

Informazioni chiave per gli investitori

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.

Fideuram Bilanciato

Classe R (ISIN IT0000382389)

Società di Gestione: Fideuram Asset Management SGR S.p.A., gruppo bancario Intesa Sanpaolo

OBIETTIVI E POLITICA D'INVESTIMENTO

Il Fondo, espresso in Euro, ha l'obiettivo di accrescere il capitale tramite l'investimento in strumenti finanziari negoziati nei mercati regolamentati degli Stati appartenenti all'Unione Europea, di altri Stati europei, e su mercati diversi da quelli citati, purché regolamentati e regolarmente funzionanti e riconosciuti, e, in particolare in:

- azioni di emittenti prevalentemente a capitalizzazione elevata;
- obbligazioni denominate in Euro di emittenti sovrani e di organismi internazionali;
- fino al 60% delle attività, strumenti finanziari denominati in valuta diversa dall'Euro;
- fino al 20% del proprio attivo, depositi bancari e fondi, senza alcun limite in fondi collegati.

La SGR adotta uno stile di gestione attivo.

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 (calcolata con il metodo degli impegni e concessa fino al 30% del valore complessivo netto del Fondo) è pari a 1,3. 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.

La politica di gestione del Fondo è collegata ad un parametro di riferimento variabile ("benchmark"), costituito dai seguenti indici:

50% "MSCI International Pan-Euro (in USD) convertito in Euro" (rappresentativo della performance del mercato azionario Pan-Euro);

50% "MTS Lordo Cct in Euro (ex Banca d'Italia)" (rappresentativo delle performance dei titoli di stato a medio-lungo termine italiani). Il Fondo non si propone di replicare la composizione del benchmark.

Il grado di scostamento rispetto all'indice di riferimento è rilevante.

Questo Fondo è a capitalizzazione.

Potrete ottenere il rimborso attraverso semplice richiesta in qualsiasi giorno lavorativo.

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio Più Basso
Rendimento
potenzialmente più
basso

Rischio Più Alto
Rendimento
potenzialmente più
alto



- Il Fondo è stato classificato nella classe di rischio/rendimento 4 in quanto il valore dell'investimento può registrare variazioni giornaliere, al rialzo o al ribasso.
- I dati storici utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio del Fondo.
- La classe di rischio e rendimento sopra indicata potrebbe non rimanere invariata e la classificazione del Fondo potrebbe cambiare nel tempo.

- L'appartenenza alla classe di rischio più bassa non garantisce un investimento esente da rischi.

L'INDICATORE SINTETICO DI RISCHIO NON RILEVA IN MODO ADEGUATO I SEGUENTI RISCHI:

- Rischio di credito:** il Comparto investe in titoli il cui merito creditizio può peggiorare aumentando il rischio che l'emittente non sia in grado di onorare i propri impegni incidendo negativamente sui prezzi dei titoli.

SPESE

Le commissioni e le spese da Voi corrisposte vengono utilizzate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali oneri riducono la potenziale crescita del Vostro investimento.

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento	
Commissioni di sottoscrizione	3,00 %
Commissioni di rimborso	0,00 %

Percentuale massima che può essere prelevata dal Vostro capitale prima che venga investito

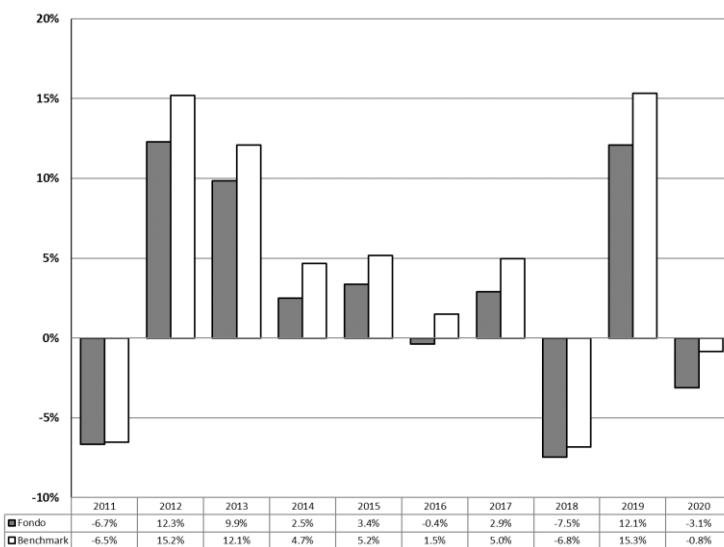
Spese prelevate dal Fondo in un anno	
Spese correnti	1,94 %

Commissioni prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche	
Commissioni legate al rendimento	0,00 %

Le **commissioni di sottoscrizione** e **rimborso** riportate nella Tabella corrispondono, singolarmente, alla percentuale massima applicabile. È possibile, pertanto, che possiate pagare un importo inferiore. L'esatto importo applicato Vi potrà essere comunicato dal consulente finanziario o dal distributore. Le **spese correnti** si riferiscono ai costi relativi all'esercizio conclusosi il 31/12/2020. Tale importo potrebbe variare di anno in anno. Sono esclusi dal calcolo i costi delle transazioni di portafoglio, eccetto le commissioni di sottoscrizione/rimborso sostenute dal Fondo per l'acquisto o la vendita di quote di un altro fondo.

Per ulteriori informazioni sulle commissioni e le spese si rinvia alla Sezione C della Parte I del Prospetto del Fondo, reperibile sul sito internet www.fideuramispsgr.it

RISULTATI OTTENUTI NEL PASSATO



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Il Fondo è stato istituito nel 1987.

I risultati ottenuti nel passato sono stati calcolati in Euro. I rendimenti qui riportati tengono conto di tutti i costi e le commissioni, ad eccezione delle commissioni di sottoscrizione e conversione.

Le performance del Fondo sono al netto degli oneri fiscali applicabili al Fondo fino al 30/06/2011 e al lordo per il periodo successivo.

INFORMAZIONI PRATICHE

Il presente documento contiene le Informazioni Chiave per gli Investitori relative al Fondo Fideuram Bilanciato Classe R.

Il Depositario è STATE STREET BANK INTERNATIONAL GmbH - Succursale Italia.

Copie in italiano dell'ultima relazione annuale, delle relazioni semestrali e del Prospetto del Fondo possono essere richieste gratuitamente e in ogni momento presso la Società di Gestione, presso Fideuram S.p.A. e sono disponibili sul sito internet www.fideuramispsgr.it. 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, saranno disponibili sul sito della Società www.fideuramispsgr.it. Una copia cartacea o un diverso supporto durevole contenente tali

informazioni saranno disponibili per gli investitori gratuitamente, su richiesta.

L'ultimo valore della quota è disponibile ogni giorno bancario lavorativo, con esclusione dei giorni di chiusura della Borsa Italiana, presso la Società di Gestione e presso le sedi degli intermediari che curano la distribuzione delle quote del Fondo in Italia, sul quotidiano "Il Sole 24 Ore", nonché sul sito internet www.fideuramispsgr.it.

Il Fondo è soggetto alla legislazione fiscale italiana. Tale legislazione potrebbe avere impatti sulla Vostra posizione fiscale. FIDEURAM Asset Management SGR S.p.A. può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultino fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto del Fondo. È possibile effettuare la sottoscrizione mediante versamento in unica soluzione (PIC) ovvero mediante piano di accumulo (PAC).

Il Fondo è stato autorizzato in Italia ed è regolato dalla Banca d'Italia e dalla Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (CONSOB). FIDEURAM Asset Management SGR S.p.A. è stata autorizzata in data 1° luglio 1998 ed è regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (CONSOB).

Le Informazioni Chiave per gli Investitori qui riportate sono esatte alla data del 19/02/2021.