

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 : Thema

Nome dell'ideatore del prodotto : **Symphonia Sgr**
 Autorità competente : **Questo Fondo è autorizzato in Italia e regolamentato da Banca d'Italia e Consob.**
 Data di aggiornamento : **01/01/2023**
Symphonia SGR SpA è autorizzata in Italia e soggetta alla vigilanza di Banca d'Italia e Consob.

Per maggiori informazioni chiamare il n. verde : +39 02 777071 [Sito web : https://www.symphonia.it](https://www.symphonia.it)

Cos'è questo prodotto?

Tipo : Fondo di Investimento Alternativo (FIA) aperto riservato.

Obiettivi : Lo scopo del Fondo è l'ottenimento di rendimenti positivi in maniera indipendente dall'andamento dei mercati finanziari, massimizzando nel lungo termine il rapporto fra rendimento ottenuto e volatilità sopportata. La Società di Gestione effettua tutti gli investimenti secondo un criterio di massimizzazione dei rendimenti nella prospettiva di apprezzamento nel lungo periodo in deroga ai divieti e alle norme prudenziali di contenimento e frazionamento del rischio stabilite dalla Banca d'Italia, senza dover osservare alcun vincolo o limite in ordine alla diversificazione del portafoglio.

Politica di Investimento: L'oggetto dell'attività del Fondo è rappresentato dall'investimento in una pluralità di classi di attivo, fra cui, a titolo esemplificativo e non esaustivo, azioni quotate e non quotate, obbligazioni governative e "corporate", strumenti finanziari derivati quotati e OTC, certificati rappresentativi la titolarità di materie prime, quote di OICR sia italiani sia esteri, sia quotati che non quotati, sia mobiliari sia immobiliari, quote di altri FIA, quote di fondi di private equity, quote di fondi di venture capital, REITs, veicoli d'investimento appositamente costituiti. Gli strumenti finanziari di cui al precedente paragrafo possono essere quotati o non quotati, europei o extraeuropei. Per gli strumenti finanziari non negoziati in un mercato regolamentato il limite di investimento è massimo del 20% delle attività del FIA. Nel calcolo del limite del 20% non viene computato l'investimento in quote di OICR aperti non quotati e in derivati non quotati il cui sottostante è negoziato in un mercato regolamentato. Vista la natura flessibile del FIA non sono previsti limiti in termini di aree geografiche/mercati, categorie di emittenti, settori merceologici, tipologie di imprese e valute di denominazione degli strumenti finanziari o dei beni. Inoltre, è facoltà della Società di Gestione di impiegare nella gestione del Fondo ogni altro strumento finanziario, anche derivato, sia a fini di copertura di rischi sia per operazioni d'investimento, senza limitazione alcuna, con l'obiettivo di conseguire lo scopo del Fondo nell'interesse dei partecipanti. Ove la politica d'investimento del Fondo preveda l'acquisizione di strumenti finanziari denominati in valuta diversa dall'Euro, la Società di Gestione si riserva di utilizzare strumenti di copertura del rischio di cambio. La Società di Gestione si riserva inoltre di detenere una parte, anche preponderante, del patrimonio del Fondo nella forma di disponibilità liquide, ivi compresi strumenti del mercato monetario e/o quote di organismi di investimento collettivo la cui politica di investimento sia volta alla detenzione di strumenti del mercato monetario e, più in generale, la facoltà di effettuare, in relazione a specifiche situazioni congiunturali, scelte di investimento finalizzate a tutelare l'interesse dei partecipanti.

Benchmark: Non è previsto un parametro di riferimento.

Rimborsi: La richiesta di rimborso delle quote è soggetta al termine di preavviso di 45 (quarantacinque) giorni antecedenti il Giorno di rimborso. Il valore unitario della quota è determinato mensilmente dalla Società di Gestione nel giorno di calcolo. In ogni giorno di rimborso, nel caso di richieste di rimborso complessivamente superiori al 15 per cento del valore complessivo netto del FIA (cancello), la Società di Gestione, al fine di evitare smobilizzi tali da pregiudicare gli interessi dei partecipanti, si riserva la facoltà di rimborsare un controvalore almeno pari all'ammontare del cancello, in misura proporzionale alle quote per le quali ciascun sottoscrittore ha richiesto il rimborso. L'ammontare in eccedenza è trattato come una nuova domanda di rimborso alla quale è data esecuzione a termini di regolamento il successivo giorno di rimborso, comunque entro i limiti del cancello. La Società di Gestione comunica tempestivamente tale intenzione ai partecipanti.

Politica di Distribuzione: Il Fondo è ad accumulazione dei proventi.

Data di partenza: Il fondo è stato avviato il 30/09/2008.

Valuta di Denominazione: Euro.

Termine : Il prodotto non ha una durata prefissata.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto : Questo prodotto è destinato agli investitori che mirano ad ottenere un rendimento discreto nel tempo, rimanendo investiti per almeno 5 anni, sopportando un livello medio/basso di rischio di perdita del capitale originale.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni ed 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 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la 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. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

 Scenari di performance
Esempio di investimento : € 10.000

Scenari		1 anno	5 anni *
Minimo	Non è previsto un rendimento minimo garantito		
Scenario di Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.220	€ 6.290
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,8%	-8,9%
Scenario Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.700	€ 7.780
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,0%	-4,9%
Scenario Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.100	€ 9.770
	Rendimento medio per ciascun anno	1,0%	-0,5%
Scenario Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.540	€ 11.780
	Rendimento medio per ciascun anno	15,4%	3,3%

* Periodo di detenzione raccomandato

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. 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 ed eventualmente 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 30/04/18 e il 31/10/22. Lo scenario mediano si è verificato per un investimento tra il 30/09/15 e il 30/09/20. Lo scenario favorevole si è verificato per un investimento tra il 30/04/13 e il 30/04/18. 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.

**Cosa accade se Symphonia Sgr non è in grado di corrispondere quanto dovuto?**

Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della SGR e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori degli investitori sono ammesse solo sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo. La SGR non garantisce il raggiungimento dell'obiettivo del Fondo né la restituzione del capitale investito. Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non sono previsti sistemi di indennizzo e/o di garanzia degli investitori in caso di insolvenza del Fondo o della SGR. L'investitore potrebbe subire una perdita finanziaria a causa della perdita degli strumenti finanziari detenuti in custodia dal Depositario, se quest'ultimo non prova che la perdita sia dovuta a caso fortuito o forza maggiore. In relazione a tale perdita non è previsto un sistema di indennizzo.

**Quali sono i costi?**

Le spese sostenute sono utilizzate per coprire gli oneri di gestione del Fondo inclusi i costi di commercializzazione e distribuzione dello stesso. Tali spese riducono il rendimento potenziale dell'investimento. 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 all'anno di investimento. Le spese di sottoscrizione e rimborso considerate corrispondono alla percentuale massima che può essere applicata. In alcuni casi è possibile che gli importi dovuti siano inferiori: si raccomanda all'investitore di contattare il proprio consulente finanziario o il distributore al fine di verificare l'importo effettivo.

Andamento dei costi nel tempo**Investimento : € 10.000**

	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni
Costi totali	€ 242	€ 1.243
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	2,4%	2,4% ogni anno

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso e di uscita		In caso di disinvestimento dopo un anno.
Costi di ingresso	Non addebitiamo una commissione di ingresso per questo prodotto	€ 0
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto	€ 0
Costi ricorrenti		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2.225% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta dell'impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti.	€ 222
Costi di transazione	0.2% 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	€ 20
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	15% del rendimento assoluto.	€ 0



Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato : 5 anni

È possibile rimborsare le quote in qualsiasi momento, senza penali o commissioni, con un preavviso di 45 (quarantacinque) giorni antecedenti l'ultimo giorno lavorativo di ciascun mese solare (Giorno di rimborso). Per ulteriori informazioni sulle modalità e termini per il rimborso si rinvia al Regolamento di Gestione del Fondo disponibile al sito www.symphonia.it.



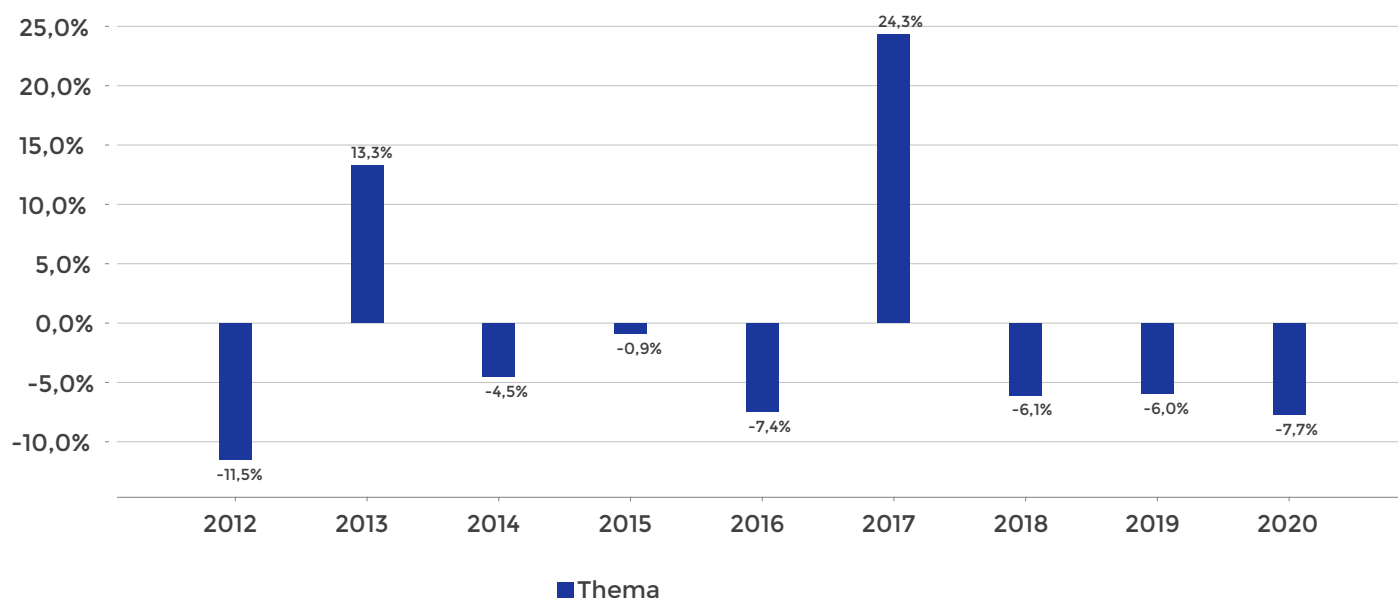
Come presentare reclami?

Per eventuali Reclami l'investitore può rivolgersi alla SGR inoltrando comunicazione in forma scritta, oltre che per il tramite del Collocatore, anche direttamente alla SGR al seguente indirizzo: SYMPHONIA SGR - Via Broletto 5 - 20121 Milano, presso l'Ufficio Affari Legali e Societari. Nel caso in cui il Cliente non riceva risposta al Reclamo nei termini stabiliti o nell'ipotesi di mancato accoglimento, anche parziale, dello stesso e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extra giudiziale delle controversie sui medesimi fatti oggetto di reclamo, il Cliente potrà presentare ricorso all'Arbitro per le Controversie finanziarie (ACF), istituito dalla CONSOB. La presentazione del ricorso avviene online, attraverso il sito web dell'ACF (www.acf.consob.it). Per ogni ulteriore esigenza di approfondimento per esperire il ricorso all'ACF è possibile fare riferimento al sito internet della SGR www.symphonia.it e ai siti internet: www.acf.consob.it.



Altre informazioni rilevanti

La partecipazione al Fondo è disciplinata dal Regolamento di gestione - al quale si rimanda per ogni informazione non contenuta nel presente documento - che viene consegnato gratuitamente agli investitori nell'ambito delle operazioni di sottoscrizione. L'ultima relazione annuale (relazione di gestione) e l'ultima relazione semestrale relative al Fondo sono messe a disposizione presso il sito della SGR www.symphonia.it sezione Documenti scaricabili. I partecipanti hanno diritto di ottenere gratuitamente dalla SGR, anche a domicilio, ovvero mediante tecniche di comunicazione a distanza, copia di tali documenti. Per ulteriori informazioni è possibile consultare il Regolamento ed il Prospetto del Fondo che sono a disposizione del pubblico sul sito internet www.symphonia.it sezione Documenti scaricabili e presso i soggetti collocatori. Banca Depositaria: BNP Paribas SA.

 Performance passate**Prodotto : Thema**Nome dell'ideatore del prodotto : **Symphonia Sgr**

La performance passata non è un indicatore affidabile della performance futura. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso. I risultati passati possono aiutare a valutare il modo in cui il fondo è stato precedentemente gestito e a confrontarlo con il parametro di riferimento. Il presente grafico mostra la performance del fondo in termini di percentuale annua di perdite o di guadagni negli ultimi 10 anni rispetto al suo parametro di riferimento. Le performance sono indicate al netto delle spese correnti. Le commissioni di ingresso e di uscita sono escluse dal calcolo.