

## 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: Arca Azioni Italia - Classe P - (sottoscrizione PAC)

ISIN: IT0000388907

**Nome Ideatore del PRIIP:** Arca Fondi SGR S.p.A. appartenente al Gruppo Bancario BPER Banca.

**Sito web:** [www.arcafondi.it](http://www.arcafondi.it)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 02.480971

Consob è responsabile della vigilanza di Arca Fondi SGR S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Il presente PRIIP è autorizzato in Italia. Arca Fondi SGR S.p.A. è autorizzata in Italia e regolamentata da Banca d'Italia e da Consob.

**Informazioni valide dal:** 01/01/2023

## Cos'è questo prodotto?

- **Tipo:** Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano rientrante nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE, appartenente al "Sistema Arca Economia Reale Italia".
- **Durata:** Il Fondo ha durata fino al 31 dicembre 2100, salvo proroga. La liquidazione del Fondo può avvenire anche prima di tale data in caso di scioglimento della SGR o di rinuncia motivata dalla sussistenza di una giusta causa, da parte della SGR, all'attività di gestione del Fondo, e in particolare in caso di riduzione del patrimonio del Fondo tale da non consentire un'efficiente prestazione dei servizi gestori ed amministrativi.
- **Obiettivi:** È un Fondo azionario che ha come scopo l'accrescimento del valore del capitale investito.

Il Fondo investe principalmente in azioni di emittenti italiani con prospettive di crescita stabili nel tempo e ad elevata liquidità denominate in euro. Il Fondo può investire in misura contenuta in azioni di emittenti italiani a media e piccola capitalizzazione con prospettive di crescita stabili nel tempo. L'area geografica d'investimento è principalmente l'Italia. Una percentuale residuale del fondo può essere investita in titoli denominati in valute diverse dall'euro. Non è prevista copertura del rischio di cambio.

In ciascun anno solare, per almeno i due terzi dell'anno stesso, le somme o i valori del fondo sono investiti per almeno il 70% del valore complessivo, direttamente o indirettamente, in strumenti finanziari, anche non negoziati in mercati regolamentati o in sistemi multilaterali di negoziazione, emessi o stipulati con imprese residenti nel territorio dello Stato italiano ai sensi dell'art. 73 del TUIR, di cui al d.P.R. 917/86, o in stati membri dell'UE o in stati aderenti all'Accordo sullo Spazio Economico Europeo con stabile organizzazione in Italia. Di questo 70% almeno il 25% del valore complessivo, corrispondente al 17,5% del portafoglio del fondo, deve essere investito in strumenti finanziari di imprese diverse da quelle inserite nell'indice FTSE MIB di Borsa Italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati e per almeno un ulteriore 5%, corrispondente al 3,5% del portafoglio del fondo, in strumenti finanziari di imprese diverse da quelle inserite negli indici FTSE MIB e FTSE Mid Cap della Borsa Italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati.

Il Fondo utilizza derivati per finalità di copertura dei rischi. La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (calcolata con il metodo degli impegni) è pari a 1,1. 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 attivo, con un possibile scostamento contenuto dal benchmark:

- 25% FTSE Italia Mid Cap TR
- 75% FTSE Mib TR

Il Fondo è ad accumulazione dei proventi.

I partecipanti al Fondo possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute che sarà regolato in base al valore unitario delle quote del giorno di ricezione della domanda (entro le ore 13:00) da parte della SGR.

**Depositario:** BNP Paribas S.A., operante tramite la propria succursale di Milano.

**Ulteriori informazioni:** 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.arcafondi.it](http://www.arcafondi.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.arcafondi.it](http://www.arcafondi.it) e sul quotidiano "Il Sole 24 Ore".

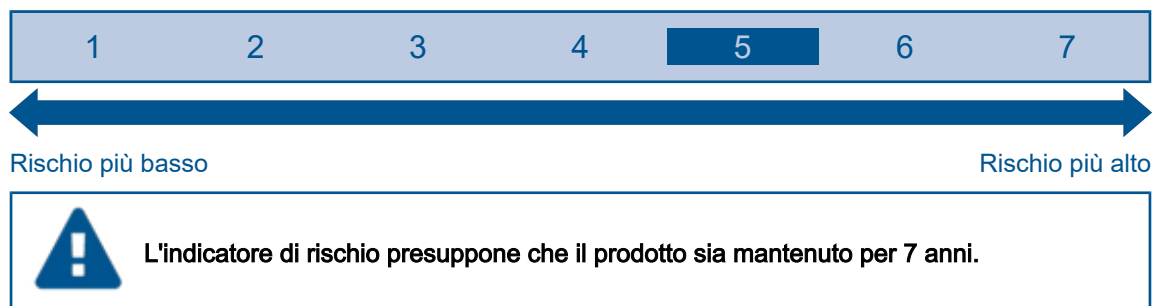
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** Le quote del Fondo possono essere sottoscritte dalla generalità degli Investitori (professionali e al dettaglio). Il potenziale investitore del Fondo è pertanto identificato sulla base delle seguenti caratteristiche:
  - è un investitore in possesso di almeno una conoscenza base degli strumenti finanziari, senza nessun vincolo

sulla esperienza finanziaria, tale da ritenere che le scelte in materia di investimenti siano prese consapevolmente sulla base di una valutazione corretta dei rischi assunti;

- è un investitore disposto a detenere le somme investite per un periodo di tempo lungo; conseguentemente il Fondo non è adatto a investitori con orizzonte temporale breve e medio;
- è un investitore capace di sopportare perdite, in quanto il Fondo non è garantito ed è caratterizzato da un grado di rischio "medio-alto";
- è un investitore con un obiettivo di crescita del capitale investito.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### 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.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato riducano il valore dell'investimento. Un altro rischio, non adeguatamente rilevato dall'indicatore sintetico, a cui potrebbe essere esposto il PRIIP è quello connesso allo smobilizzo di una posizione di portafoglio (rischio di liquidità).
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione della performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### Scenari di performance

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/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

**Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni**

**Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.**

#### Scenari

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 110</b>	<b>€ 2.360</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-89,05%	-14,37%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 660</b>	<b>€ 6.090</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,94%	-1,97%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.010</b>	<b>€ 8.410</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,42%	2,66%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.500</b>	<b>€ 9.840</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	50,27%	4,98%
<b>Importo investito nel tempo</b>		<b>€ 1.000</b>	<b>€ 7.000</b>

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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 di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2021 e novembre 2022.  
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2014 e settembre 2021.  
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2012 e maggio 2019.

## Cosa accade se Arca Fondi SGR S.p.A. 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 Società; delle obbligazioni contratte per conto del fondo, la Società di Gestione risponde esclusivamente con il patrimonio del fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei