 10 anni. Il Fondo non farà ricorso alla leva finanziaria se non per necessità di copertura.

Il fondo consente scelte discrezionali circa gli specifici investimenti da realizzare, sempre e comunque nei limiti previsti dal regolamento di gestione del fondo e questo approccio non si richiama implicitamente o esplicitamente ad un parametro**.** I proventi derivanti dagli investimenti vengono reinvestiti.

Il depositario del Fondo è State Street Bank International GmbH - Succursale Italia, con sede in Milano, Via Ferrante Aporti, 10.

Ulteriori dettagli sono reperibili al sito www.finintinvestments.com.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Questo prodotto è commercializzato sia ad investitori professionali che ad investitori al dettaglio.

La sottoscrizione e/o l'acquisto delle quote di Classe "RD" è destinata/o ai clienti al dettaglio.

La sottoscrizione della Classe "RD" del Fondo può avvenire mediante versamento in unica soluzione e tramite l'adesione ad un piano di accumulo (PAC).

L'importo minimo di sottoscrizione della Classe "RD" varia a seconda della modalità di sottoscrizione prescelta.

Il potenziale investitore professionale è identificato sulla base delle seguenti caratteristiche:

Esigenze, caratteristiche o obiettivi dell'investitore:	Questo prodotto è indicato per la clientela *retail*.
Orizzonte temporale:	Questo strumento è adatto ad investitori che mirano ad un generico accrescimento del portafoglio e hanno un orizzonte temporale di lungo periodo non inferiore ai tre anni.
Conoscenza teorica del prodotto e del mercato finanziario o esperienza pregressa in investimenti relativi a prodotti analoghi:	Questo strumento è indicato per investitori informati con una conoscenza e/o esperienza base.
Capacità di sostenere le perdite:	Questo strumento non prevede garanzie a copertura del capitale investito e, pertanto, l'investitore deve essere in grado di sostenere che l'intero capitale investito sia a rischio di perdita.

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?

1	**2**	3	4	5	6	7

Rischio più basso — Rischio più alto

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 3 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.

Indicatore di rischio

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 nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto, potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Il PRIIP è soggetto ad altri rischi non ricompresi nell'indicatore sintetico di rischio quali: il rischio di controparte, il rischio di liquidità, il rischio operativo e il rischio di sostenibilità. Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

Performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.
Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi

Periodo di detenzione raccomandato:		3 Anni	
Esempio di investimento:		10 000 EUR	
		In caso di uscita dopo 1 anno	**In caso di uscita dopo 3 anni (Periodo di detenzione raccomandato)**
Scenari			
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**8.070 EUR**	**7.940 EUR**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,3 %	-7,4 %
Scenario sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**8.070 EUR**	**7.940 EUR**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,3 %	-7,4 %
Scenario moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**9.670 EUR**	**9.460 EUR**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,3 %	-1,83 %
Scenario favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**10.500 EUR**	**9.860 EUR**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,0 %	-0,5 %

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.
Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto e di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole si è verificato per un investimento tra il 2019 e il 2022. Lo scenario moderato si è verificato per un investimento tra il 2017 e il 2020. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra il 2018 e il 2021.
Se acquistate questo prodotto vuol dire che, secondo voi, il prezzo del sottostante aumenterà.
La vostra perdita massima sarebbe la perdita di tutto il vostro investimento.

COSA ACCADE SE FINANZIARIA INTERNAZIONALE INVESTMENTS SGR NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

Il Fondo ha un'autonomia patrimoniale, pertanto l'eventuale insolvenza della SGR non comporta alcuna conseguenza patrimoniale sull'investimento del Fondo. Non è previsto alcun sistema di indennizzo o di garanzia degli investitori nell'ipotesi di insolvenza della SGR e/o del Fondo.

QUALI SONO I COSTI?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP 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;

- 10 000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo il periodo di detenzione raccomandato
Costi totali	553 EUR	1053 EUR
Incidenza annuale dei costi (*)	5,53 %	3,52 % 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 1,68% prima dei costi e al -1,83% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. L'importo verrà comunicato.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**In caso di uscita dopo 1 anno**
Costi di ingresso	3% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento. Sono previsti diritti fissi nella misura massima di Euro 3,5.	Fino a 304 EUR
Costi di uscita	0,0% del vostro investimento prima che vi venga pagato. Sono previsti diritti fissi nella misura massima di Euro 3,5.	4 EUR
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,5% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi affettivi dell'ultimo anno.	149 EUR
Costi di transazione	0,7% 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.	74 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	La provvigione di incentivo è pari al 10% dell'incremento percentuale registrato dal valore unitario della quota del Fondo rispetto al valore dell'HWM Assoluto ed è applicata al minor ammontare tra l'ultimo valore complessivo netto del Fondo disponibile ed il valore complessivo netto medio del Fondo nel periodo intercorrente con la data del precedente HWM Assoluto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento.	23 EUR

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto vi raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato, in quanto determinato in funzione delle caratteristiche di prodotto.

I partecipanti al Fondo possono, chiedere il rimborso totale o parziale delle quote in ogni momento e senza alcun preavviso. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote – calcolato con cadenza giornaliera – del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR.

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

COME PRESENTARE RECLAMI?

Il cliente, se ritiene di aver subito un danno ingiusto, ha facoltà di inviare una comunicazione di reclamo alla sede della SGR mediante raccomandata A/R all'indirizzo Via Vittorio Alfieri 1, 31015, Conegliano (TV) per Finanziaria Internazionale Investments SGR S.p.A., ovvero inviando una e-mail all'indirizzo reclami.sgr@finint.com. La SGR ha adottato procedure idonee ad assicurare una sollecita trattazione dei reclami presentati dai suoi clienti. Il cliente riceverà risposta scritta entro 60 giorni dal ricevimento del reclamo. Per ulteriori informazioni in merito si rinvia al sito della SGR www.finintinvestments.com. L'investitore non professionale può altresì rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie per la risoluzione di alcune tipologie di controversie con l'intermediario.

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Prima della sottoscrizione al cliente sarà consegnato il Fascicolo Informativo del prodotto secondo quanto previsto dalla normativa di riferimento. Si rimanda al Fascicolo Informativo per tutte le informazioni di dettaglio sulle caratteristiche e condizioni contrattuali non riportate nel presente Documento.

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 quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet della Società di Gestione del Risparmio www.finintinvestments.com, nell'area riservata ai sottoscrittori. Allo stesso sito sono inoltre reperibili il Fascicolo Informativo, i rendiconti annuali del Fondo e ogni altro successivo aggiornamento del presente Documento.

Si rinvia al sito internet della Società di Gestione del Risparmio www.finintinvestments.com per le informazioni sulla performance passata relativa agli ultimi 5 anni ove disponibili.

I calcoli degli scenari di **performance** sono pubblicati mensilmente nel sito internet della Società di Gestione del Risparmio www.finintinvestments.com, nell'area riservata ai sottoscrittori.