

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 Europa Climate Impact - (sottoscrizione PIC)

ISIN: IT0001033486

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

Sito web: 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: 27/02/2024

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 ESG Leaders".
- **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, sostenibile e responsabile, che ha come obiettivo investimenti sostenibili ai sensi dell'Art. 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 e mira all'accrescimento del valore del capitale investito.

Il Fondo investe principalmente in azioni di emittenti europei a capitalizzazione elevata con prospettive di crescita stabili nel tempo e ad elevata liquidità. Gli strumenti finanziari di natura azionaria in cui il fondo può investire sono prevalentemente riferiti ad emittenti caratterizzati da buone prospettive di crescita nel lungo termine ed elevati standard e valutazioni rispetto a temi ambientali. Le aree geografiche d'investimento sono principalmente i Paesi Europei. Gli investimenti sono denominati principalmente nelle valute dei Paesi Europei. Non è prevista copertura strutturale del rischio di cambio.

Il Fondo utilizza strumenti derivati per finalità di copertura dei rischi e per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (calcolata con il metodo degli impegni) è pari a 1,5. 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.

Viene adottato uno stile di gestione orientato a creare un extra-rendimento rispetto al parametro di riferimento che mira a ottenere un impatto ambientale positivo investendo principalmente in società caratterizzate da elevati standard di sostenibilità ambientale che contribuiscono e/o facilitano l'adattamento e la resilienza alle dinamiche di cambiamento climatico. In particolare, i titoli appartenenti al parametro di riferimento sono selezionati tra quelli di emittenti che si impegnano a ridurre le emissioni di gas serra, che contribuiscono alla de-carbonizzazione del sistema economico o che facilitano la transizione ad un sistema caratterizzato da basse emissioni di gas serra, in linea con gli obiettivi dell'Accordo sul clima di Parigi. Lo stile di gestione è attivo, con un possibile scostamento contenuto dal benchmark: 100% MSCI Europe Climate Paris Aligned Net 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.

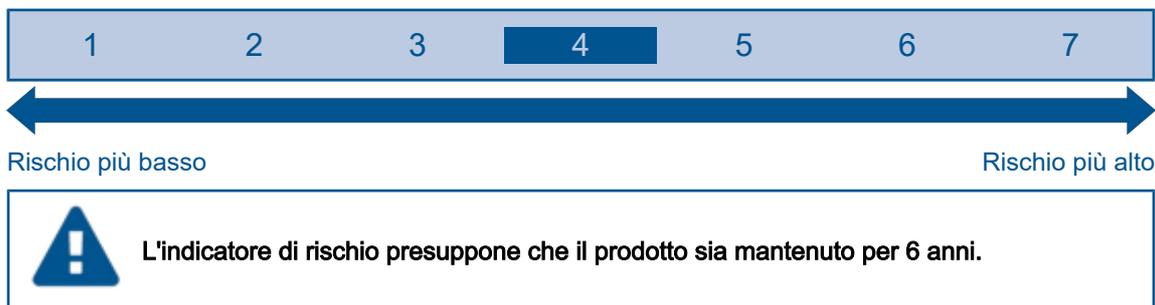
Ulteriori informazioni: Copia del prospetto, del regolamento, del rendiconto e della relazione semestrale del fondo, in lingua italiana, sono disponibili in qualsiasi momento, gratuitamente presso il distributore, la SGR oppure sul sito della SGR www.arcafondi.it. Il valore unitario della quota è determinato 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 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). L'investitore tipico al dettaglio (c.d. "retail") 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 da essi compiute 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";
- è un investitore con un obiettivo di crescita del capitale investito;
- è un investitore con preferenze di sostenibilità.

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 o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. 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 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Scenari

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.720	€ 1.490
	Rendimento medio per ciascun anno	-82,75%	-27,21%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.150	€ 9.370
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,47%	-1,08%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.490	€ 12.140
	Rendimento medio per ciascun anno	4,92%	3,28%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.080	€ 14.560
	Rendimento medio per ciascun anno	40,85%	6,46%

- 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 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2023.
Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2017 e gennaio 2023.
Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 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 creditori della Società di Gestione o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o nell'interesse degli

stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La Società di Gestione non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza dei fondi gestiti; pertanto, l'investitore non può rischiare di subire alcuna perdita finanziaria a causa dell'insolvenza della Società di Gestione.

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o di indennizzo degli investitori per tale evenienza.

Quali sono i costi?

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 e dalla durata della detenzione 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.
- 10000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 257	€ 1.661
Incidenza annuale dei costi (*)	2,6%	2,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla scadenza, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,8% prima dei costi e al 3,3% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Sono previsti diritti fissi nella misura massima di 3,5 Euro. € 4
Costi di uscita	Sono previsti diritti fissi nella misura massima di 3,5 Euro. € 4

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,87% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 187
Costi di transazione	0,63% 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.	€ 63

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	€ 0
-----------------------------------	---	-----

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

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni

Il suddetto periodo è individuato sulla base della rischiosità e delle caratteristiche dell'investimento.

I partecipanti al Fondo possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute anche prima della scadenza del periodo di detenzione. La domanda di rimborso deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un soggetto incaricato del collocamento. Il rimborso sarà calcolato in base al valore della quota del Fondo al momento della ricezione della richiesta (entro le ore 13:00) al netto dei diritti fissi. L'eventuale riscatto prima del termine indicato, potrebbe incidere sul rendimento dell'Investimento.

Come presentare reclami?

I reclami possono essere presentati in forma scritta e indirizzati ad ARCA FONDI SGR S.p.A., Via Disciplini, 3 - 20123 Milano (MI) o via e-mail all'indirizzo: reclami@arcafondi.it. La SGR adotta una procedura finalizzata ad una sollecita trattazione dei reclami presentati dagli investitori. La procedura di gestione dei reclami prevede che agli stessi sia data risposta entro 60 giorni. I reclami sono trattati dalla funzione di Compliance. Ulteriori informazioni sono disponibili all'indirizzo <https://www.arcafondi.it/s/reclami>. Qualora il sottoscrittore non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie con medesimo oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob. Maggiori informazioni sono disponibili su www.acf.consob.it e sul sito internet della SGR.

Altre informazioni rilevanti

Le performance del fondo relative agli ultimi 10 anni, ove disponibili, sono riportate nella parte II del Prospetto reperibile sul sito www.arcafondi.it alla sezione Documentazione. Nella medesima sezione sono riportati i dati relativi agli scenari di performance.

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 Europa Climate Impact - (sottoscrizione PAC)

ISIN: IT0001033486

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

Sito web: 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: 27/02/2024

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 ESG Leaders".
- **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, sostenibile e responsabile, che ha come obiettivo investimenti sostenibili ai sensi dell'Art. 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 e mira all'accrescimento del valore del capitale investito.

Il Fondo investe principalmente in azioni di emittenti europei a capitalizzazione elevata con prospettive di crescita stabili nel tempo e ad elevata liquidità. Gli strumenti finanziari di natura azionaria in cui il fondo può investire sono prevalentemente riferiti ad emittenti caratterizzati da buone prospettive di crescita nel lungo termine ed elevati standard e valutazioni rispetto a temi ambientali. Le aree geografiche d'investimento sono principalmente i Paesi Europei. Gli investimenti sono denominati principalmente nelle valute dei Paesi Europei. Non è prevista copertura strutturale del rischio di cambio.

Il Fondo utilizza strumenti derivati per finalità di copertura dei rischi e per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (calcolata con il metodo degli impegni) è pari a 1,5. 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.

Viene adottato uno stile di gestione orientato a creare un extra-rendimento rispetto al parametro di riferimento che mira a ottenere un impatto ambientale positivo investendo principalmente in società caratterizzate da elevati standard di sostenibilità ambientale che contribuiscono e/o facilitano l'adattamento e la resilienza alle dinamiche di cambiamento climatico. In particolare, i titoli appartenenti al parametro di riferimento sono selezionati tra quelli di emittenti che si impegnano a ridurre le emissioni di gas serra, che contribuiscono alla de-carbonizzazione del sistema economico o che facilitano la transizione ad un sistema caratterizzato da basse emissioni di gas serra, in linea con gli obiettivi dell'Accordo sul clima di Parigi. Lo stile di gestione è attivo, con un possibile scostamento contenuto dal benchmark: 100% MSCI Europe Climate Paris Aligned Net 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.

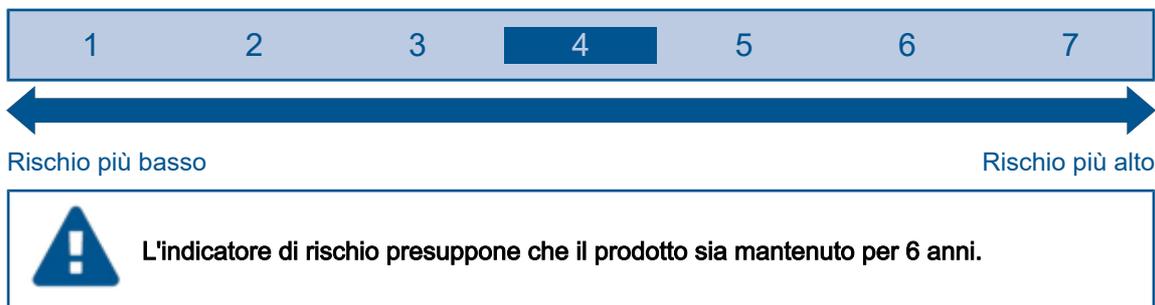
Ulteriori informazioni: Copia del prospetto, del regolamento, del rendiconto e della relazione semestrale del fondo, in lingua italiana, sono disponibili in qualsiasi momento, gratuitamente presso il distributore, la SGR oppure sul sito della SGR www.arcafondi.it. Il valore unitario della quota è determinato 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 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). L'investitore tipico al dettaglio (c.d. "retail") 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 da essi compiute 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";
- è un investitore con un obiettivo di crescita del capitale investito;
- è un investitore con preferenze di sostenibilità.

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 o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. 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 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni

Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.

Scenari

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 170	€ 2.860
	Rendimento medio per ciascun anno	-83,07%	-11,62%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 810	€ 5.230
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,79%	-2,27%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.050	€ 6.730
	Rendimento medio per ciascun anno	4,59%	1,93%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.410	€ 7.930
	Rendimento medio per ciascun anno	40,51%	4,76%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 6.000

- 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 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2023.
Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2017 e gennaio 2023.
Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 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

creditori della Società di Gestione o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La Società di Gestione non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza dei fondi gestiti; pertanto, l'investitore non può rischiare di subire alcuna perdita finanziaria a causa dell'insolvenza della Società di Gestione.

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o di indennizzo degli investitori per tale evenienza.

Quali sono i costi?

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 e dalla durata della detenzione 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.
- 1000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 29	€ 551
Incidenza annuale dei costi (*)	2,9%	2,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla scadenza, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,8% prima dei costi e al 3,3% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Sono previsti diritti fissi nella misura massima di 0,5 Euro.	€ 1
Costi di uscita	Sono previsti diritti fissi nella misura massima di 3,5 Euro.	€ 4

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,87% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 19
Costi di transazione	0,63% 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.	€ 6

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	€ 0
-----------------------------------	---	-----

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

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni

Il suddetto periodo è individuato sulla base della rischiosità e delle caratteristiche dell'investimento.

I partecipanti al Fondo possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute anche prima della scadenza del periodo di detenzione. La domanda di rimborso deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un soggetto incaricato del collocamento. Il rimborso sarà calcolato in base al valore della quota del Fondo al momento della ricezione della richiesta (entro le ore 13:00) al netto dei diritti fissi. L'eventuale riscatto prima del termine indicato, potrebbe incidere sul rendimento dell'Investimento.

Come presentare reclami?

I reclami possono essere presentati in forma scritta e indirizzati ad ARCA FONDI SGR S.p.A., Via Disciplini, 3 - 20123 Milano (MI) o via e-mail all'indirizzo: reclami@arcafondi.it. La SGR adotta una procedura finalizzata ad una sollecita trattazione dei reclami presentati dagli investitori. La procedura di gestione dei reclami prevede che agli stessi sia data risposta entro 60 giorni. I reclami sono trattati dalla funzione di Compliance. Ulteriori informazioni sono disponibili all'indirizzo <https://www.arcafondi.it/s/reclami>. Qualora il sottoscrittore non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie con medesimo oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob. Maggiori informazioni sono disponibili su www.acf.consob.it e sul sito internet della SGR.

Altre informazioni rilevanti

Le performance del fondo relative agli ultimi 10 anni, ove disponibili, sono riportate nella parte II del Prospetto reperibile sul sito www.arcafondi.it alla sezione Documentazione. Nella medesima sezione sono riportati i dati relativi agli scenari di performance.

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 America Climate Impact - Classe P - (sottoscrizione PIC)

ISIN: IT0001033502

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

Sito web: 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: 27/02/2024

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 ESG Leaders".
- **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, sostenibile e responsabile, che ha come obiettivo investimenti sostenibili ai sensi dell'Art. 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 e mira all'accrescimento del valore del capitale investito.

Il Fondo investe principalmente in azioni di emittenti nordamericani a capitalizzazione elevata con prospettive di crescita stabili nel tempo e ad elevata liquidità, denominate principalmente in dollari. Gli strumenti finanziari di natura azionaria in cui il fondo può investire sono prevalentemente riferiti ad emittenti caratterizzati da buone prospettive di crescita nel lungo termine ed elevati standard e valutazioni rispetto a temi ambientali. Non è prevista copertura strutturale del rischio di cambio. Le aree geografiche d'investimento sono principalmente i Paesi del Nord America.

Il Fondo utilizza strumenti derivati per finalità di copertura dei rischi e per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (calcolata con il metodo degli impegni) è pari a 1,5. 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.

Viene adottato uno stile di gestione orientato a creare un extra-rendimento rispetto al parametro di riferimento che mira a ottenere un impatto ambientale positivo investendo principalmente in società caratterizzate da elevati standard di sostenibilità ambientale che contribuiscono e/o facilitano l'adattamento e la resilienza alle dinamiche di cambiamento climatico. In particolare, i titoli appartenenti al parametro di riferimento sono selezionati tra quelli di emittenti che si impegnano a ridurre le emissioni di gas serra, che contribuiscono alla de-carbonizzazione del sistema economico o che facilitano la transizione ad un sistema caratterizzato da basse emissioni di gas serra, in linea con gli obiettivi dell'Accordo sul clima di Parigi. Lo stile di gestione è attivo, con un possibile scostamento contenuto dal benchmark: 100% MSCI USA Climate Paris Aligned Net 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.

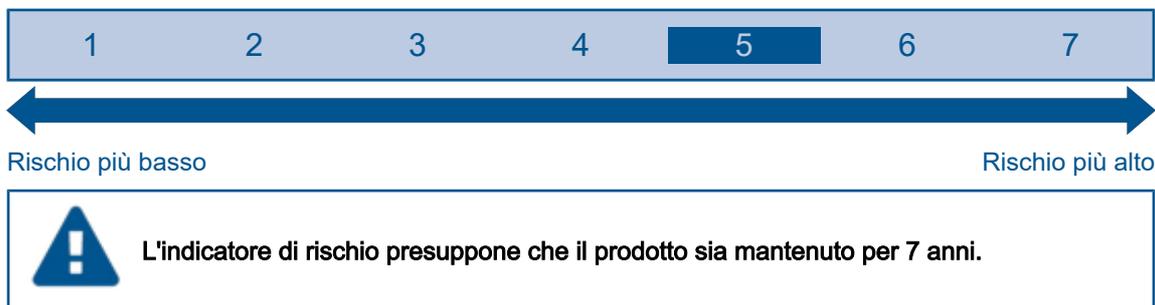
Ulteriori informazioni: Copia del prospetto, del regolamento, del rendiconto e della relazione semestrale del fondo, in lingua italiana, sono disponibili in qualsiasi momento, gratuitamente presso il distributore, la SGR oppure sul sito della SGR www.arcafondi.it. Il valore unitario della quota è determinato 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 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;
- è un investitore con preferenze di sostenibilità.

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 o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- 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 influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. 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: € 10.000

Scenari

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 870	€ 430
	Rendimento medio per ciascun anno	-91,27%	-36,18%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.030	€ 9.330
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,70%	-0,99%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.910	€ 19.340
	Rendimento medio per ciascun anno	9,11%	9,88%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 14.920	€ 23.230
	Rendimento medio per ciascun anno	49,16%	12,79%

- 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 dicembre 2021 e dicembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2013 e novembre 2020.
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2012 e dicembre 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 creditori della Società di Gestione o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o nell'interesse degli

stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La Società di Gestione non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza dei fondi gestiti; pertanto, l'investitore non può rischiare di subire alcuna perdita finanziaria a causa dell'insolvenza della Società di Gestione.

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o di indennizzo degli investitori per tale evenienza.

Quali sono i costi?

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 e dalla durata della detenzione 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.
- 10000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 234	€ 2.195
Incidenza annuale dei costi (*)	2,3%	2,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla scadenza, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,2% prima dei costi e al 9,9% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Sono previsti diritti fissi nella misura massima di 3,5 Euro. € 4
Costi di uscita	Sono previsti diritti fissi nella misura massima di 3,5 Euro. € 4

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,87% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 187
Costi di transazione	0,40% 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.	€ 40

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	€ 0
-----------------------------------	---	-----

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Il suddetto periodo è individuato sulla base della rischiosità e delle caratteristiche dell'investimento.

I partecipanti al Fondo possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute anche prima della scadenza del periodo di detenzione. La domanda di rimborso deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un soggetto incaricato del collocamento. Il rimborso sarà calcolato in base al valore della quota del Fondo al momento della ricezione della richiesta (entro le ore 13:00) al netto dei diritti fissi. L'eventuale riscatto prima del termine indicato, potrebbe incidere sul rendimento dell'Investimento.

Come presentare reclami?

I reclami possono essere presentati in forma scritta e indirizzati ad ARCA FONDI SGR S.p.A., Via Disciplini, 3 - 20123 Milano (MI) o via e-mail all'indirizzo: reclami@arcafondi.it. La SGR adotta una procedura finalizzata ad una sollecita trattazione dei reclami presentati dagli investitori. La procedura di gestione dei reclami prevede che agli stessi sia data risposta entro 60 giorni. I reclami sono trattati dalla funzione di Compliance. Ulteriori informazioni sono disponibili all'indirizzo <https://www.arcafondi.it/s/reclami>. Qualora il sottoscrittore non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie con medesimo oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob. Maggiori informazioni sono disponibili su www.acf.consob.it e sul sito internet della SGR.

Altre informazioni rilevanti

Le performance del fondo relative agli ultimi 10 anni, ove disponibili, sono riportate nella parte II del Prospetto reperibile sul sito www.arcafondi.it alla sezione Documentazione. Nella medesima sezione sono riportati i dati relativi agli scenari di performance.

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 America Climate Impact - Classe P - (sottoscrizione PAC)

ISIN: IT0001033502

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

Sito web: 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: 27/02/2024

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 ESG Leaders".
- **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, sostenibile e responsabile, che ha come obiettivo investimenti sostenibili ai sensi dell'Art. 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 e mira all'accrescimento del valore del capitale investito.

Il Fondo investe principalmente in azioni di emittenti nordamericani a capitalizzazione elevata con prospettive di crescita stabili nel tempo e ad elevata liquidità, denominate principalmente in dollari. Gli strumenti finanziari di natura azionaria in cui il fondo può investire sono prevalentemente riferiti ad emittenti caratterizzati da buone prospettive di crescita nel lungo termine ed elevati standard e valutazioni rispetto a temi ambientali. Non è prevista copertura strutturale del rischio di cambio. Le aree geografiche d'investimento sono principalmente i Paesi del Nord America.

Il Fondo utilizza strumenti derivati per finalità di copertura dei rischi e per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (calcolata con il metodo degli impegni) è pari a 1,5. 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.

Viene adottato uno stile di gestione orientato a creare un extra-rendimento rispetto al parametro di riferimento che mira a ottenere un impatto ambientale positivo investendo principalmente in società caratterizzate da elevati standard di sostenibilità ambientale che contribuiscono e/o facilitano l'adattamento e la resilienza alle dinamiche di cambiamento climatico. In particolare, i titoli appartenenti al parametro di riferimento sono selezionati tra quelli di emittenti che si impegnano a ridurre le emissioni di gas serra, che contribuiscono alla de-carbonizzazione del sistema economico o che facilitano la transizione ad un sistema caratterizzato da basse emissioni di gas serra, in linea con gli obiettivi dell'Accordo sul clima di Parigi. Lo stile di gestione è attivo, con un possibile scostamento contenuto dal benchmark: 100% MSCI USA Climate Paris Aligned Net 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.

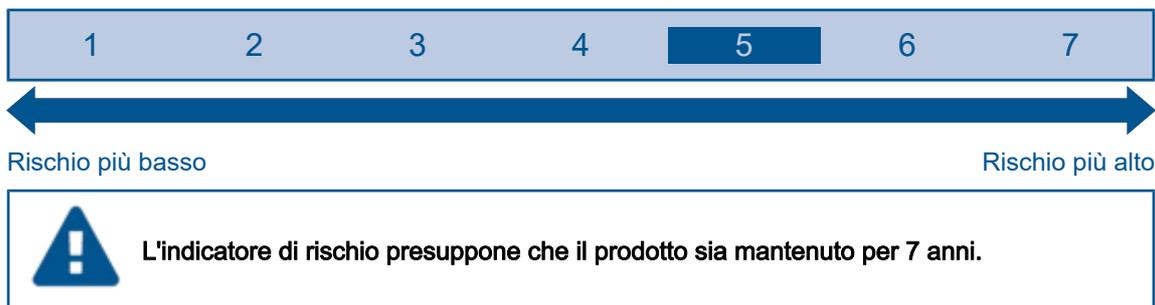
Ulteriori informazioni: Copia del prospetto, del regolamento, del rendiconto e della relazione semestrale del fondo, in lingua italiana, sono disponibili in qualsiasi momento, gratuitamente presso il distributore, la SGR oppure sul sito della SGR www.arcafondi.it. Il valore unitario della quota è determinato 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 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;
- è un investitore con preferenze di sostenibilità.

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 o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- 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 influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. 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
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 80	€ 2.300
	Rendimento medio per ciascun anno	-91,58%	-14,69%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 800	€ 7.030
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,03%	0,05%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.090	€ 10.190
	Rendimento medio per ciascun anno	8,78%	5,52%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.490	€ 13.010
	Rendimento medio per ciascun anno	48,82%	9,26%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 7.000

- 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 dicembre 2021 e dicembre 2023.
Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2013 e novembre 2020.
Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2012 e dicembre 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

creditori della Società di Gestione o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La Società di Gestione non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza dei fondi gestiti; pertanto, l'investitore non può rischiare di subire alcuna perdita finanziaria a causa dell'insolvenza della Società di Gestione.

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o di indennizzo degli investitori per tale evenienza.

Quali sono i costi?

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 e dalla durata della detenzione 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.
- 1000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 7 anni
Costi totali	€ 27	€ 834
Incidenza annuale dei costi (*)	2,7%	2,5% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducono ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla scadenza, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,9% prima dei costi e al 9,4% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Sono previsti diritti fissi nella misura massima di 0,5 Euro.	€ 1
Costi di uscita	Sono previsti diritti fissi nella misura massima di 3,5 Euro.	€ 4

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,87% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 19
Costi di transazione	0,40% 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.	€ 4

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	€ 0
-----------------------------------	---	-----

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

Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni

Il suddetto periodo è individuato sulla base della rischiosità e delle caratteristiche dell'investimento.

I partecipanti al Fondo possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute anche prima della scadenza del periodo di detenzione. La domanda di rimborso deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un soggetto incaricato del collocamento. Il rimborso sarà calcolato in base al valore della quota del Fondo al momento della ricezione della richiesta (entro le ore 13:00) al netto dei diritti fissi. L'eventuale riscatto prima del termine indicato, potrebbe incidere sul rendimento dell'Investimento.

Come presentare reclami?

I reclami possono essere presentati in forma scritta e indirizzati ad ARCA FONDI SGR S.p.A., Via Disciplini, 3 - 20123 Milano (MI) o via e-mail all'indirizzo: reclami@arcafondi.it. La SGR adotta una procedura finalizzata ad una sollecita trattazione dei reclami presentati dagli investitori. La procedura di gestione dei reclami prevede che agli stessi sia data risposta entro 60 giorni. I reclami sono trattati dalla funzione di Compliance. Ulteriori informazioni sono disponibili all'indirizzo <https://www.arcafondi.it/s/reclami>. Qualora il sottoscrittore non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie con medesimo oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob. Maggiori informazioni sono disponibili su www.acf.consob.it e sul sito internet della SGR.

Altre informazioni rilevanti

Le performance del fondo relative agli ultimi 10 anni, ove disponibili, sono riportate nella parte II del Prospetto reperibile sul sito www.arcafondi.it alla sezione Documentazione. Nella medesima sezione sono riportati i dati relativi agli scenari di performance.

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 Far East ESG Leaders - (sottoscrizione PIC)

ISIN: IT0001033528

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

Sito web: 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: 27/02/2024

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 ESG Leaders".
- **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, sostenibile e responsabile, che promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance ai sensi dell'Art.8 del Regolamento (UE) 2019/2088 e ha come scopo l'accrescimento del valore del capitale investito.

Il Fondo investe principalmente in azioni di emittenti dell'area del Pacifico a capitalizzazione elevata con prospettive di crescita stabili nel tempo e ad elevata liquidità, denominate principalmente in yen, dollari ed altre valute dell'area Pacifico. Non è prevista copertura strutturale del rischio di cambio. L'esposizione al rischio di cambio è gestita attivamente. Le aree geografiche d'investimento sono principalmente i Paesi appartenenti all'area asiatica e del Pacifico sia sviluppati che emergenti.

Il Fondo utilizza strumenti derivati per finalità di copertura dei rischi e per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (calcolata con il metodo degli impegni) è pari a 1,5. 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.

Gli investimenti sono effettuati sulla base di analisi macroeconomiche nonché su dati di bilancio, tecnici e di rischio. Nella selezione degli investimenti vengono altresì considerate le caratteristiche di natura ambientale, sociale e di governo societario ("ESG - Environmental, Social and Governance factors").

Lo stile di gestione è attivo, con un possibile scostamento contenuto dal benchmark: 100% MSCI AC Asia Pacific ESG Leaders Net 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.

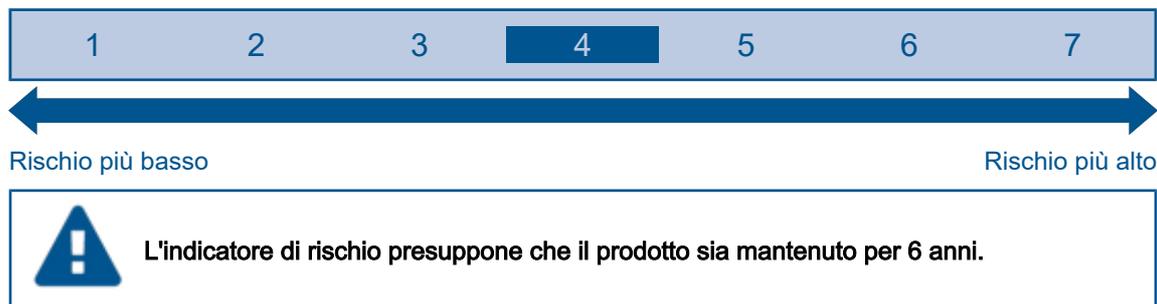
Ulteriori informazioni: Copia del prospetto, del regolamento, del rendiconto e della relazione semestrale del fondo, in lingua italiana, sono disponibili in qualsiasi momento, gratuitamente presso il distributore, la SGR oppure sul sito della SGR www.arcafondi.it. Il valore unitario della quota è determinato 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 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). L'investitore tipico al dettaglio (c.d. "retail") 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 da essi compiute 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";
- è un investitore con un obiettivo di crescita del capitale investito;
- è un investitore con preferenze di sostenibilità.

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 o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. 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 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Scenari

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 3.580	€ 3.030
	Rendimento medio per ciascun anno	-64,18%	-18,03%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.780	€ 8.330
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,19%	-3,00%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.320	€ 13.250
	Rendimento medio per ciascun anno	3,16%	4,80%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.790	€ 15.220
	Rendimento medio per ciascun anno	37,93%	7,25%

- 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 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e dicembre 2023.
Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2014 e settembre 2020.
Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2015 e settembre 2021.

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 creditori della Società di Gestione o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La Società di Gestione non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza dei fondi gestiti;

pertanto, l'investitore non può rischiare di subire alcuna perdita finanziaria a causa dell'insolvenza della Società di Gestione. Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o di indennizzo degli investitori per tale evenienza.

Quali sono i costi?

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 e dalla durata della detenzione 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.
- 10000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 215	€ 1.406
Incidenza annuale dei costi (*)	2,2%	2,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla scadenza, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,9% prima dei costi e al 4,8% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno	
Costi di ingresso	Sono previsti diritti fissi nella misura massima di 3,5 Euro.	€ 4
Costi di uscita	Sono previsti diritti fissi nella misura massima di 3,5 Euro.	€ 4
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,95% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 195
Costi di transazione	0,13% 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.	€ 13
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	€ 0

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

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni

Il suddetto periodo è individuato sulla base della rischiosità e delle caratteristiche dell'investimento.

I partecipanti al Fondo possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute anche prima della scadenza del periodo di detenzione. La domanda di rimborso deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un soggetto incaricato del collocamento. Il rimborso sarà calcolato in base al valore della quota del Fondo al momento della ricezione della richiesta (entro le ore 13:00) al netto dei diritti fissi. L'eventuale riscatto prima del termine indicato, potrebbe incidere sul rendimento dell'Investimento.

Come presentare reclami?

I reclami possono essere presentati in forma scritta e indirizzati ad ARCA FONDI SGR S.p.A., Via Disciplini, 3 - 20123 Milano (MI) o via e-mail all'indirizzo: reclami@arcafondi.it. La SGR adotta una procedura finalizzata ad una sollecita trattazione dei reclami presentati dagli investitori. La procedura di gestione dei reclami prevede che agli stessi sia data risposta entro 60 giorni. I reclami sono trattati dalla funzione di Compliance. Ulteriori informazioni sono disponibili all'indirizzo <https://www.arcafondi.it/s/reclami>. Qualora il sottoscrittore non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie con medesimo oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob. Maggiori informazioni sono disponibili su www.acf.consob.it e sul sito internet della SGR.

Altre informazioni rilevanti

Le performance del fondo relative agli ultimi 10 anni, ove disponibili, sono riportate nella parte II del Prospetto reperibile sul sito www.arcafondi.it alla sezione Documentazione. Nella medesima sezione sono riportati i dati relativi agli scenari di performance.

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 Far East ESG Leaders - (sottoscrizione PAC)

ISIN: IT0001033528

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

Sito web: 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: 27/02/2024

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 ESG Leaders".
- **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, sostenibile e responsabile, che promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governance ai sensi dell'Art.8 del Regolamento (UE) 2019/2088 e ha come scopo l'accrescimento del valore del capitale investito.

Il Fondo investe principalmente in azioni di emittenti dell'area del Pacifico a capitalizzazione elevata con prospettive di crescita stabili nel tempo e ad elevata liquidità, denominate principalmente in yen, dollari ed altre valute dell'area Pacifico. Non è prevista copertura strutturale del rischio di cambio. L'esposizione al rischio di cambio è gestita attivamente. Le aree geografiche d'investimento sono principalmente i Paesi appartenenti all'area asiatica e del Pacifico sia sviluppati che emergenti.

Il Fondo utilizza strumenti derivati per finalità di copertura dei rischi e per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (calcolata con il metodo degli impegni) è pari a 1,5. 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.

Gli investimenti sono effettuati sulla base di analisi macroeconomiche nonché su dati di bilancio, tecnici e di rischio. Nella selezione degli investimenti vengono altresì considerate le caratteristiche di natura ambientale, sociale e di governo societario ("ESG - Environmental, Social and Governance factors").

Lo stile di gestione è attivo, con un possibile scostamento contenuto dal benchmark: 100% MSCI AC Asia Pacific ESG Leaders Net 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.

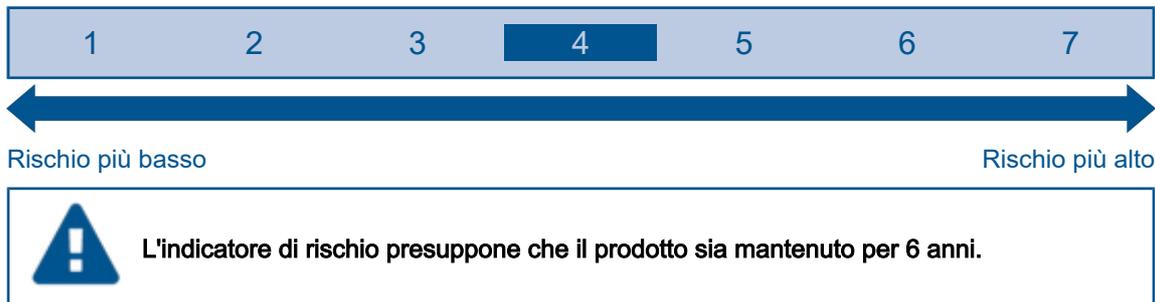
Ulteriori informazioni: Copia del prospetto, del regolamento, del rendiconto e della relazione semestrale del fondo, in lingua italiana, sono disponibili in qualsiasi momento, gratuitamente presso il distributore, la SGR oppure sul sito della SGR www.arcafondi.it. Il valore unitario della quota è determinato 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 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). L'investitore tipico al dettaglio (c.d. "retail") 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 da essi compiute 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";
- è un investitore con un obiettivo di crescita del capitale investito;
- è un investitore con preferenze di sostenibilità.

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 o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. 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 11 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni

Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.

Scenari

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 350	€ 3.700
	Rendimento medio per ciascun anno	-64,50%	-7,75%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 770	€ 5.500
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,52%	-1,43%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.030	€ 6.790
	Rendimento medio per ciascun anno	2,83%	2,08%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.380	€ 7.770
	Rendimento medio per ciascun anno	37,60%	4,41%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 6.000

- 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 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e dicembre 2023.
Lo scenario moderato a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2014 e settembre 2020.
Lo scenario favorevole a 6 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2015 e settembre 2021.

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 creditori della Società di Gestione o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La

Società di Gestione non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza dei fondi gestiti; pertanto, l'investitore non può rischiare di subire alcuna perdita finanziaria a causa dell'insolvenza della Società di Gestione.

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o di indennizzo degli investitori per tale evenienza.

Quali sono i costi?

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 e dalla durata della detenzione 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.
- 1000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 6 anni
Costi totali	€ 25	€ 484
Incidenza annuale dei costi (*)	2,5%	2,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla scadenza, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,7% prima dei costi e al 3,5% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Sono previsti diritti fissi nella misura massima di 0,5 Euro. € 1
Costi di uscita	Sono previsti diritti fissi nella misura massima di 3,5 Euro. € 4

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,95% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 19
Costi di transazione	0,13% 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.	€ 1

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	€ 0
-----------------------------------	---	-----

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

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni

Il suddetto periodo è individuato sulla base della rischiosità e delle caratteristiche dell'investimento.

I partecipanti al Fondo possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute anche prima della scadenza del periodo di detenzione. La domanda di rimborso deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un soggetto incaricato del collocamento. Il rimborso sarà calcolato in base al valore della quota del Fondo al momento della ricezione della richiesta (entro le ore 13:00) al netto dei diritti fissi. L'eventuale riscatto prima del termine indicato, potrebbe incidere sul rendimento dell'Investimento.

Come presentare reclami?

I reclami possono essere presentati in forma scritta e indirizzati ad ARCA FONDI SGR S.p.A., Via Disciplini, 3 - 20123 Milano (MI) o via e-mail all'indirizzo: reclami@arcafondi.it. La SGR adotta una procedura finalizzata ad una sollecita trattazione dei reclami presentati dagli investitori. La procedura di gestione dei reclami prevede che agli stessi sia data risposta entro 60 giorni. I reclami sono trattati dalla funzione di Compliance. Ulteriori informazioni sono disponibili all'indirizzo <https://www.arcafondi.it/s/reclami>. Qualora il sottoscrittore non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie con medesimo oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob. Maggiori informazioni sono disponibili su www.acf.consob.it e sul sito internet della SGR.

Altre informazioni rilevanti

Le performance del fondo relative agli ultimi 10 anni, ove disponibili, sono riportate nella parte II del Prospetto reperibile sul sito www.arcafondi.it alla sezione Documentazione. Nella medesima sezione sono riportati i dati relativi agli scenari di performance.

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 Oxygen Plus 50 - (sottoscrizione PIC)

ISIN: IT0005106718

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

Sito web: 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: 27/02/2024

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 ESG Leaders".
- **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 bilanciato, sostenibile e responsabile, che ha come obiettivo investimenti sostenibili ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 e mira all'accrescimento del valore del capitale investito.

Il Fondo investe almeno il 40% in strumenti finanziari di natura obbligazionaria governativa e corporate ivi comprese obbligazioni ibride e subordinate, principalmente di adeguata qualità creditizia. Gli investimenti di natura obbligazionaria governativa sono finalizzati anche in via non esclusiva a progetti inerenti tematiche ambientali. Gli strumenti sono denominati principalmente in valute europee e dollari. È previsto l'investimento in strumenti di natura azionaria nella misura massima del 60%. Tali strumenti sono prevalentemente riferiti ad emittenti caratterizzati da buone prospettive di crescita nel lungo termine ed elevati standard e valutazioni rispetto a temi ambientali. Il Fondo può essere esposto al rischio di cambio nella misura massima del 60%. Le aree geografiche sono principalmente Europa e Nord America. La durata media finanziaria del fondo non può essere superiore a 10 anni.

Il Fondo utilizza derivati per finalità di copertura e non di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (calcolata con il metodo degli impegni) è pari a 1,2. 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.

Viene adottato uno stile di gestione orientato a creare un extra-rendimento rispetto al parametro di riferimento che mira a ottenere un impatto ambientale positivo investendo principalmente in società caratterizzate da elevati standard di sostenibilità ambientale che contribuiscono e/o facilitano l'adattamento e la resilienza alle dinamiche di cambiamento climatico. In particolare, i titoli appartenenti al parametro di riferimento sono selezionati tra quelli di emittenti che si impegnano a ridurre le emissioni di gas serra, che contribuiscono alla de-carbonizzazione del sistema economico o che facilitano la transizione ad un sistema caratterizzato da basse emissioni di gas serra, in linea con gli obiettivi dell'Accordo sul clima di Parigi. Lo stile di gestione è attivo, con possibile scostamento contenuto dal benchmark:

- 25% MSCI Europe Climate Paris Aligned Net TR
- 25% MSCI USA Climate Paris Aligned Net TR
- 50% MSCI EUR IG Climate Paris Aligned Corporate Bond

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. 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 e sul quotidiano "Il Sole 24 Ore".

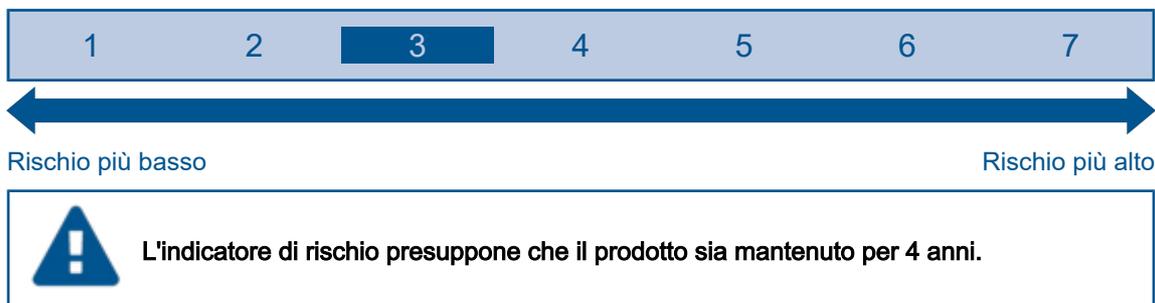
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** Le quote del Fondo possono essere sottoscritte dalla generalità degli Investitori (professionali e al dettaglio). L'investitore tipico al dettaglio (c.d. "retail") è pertanto identificato

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 da essi compiute 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 medio; conseguentemente il Fondo non è adatto a investitori con orizzonte temporale breve;
- è un investitore capace di sopportare perdite, in quanto il Fondo non è garantito ed è caratterizzato da un grado di rischio "medio-basso";
- è un investitore con un obiettivo di crescita del capitale investito;
- è un investitore con preferenze di sostenibilità.

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 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 molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.
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 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Scenari

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.660	€ 5.840
	Rendimento medio per ciascun anno	-43,36%	-12,57%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.400	€ 9.310
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,00%	-1,76%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.210	€ 10.910
	Rendimento medio per ciascun anno	2,10%	2,20%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 12.530	€ 12.970
	Rendimento medio per ciascun anno	25,30%	6,71%

- 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 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2023.
Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2016 e giugno 2020.
Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2014 e gennaio 2018.

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 creditori della Società di Gestione o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La Società di Gestione non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza dei fondi gestiti; pertanto, l'investitore non può rischiare di subire alcuna perdita finanziaria a causa dell'insolvenza della Società di Gestione.

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o di indennizzo degli investitori per tale evenienza.

Quali sono i costi?

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 e dalla durata della detenzione 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.
- 10000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 186	€ 752
Incidenza annuale dei costi (*)	1,9%	1,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla scadenza, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4% prima dei costi e al 2,2% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Sono previsti diritti fissi nella misura massima di 3,5 Euro. € 4
Costi di uscita	Sono previsti diritti fissi nella misura massima di 3,5 Euro. € 4

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,62% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. € 162
Costi di transazione	0,17% 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. € 17

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance. € 0
-----------------------------------	---

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Il suddetto periodo è individuato sulla base della rischiosità e delle caratteristiche dell'investimento.

I partecipanti al Fondo possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute anche prima della scadenza del periodo di detenzione. La domanda di rimborso deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un soggetto incaricato del collocamento. Il rimborso sarà calcolato in base al valore della quota del Fondo al momento della ricezione della richiesta (entro le ore 13:00) al netto dei diritti fissi. L'eventuale riscatto prima del termine indicato, potrebbe incidere sul rendimento dell'Investimento.

Come presentare reclami?

I reclami possono essere presentati in forma scritta e indirizzati ad ARCA FONDI SGR S.p.A., Via Disciplini, 3 - 20123 Milano (MI) o via e-mail all'indirizzo: reclami@arcafondi.it. La SGR adotta una procedura finalizzata ad una sollecita trattazione dei reclami presentati dagli investitori. La procedura di gestione dei reclami prevede che agli stessi sia data risposta entro 60 giorni. I reclami sono trattati dalla funzione di Compliance. Ulteriori informazioni sono disponibili all'indirizzo <https://www.arcafondi.it/s/reclami>. Qualora il sottoscrittore non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie con medesimo oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob. Maggiori informazioni sono disponibili su www.acf.consob.it e sul sito internet della SGR.

Altre informazioni rilevanti

Le performance del fondo relative agli ultimi 10 anni, ove disponibili, sono riportate nella parte II del Prospetto reperibile sul sito www.arcafondi.it alla sezione Documentazione. Nella medesima sezione sono riportati i dati relativi agli scenari di performance.

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 Oxygen Plus 50 - (sottoscrizione PAC)

ISIN: IT0005106718

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

Sito web: 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: 27/02/2024

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 ESG Leaders".
- **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 bilanciato, sostenibile e responsabile, che ha come obiettivo investimenti sostenibili ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 e mira all'accrescimento del valore del capitale investito.

Il Fondo investe almeno il 40% in strumenti finanziari di natura obbligazionaria governativa e corporate ivi comprese obbligazioni ibride e subordinate, principalmente di adeguata qualità creditizia. Gli investimenti di natura obbligazionaria governativa sono finalizzati anche in via non esclusiva a progetti inerenti tematiche ambientali. Gli strumenti sono denominati principalmente in valute europee e dollari. È previsto l'investimento in strumenti di natura azionaria nella misura massima del 60%. Tali strumenti sono prevalentemente riferiti ad emittenti caratterizzati da buone prospettive di crescita nel lungo termine ed elevati standard e valutazioni rispetto a temi ambientali. Il Fondo può essere esposto al rischio di cambio nella misura massima del 60%. Le aree geografiche sono principalmente Europa e Nord America. La durata media finanziaria del fondo non può essere superiore a 10 anni.

Il Fondo utilizza derivati per finalità di copertura e non di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (calcolata con il metodo degli impegni) è pari a 1,2. 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.

Viene adottato uno stile di gestione orientato a creare un extra-rendimento rispetto al parametro di riferimento che mira a ottenere un impatto ambientale positivo investendo principalmente in società caratterizzate da elevati standard di sostenibilità ambientale che contribuiscono e/o facilitano l'adattamento e la resilienza alle dinamiche di cambiamento climatico. In particolare, i titoli appartenenti al parametro di riferimento sono selezionati tra quelli di emittenti che si impegnano a ridurre le emissioni di gas serra, che contribuiscono alla de-carbonizzazione del sistema economico o che facilitano la transizione ad un sistema caratterizzato da basse emissioni di gas serra, in linea con gli obiettivi dell'Accordo sul clima di Parigi. Lo stile di gestione è attivo, con possibile scostamento contenuto dal benchmark:

- 25% MSCI Europe Climate Paris Aligned Net TR
- 25% MSCI USA Climate Paris Aligned Net TR
- 50% MSCI EUR IG Climate Paris Aligned Corporate Bond

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.

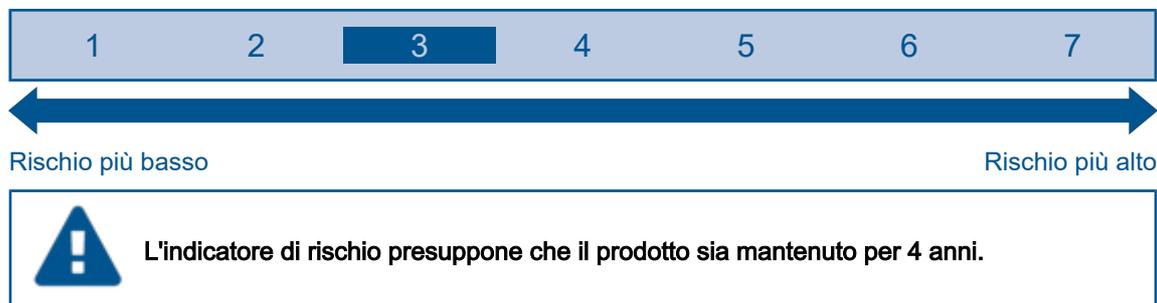
Ulteriori informazioni: Copia del prospetto, del regolamento, del rendiconto e della relazione semestrale del fondo, in lingua italiana, sono disponibili in qualsiasi momento, gratuitamente presso il distributore, la SGR oppure sul sito della SGR www.arcafondi.it. Il valore unitario della quota è determinato 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 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). L'investitore tipico al dettaglio (c.d. "retail") 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 da essi compiute 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 medio; conseguentemente il Fondo non è adatto a investitori con orizzonte temporale breve;
- è un investitore capace di sopportare perdite, in quanto il Fondo non è garantito ed è caratterizzato da un grado di rischio "medio-basso";
- è un investitore con un obiettivo di crescita del capitale investito;
- è un investitore con preferenze di sostenibilità.

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 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 molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.
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 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.

Scenari

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 560	€ 3.110
	Rendimento medio per ciascun anno	-43,69%	-6,09%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 840	€ 3.640
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,33%	-2,30%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.020	€ 4.200
	Rendimento medio per ciascun anno	1,77%	1,23%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.250	€ 4.700
	Rendimento medio per ciascun anno	24,96%	4,09%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 4.000

- 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 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2023.
Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2016 e giugno 2020.
Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2014 e gennaio 2018.

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 creditori della Società di Gestione o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La Società di Gestione non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza dei fondi gestiti; pertanto, l'investitore non può rischiare di subire alcuna perdita finanziaria a causa dell'insolvenza della Società di Gestione.

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o di indennizzo degli investitori per tale evenienza.

Quali sono i costi?

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 e dalla durata della detenzione 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.
- 1000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 22	€ 190
Incidenza annuale dei costi (*)	2,2%	1,9% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla scadenza, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,9% prima dei costi e al 2% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Sono previsti diritti fissi nella misura massima di 0,5 Euro. € 1
Costi di uscita	Sono previsti diritti fissi nella misura massima di 3,5 Euro. € 4

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,62% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. € 16
Costi di transazione	0,17% 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. € 2

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance. € 0
-----------------------------------	---

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Il suddetto periodo è individuato sulla base della rischiosità e delle caratteristiche dell'investimento.

I partecipanti al Fondo possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute anche prima della scadenza del periodo di detenzione. La domanda di rimborso deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un soggetto incaricato del collocamento. Il rimborso sarà calcolato in base al valore della quota del Fondo al momento della ricezione della richiesta (entro le ore 13:00) al netto dei diritti fissi. L'eventuale riscatto prima del termine indicato, potrebbe incidere sul rendimento dell'Investimento.

Come presentare reclami?

I reclami possono essere presentati in forma scritta e indirizzati ad ARCA FONDI SGR S.p.A., Via Disciplini, 3 - 20123 Milano (MI) o via e-mail all'indirizzo: reclami@arcafondi.it. La SGR adotta una procedura finalizzata ad una sollecita trattazione dei reclami presentati dagli investitori. La procedura di gestione dei reclami prevede che agli stessi sia data risposta entro 60 giorni. I reclami sono trattati dalla funzione di Compliance. Ulteriori informazioni sono disponibili all'indirizzo <https://www.arcafondi.it/s/reclami>. Qualora il sottoscrittore non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie con medesimo oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob. Maggiori informazioni sono disponibili su www.acf.consob.it e sul sito internet della SGR.

Altre informazioni rilevanti

Le performance del fondo relative agli ultimi 10 anni, ove disponibili, sono riportate nella parte II del Prospetto reperibile sul sito www.arcafondi.it alla sezione Documentazione. Nella medesima sezione sono riportati i dati relativi agli scenari di performance.

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 Green Leaders - (sottoscrizione PIC)

ISIN: IT0005396616

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

Sito web: 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: 27/02/2024

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 ESG Leaders".
- **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 flessibile, sostenibile e responsabile, privo di benchmark, che ha come obiettivo investimenti sostenibili ai sensi dell'Articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 e mira a conseguire una crescita del capitale investito attraverso una gestione diversificata degli investimenti principalmente nell'area europea.

Il Fondo può investire in strumenti finanziari obbligazionari governativi e corporate, ivi comprese obbligazioni ibride e subordinate, sia "di adeguata qualità creditizia" sia di qualità inferiore, strumenti del mercato monetario e strumenti finanziari di natura azionaria. È previsto l'investimento in strumenti finanziari di natura azionaria nella misura minima del 30% e nella misura massima del 70%. Gli strumenti finanziari saranno denominati principalmente in euro, altre valute del continente europeo e dollari. Il Fondo può essere esposto al rischio di cambio. L'esposizione al rischio di cambio è gestita attivamente. La durata media finanziaria del Fondo sarà di massimo 10 anni. L'area geografica d'investimento è principalmente l'Europa.

Il Fondo utilizza derivati per finalità di copertura e non di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (calcolata con il metodo degli impegni) è pari a 1,5. 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.

Viene adottato uno stile di gestione attivo orientato a conseguire una crescita del capitale nell'orizzonte temporale del prodotto.

Gli investimenti sono effettuati sulla base di analisi macroeconomiche nonché su dati di bilancio, tecnici e di rischio. Gli strumenti finanziari in cui il fondo può investire sono principalmente riferiti ad emittenti caratterizzati da buone prospettive di crescita nel lungo termine e da elevati standard ambientali, sociali e di governo societario (ESG, Environmental, Social and Governance). In particolare, i titoli sono selezionati tra quelli di emittenti che si impegnano a ridurre le emissioni di gas serra, che contribuiscono alla de-carbonizzazione del sistema economico o che facilitano la transizione ad un sistema caratterizzato da basse emissioni di gas serra, in linea con gli obiettivi dell'Accordo sul clima di Parigi.

Il fondo è gestito attivamente senza riferimento ad un benchmark.

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. 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 e sul quotidiano "Il Sole 24 Ore".

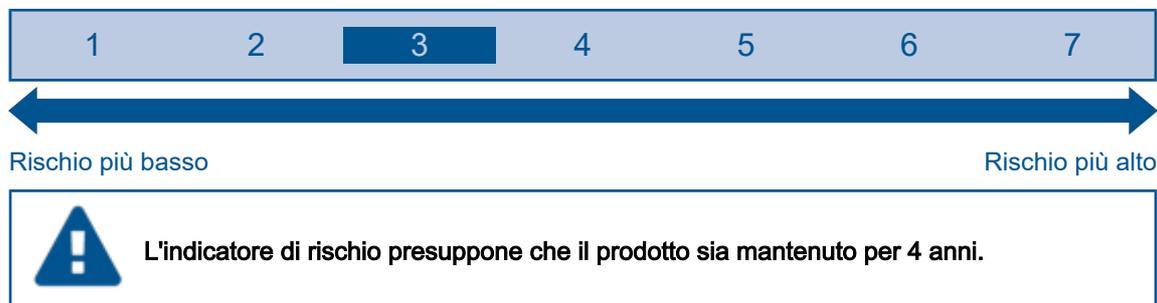
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** Le quote del Fondo possono essere sottoscritte dalla generalità degli Investitori (professionali e al dettaglio). L'investitore tipico al dettaglio (c.d. "retail") è pertanto identificato sulla base delle seguenti caratteristiche:
 - 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 da essi compiute 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 medio; conseguentemente il Fondo non è adatto a investitori con orizzonte temporale breve;
- è un investitore capace di sopportare perdite, in quanto il Fondo non è garantito ed è caratterizzato da un grado di rischio "medio-basso";
- è un investitore con un obiettivo di crescita del capitale investito;
- è un investitore con preferenze di sostenibilità.

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 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 molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. 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 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Scenari

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6.020	€ 6.330
	Rendimento medio per ciascun anno	-39,79%	-10,80%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.950	€ 9.670
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,46%	-0,83%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.300	€ 11.120
	Rendimento medio per ciascun anno	2,96%	2,68%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 11.720	€ 11.850
	Rendimento medio per ciascun anno	17,18%	4,33%

- 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 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2015 e maggio 2019.
Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2016 e maggio 2020.
Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2014 e gennaio 2018.

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 creditori della Società di Gestione o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La Società di Gestione non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza dei fondi gestiti; pertanto, l'investitore non può rischiare di subire alcuna perdita finanziaria a causa dell'insolvenza della Società di Gestione.

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o di indennizzo degli investitori per tale evenienza.

Quali sono i costi?

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.
- 10000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 212	€ 857
Incidenza annuale dei costi (*)	2,1%	2,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla scadenza, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,8% prima dei costi e al 2,7% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Sono previsti diritti fissi nella misura massima di 3,5 Euro. € 4
Costi di uscita	Sono previsti diritti fissi nella misura massima di 3,5 Euro. € 4

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,48% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 148
Costi di transazione	0,38% 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.	€ 38

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. La commissione è il 20% del minore tra l'incremento percentuale rispetto all'High-on-High e al parametro (ICE BofA Euro Treasury Bill+3,5%).	€ 19
-----------------------------------	--	------

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Il suddetto periodo è individuato sulla base della rischiosità e delle caratteristiche dell'investimento.

I partecipanti al Fondo possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute anche prima della scadenza del periodo di detenzione. La domanda di rimborso deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un soggetto incaricato del collocamento. Il rimborso sarà calcolato in base al valore della quota del Fondo al momento della ricezione della richiesta (entro le ore 13:00) al netto dei diritti fissi. L'eventuale riscatto prima del termine indicato, potrebbe incidere sul rendimento dell'Investimento.

Come presentare reclami?

I reclami possono essere presentati in forma scritta e indirizzati ad ARCA FONDI SGR S.p.A., Via Disciplini, 3 - 20123 Milano (MI) o via e-mail all'indirizzo: reclami@arcafondi.it. La SGR adotta una procedura finalizzata ad una sollecita trattazione dei reclami presentati dagli investitori. La procedura di gestione dei reclami prevede che agli stessi sia data risposta entro 60 giorni. I reclami sono trattati dalla funzione di Compliance. Ulteriori informazioni sono disponibili all'indirizzo <https://www.arcafondi.it/s/reclami>. Qualora il sottoscrittore non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie con medesimo oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob. Maggiori informazioni sono disponibili su www.acf.consob.it e sul sito internet della SGR.

Altre informazioni rilevanti

Le performance del fondo relative agli ultimi 10 anni, ove disponibili, sono riportate nella parte II del Prospetto reperibile sul sito www.arcafondi.it alla sezione Documentazione. Nella medesima sezione sono riportati i dati relativi agli scenari di performance.

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 Green Leaders - (sottoscrizione PAC)

ISIN: IT0005396616

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

Sito web: 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: 27/02/2024

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 ESG Leaders".
- **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 flessibile, sostenibile e responsabile, privo di benchmark, che ha come obiettivo investimenti sostenibili ai sensi dell'Articolo 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 e mira a conseguire una crescita del capitale investito attraverso una gestione diversificata degli investimenti principalmente nell'area europea.

Il Fondo può investire in strumenti finanziari obbligazionari governativi e corporate, ivi comprese obbligazioni ibride e subordinate, sia "di adeguata qualità creditizia" sia di qualità inferiore, strumenti del mercato monetario e strumenti finanziari di natura azionaria. È previsto l'investimento in strumenti finanziari di natura azionaria nella misura minima del 30% e nella misura massima del 70%. Gli strumenti finanziari saranno denominati principalmente in euro, altre valute del continente europeo e dollari. Il Fondo può essere esposto al rischio di cambio. L'esposizione al rischio di cambio è gestita attivamente. La durata media finanziaria del Fondo sarà di massimo 10 anni. L'area geografica d'investimento è principalmente l'Europa.

Il Fondo utilizza derivati per finalità di copertura e non di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (calcolata con il metodo degli impegni) è pari a 1,5. 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.

Viene adottato uno stile di gestione attivo orientato a conseguire una crescita del capitale nell'orizzonte temporale del prodotto.

Gli investimenti sono effettuati sulla base di analisi macroeconomiche nonché su dati di bilancio, tecnici e di rischio. Gli strumenti finanziari in cui il fondo può investire sono principalmente riferiti ad emittenti caratterizzati da buone prospettive di crescita nel lungo termine e da elevati standard ambientali, sociali e di governo societario (ESG, Environmental, Social and Governance). In particolare, i titoli sono selezionati tra quelli di emittenti che si impegnano a ridurre le emissioni di gas serra, che contribuiscono alla de-carbonizzazione del sistema economico o che facilitano la transizione ad un sistema caratterizzato da basse emissioni di gas serra, in linea con gli obiettivi dell'Accordo sul clima di Parigi.

Il fondo è gestito attivamente senza riferimento ad un benchmark.

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. 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 e sul quotidiano "Il Sole 24 Ore".

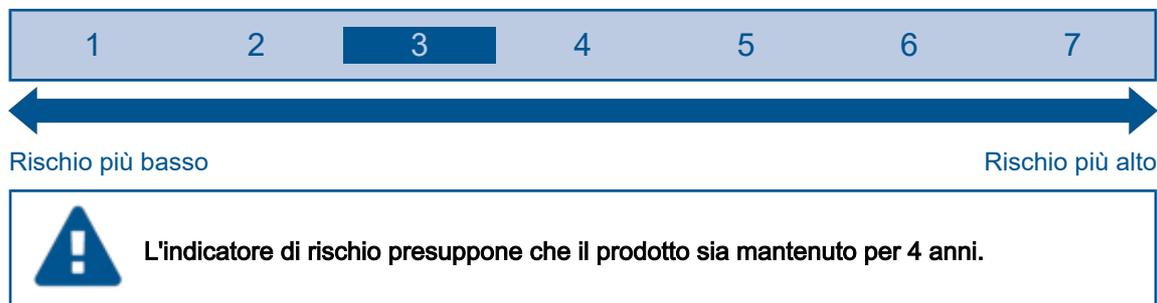
- **Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:** Le quote del Fondo possono essere sottoscritte dalla generalità degli Investitori (professionali e al dettaglio). L'investitore tipico al dettaglio (c.d. "retail") è pertanto identificato sulla base delle seguenti caratteristiche:
 - 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 da essi compiute 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 medio; conseguentemente il Fondo non è adatto a investitori con orizzonte temporale breve;
- è un investitore capace di sopportare perdite, in quanto il Fondo non è garantito ed è caratterizzato da un grado di rischio "medio-basso";
- è un investitore con un obiettivo di crescita del capitale investito;
- è un investitore con preferenze di sostenibilità.

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 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 molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. 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 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.

Scenari

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 600	€ 3.220
	Rendimento medio per ciascun anno	-40,11%	-5,25%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 890	€ 3.800
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,79%	-1,30%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.030	€ 4.230
	Rendimento medio per ciascun anno	2,63%	1,44%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.170	€ 4.550
	Rendimento medio per ciascun anno	16,85%	3,30%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 4.000

- 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 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2015 e maggio 2019.
Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2016 e maggio 2020.
Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2014 e gennaio 2018.

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 creditori della Società di Gestione o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La Società di Gestione non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza dei fondi gestiti; pertanto, l'investitore non può rischiare di subire alcuna perdita finanziaria a causa dell'insolvenza della Società di Gestione.

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o di indennizzo degli investitori per tale evenienza.

Quali sono i costi?

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.
- 1000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Costi totali	€ 24	€ 218
Incidenza annuale dei costi (*)	2,4%	2,1% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla scadenza, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,4% prima dei costi e al 2,3% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Sono previsti diritti fissi nella misura massima di 0,5 Euro. € 1
Costi di uscita	Sono previsti diritti fissi nella misura massima di 3,5 Euro. € 4

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,48% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. € 15
Costi di transazione	0,38% 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. € 4

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni. La commissione è il 20% del minore tra l'incremento percentuale rispetto all'High-on-High e al parametro (ICE BofA Euro Treasury Bill+3,5%). € 2
-----------------------------------	--

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Il suddetto periodo è individuato sulla base della rischiosità e delle caratteristiche dell'investimento.

I partecipanti al Fondo possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute anche prima della scadenza del periodo di detenzione. La domanda di rimborso deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un soggetto incaricato del collocamento. Il rimborso sarà calcolato in base al valore della quota del Fondo al momento della ricezione della richiesta (entro le ore 13:00) al netto dei diritti fissi. L'eventuale riscatto prima del termine indicato, potrebbe incidere sul rendimento dell'Investimento.

Come presentare reclami?

I reclami possono essere presentati in forma scritta e indirizzati ad ARCA FONDI SGR S.p.A., Via Disciplini, 3 - 20123 Milano (MI) o via e-mail all'indirizzo: reclami@arcafondi.it. La SGR adotta una procedura finalizzata ad una sollecita trattazione dei reclami presentati dagli investitori. La procedura di gestione dei reclami prevede che agli stessi sia data risposta entro 60 giorni. I reclami sono trattati dalla funzione di Compliance. Ulteriori informazioni sono disponibili all'indirizzo <https://www.arcafondi.it/s/reclami>. Qualora il sottoscrittore non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie con medesimo oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob. Maggiori informazioni sono disponibili su www.acf.consob.it e sul sito internet della SGR.

Altre informazioni rilevanti

Le performance del fondo relative agli ultimi 10 anni, ove disponibili, sono riportate nella parte II del Prospetto reperibile sul sito www.arcafondi.it alla sezione Documentazione. Nella medesima sezione sono riportati i dati relativi agli scenari di performance.

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 Blue Leaders - (sottoscrizione PIC)

ISIN: IT0005494569

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

Sito web: 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: 27/02/2024

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 ESG Leaders".
- **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, sostenibile e responsabile, che ha come obiettivo investimenti sostenibili ai sensi dell'Art. 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 e ha come scopo l'accrescimento del valore del capitale investito.

Il fondo investe principalmente in strumenti finanziari di natura azionaria di emittenti internazionali attivi nella cosiddetta "economia blu", denominati in euro, dollari, sterline, yen e valute dei Paesi Emergenti e caratterizzati da elevati standard ambientali, sociali e di governo societario (ESG, Environmental, Social and Corporate Governance). Il fondo investirà prevalentemente in titoli collegati all'economia blu che ricadono in almeno una delle seguenti tre tipologie: titoli legati al ciclo dell'acqua, in termini di risparmio di consumo energetico e di pulizia/sanificazione dell'acqua, titoli legati all'uso e allo sfruttamento sostenibile delle risorse marine, titoli appartenenti a qualsiasi settore, all'interno del quale si distinguono per l'uso sostenibile delle risorse idriche. Una parte del portafoglio potrebbe, nella misura massima del 30%, essere investita in strumenti finanziari diversi da quelli sostenibili per ragioni legate alla gestione della liquidità. Il fondo è esposto al rischio di cambio. Le aree geografiche d'investimento sono principalmente l'Europa, il Nord America, il Pacifico e i Paesi Emergenti.

Il Fondo utilizza strumenti derivati per finalità di copertura dei rischi e per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (calcolata con il metodo degli impegni) è pari a 1,5. 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.

Viene adottato uno stile di gestione orientato a conseguire una crescita del capitale nel lungo termine. Il parametro di riferimento del Fondo è un indicatore oggettivo rappresentativo dell'universo dei titoli azionari ESG internazionali. Gli investimenti sono effettuati sulla base di analisi macroeconomiche nonché su dati di bilancio, tecnici e di rischio. Lo stile di gestione è attivo, con scostamento rilevante dal benchmark: 100% MSCI AC World ESG Leaders Net 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.

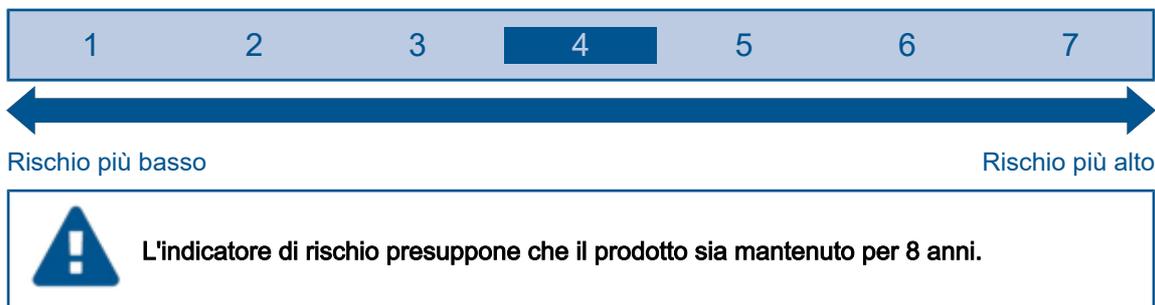
Ulteriori informazioni: Copia del prospetto, del regolamento, del rendiconto e della relazione semestrale del fondo, in lingua italiana, sono disponibili in qualsiasi momento, gratuitamente presso il distributore, la SGR oppure sul sito della SGR www.arcafondi.it. Il valore unitario della quota è determinato 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 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 da essi compiute 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";
- è un investitore con un obiettivo di crescita del capitale investito;
- è un investitore con preferenze di sostenibilità.

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 o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. 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 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Scenari

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.480	€ 890
	Rendimento medio per ciascun anno	-85,17%	-26,11%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.270	€ 9.130
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,29%	-1,13%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.830	€ 19.200
	Rendimento medio per ciascun anno	8,33%	8,50%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 13.970	€ 22.890
	Rendimento medio per ciascun anno	39,67%	10,91%

- 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 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2020.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 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 creditori della Società di Gestione o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o nell'interesse degli

stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La Società di Gestione non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza dei fondi gestiti; pertanto, l'investitore non può rischiare di subire alcuna perdita finanziaria a causa dell'insolvenza della Società di Gestione.

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o di indennizzo degli investitori per tale evenienza.

Quali sono i costi?

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 e dalla durata della detenzione 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.
- 10000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 239	€ 2.518
Incidenza annuale dei costi (*)	2,4%	2,3% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla scadenza, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,8% prima dei costi e al 8,5% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Sono previsti diritti fissi nella misura massima di 3,5 Euro. € 4
Costi di uscita	Sono previsti diritti fissi nella misura massima di 3,5 Euro. € 4

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,10% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 210
Costi di transazione	0,23% 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.	€ 23

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	€ 0
-----------------------------------	---	-----

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni

Il suddetto periodo è individuato sulla base della rischiosità e delle caratteristiche dell'investimento.

I partecipanti al Fondo possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute anche prima della scadenza del periodo di detenzione. La domanda di rimborso deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un soggetto incaricato del collocamento. Il rimborso sarà calcolato in base al valore della quota del Fondo al momento della ricezione della richiesta (entro le ore 13:00) al netto dei diritti fissi. L'eventuale riscatto prima del termine indicato, potrebbe incidere sul rendimento dell'Investimento.

Come presentare reclami?

I reclami possono essere presentati in forma scritta e indirizzati ad ARCA FONDI SGR S.p.A., Via Disciplini, 3 - 20123 Milano (MI) o via e-mail all'indirizzo: reclami@arcafondi.it. La SGR adotta una procedura finalizzata ad una sollecita trattazione dei reclami presentati dagli investitori. La procedura di gestione dei reclami prevede che agli stessi sia data risposta entro 60 giorni. I reclami sono trattati dalla funzione di Compliance. Ulteriori informazioni sono disponibili all'indirizzo <https://www.arcafondi.it/s/reclami>. Qualora il sottoscrittore non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie con medesimo oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob. Maggiori informazioni sono disponibili su www.acf.consob.it e sul sito internet della SGR.

Altre informazioni rilevanti

Le performance del fondo relative agli ultimi 10 anni, ove disponibili, sono riportate nella parte II del Prospetto reperibile sul sito www.arcafondi.it alla sezione Documentazione. Nella medesima sezione sono riportati i dati relativi agli scenari di performance.

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 Blue Leaders - (sottoscrizione PAC)

ISIN: IT0005494569

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

Sito web: 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: 27/02/2024

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 ESG Leaders".
- **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, sostenibile e responsabile, che ha come obiettivo investimenti sostenibili ai sensi dell'Art. 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 e ha come scopo l'accrescimento del valore del capitale investito.

Il fondo investe principalmente in strumenti finanziari di natura azionaria di emittenti internazionali attivi nella cosiddetta "economia blu", denominati in euro, dollari, sterline, yen e valute dei Paesi Emergenti e caratterizzati da elevati standard ambientali, sociali e di governo societario (ESG, Environmental, Social and Corporate Governance). Il fondo investirà prevalentemente in titoli collegati all'economia blu che ricadono in almeno una delle seguenti tre tipologie: titoli legati al ciclo dell'acqua, in termini di risparmio di consumo energetico e di pulizia/sanificazione dell'acqua, titoli legati all'uso e allo sfruttamento sostenibile delle risorse marine, titoli appartenenti a qualsiasi settore, all'interno del quale si distinguono per l'uso sostenibile delle risorse idriche. Una parte del portafoglio potrebbe, nella misura massima del 30%, essere investita in strumenti finanziari diversi da quelli sostenibili per ragioni legate alla gestione della liquidità. Il fondo è esposto al rischio di cambio. Le aree geografiche d'investimento sono principalmente l'Europa, il Nord America, il Pacifico e i Paesi Emergenti.

Il Fondo utilizza strumenti derivati per finalità di copertura dei rischi e per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (calcolata con il metodo degli impegni) è pari a 1,5. 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.

Viene adottato uno stile di gestione orientato a conseguire una crescita del capitale nel lungo termine. Il parametro di riferimento del Fondo è un indicatore oggettivo rappresentativo dell'universo dei titoli azionari ESG internazionali. Gli investimenti sono effettuati sulla base di analisi macroeconomiche nonché su dati di bilancio, tecnici e di rischio. Lo stile di gestione è attivo, con scostamento rilevante dal benchmark: 100% MSCI AC World ESG Leaders Net 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.

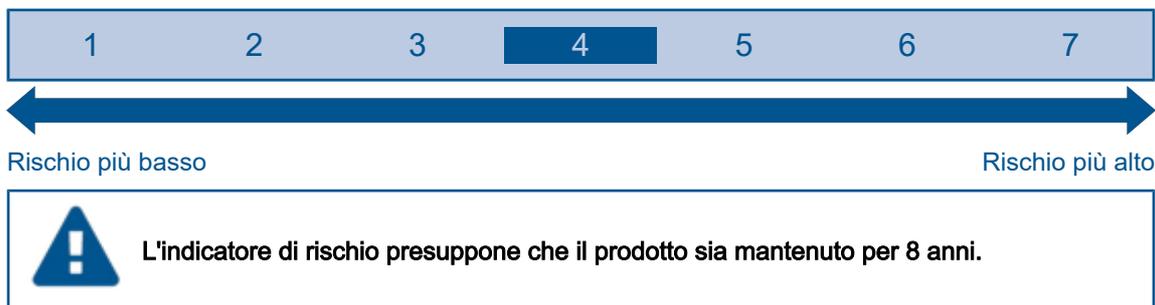
Ulteriori informazioni: Copia del prospetto, del regolamento, del rendiconto e della relazione semestrale del fondo, in lingua italiana, sono disponibili in qualsiasi momento, gratuitamente presso il distributore, la SGR oppure sul sito della SGR www.arcafondi.it. Il valore unitario della quota è determinato 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 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 da essi compiute 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";
- è un investitore con un obiettivo di crescita del capitale investito;
- è un investitore con preferenze di sostenibilità.

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 o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto. 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 13 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni

Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.

Scenari

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 150	€ 3.350
	Rendimento medio per ciascun anno	-85,49%	-10,31%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 820	€ 7.990
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,61%	-0,02%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.080	€ 11.270
	Rendimento medio per ciascun anno	8,00%	4,37%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.390	€ 13.540
	Rendimento medio per ciascun anno	39,34%	6,79%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 8.000

- 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 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e dicembre 2023.
Lo scenario moderato a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2020.
Lo scenario favorevole a 8 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 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

creditori della Società di Gestione o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La Società di Gestione non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza dei fondi gestiti; pertanto, l'investitore non può rischiare di subire alcuna perdita finanziaria a causa dell'insolvenza della Società di Gestione.

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o di indennizzo degli investitori per tale evenienza.

Quali sono i costi?

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 e dalla durata della detenzione 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.
- 1000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni
Costi totali	€ 27	€ 1.047
Incidenza annuale dei costi (*)	2,7%	2,4% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla scadenza, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10% prima dei costi e al 7,6% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Sono previsti diritti fissi nella misura massima di 0,5 Euro.	€ 1
Costi di uscita	Sono previsti diritti fissi nella misura massima di 3,5 Euro.	€ 4

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,10% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 21
Costi di transazione	0,23% 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.	€ 2

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	€ 0
-----------------------------------	---	-----

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

Periodo di detenzione raccomandato: 8 anni

Il suddetto periodo è individuato sulla base della rischiosità e delle caratteristiche dell'investimento.

I partecipanti al Fondo possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute anche prima della scadenza del periodo di detenzione. La domanda di rimborso deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un soggetto incaricato del collocamento. Il rimborso sarà calcolato in base al valore della quota del Fondo al momento della ricezione della richiesta (entro le ore 13:00) al netto dei diritti fissi. L'eventuale riscatto prima del termine indicato, potrebbe incidere sul rendimento dell'Investimento.

Come presentare reclami?

I reclami possono essere presentati in forma scritta e indirizzati ad ARCA FONDI SGR S.p.A., Via Disciplini, 3 - 20123 Milano (MI) o via e-mail all'indirizzo: reclami@arcafondi.it. La SGR adotta una procedura finalizzata ad una sollecita trattazione dei reclami presentati dagli investitori. La procedura di gestione dei reclami prevede che agli stessi sia data risposta entro 60 giorni. I reclami sono trattati dalla funzione di Compliance. Ulteriori informazioni sono disponibili all'indirizzo <https://www.arcafondi.it/s/reclami>. Qualora il sottoscrittore non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie con medesimo oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob. Maggiori informazioni sono disponibili su www.acf.consob.it e sul sito internet della SGR.

Altre informazioni rilevanti

Le performance del fondo relative agli ultimi 10 anni, ove disponibili, sono riportate nella parte II del Prospetto reperibile sul sito www.arcafondi.it alla sezione Documentazione. Nella medesima sezione sono riportati i dati relativi agli scenari di performance.

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 Green Bond - (sottoscrizione PIC)

ISIN: IT0005541781

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

Sito web: 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: 27/02/2024

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 ESG Leaders".
- **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 obbligazionario, sostenibile e responsabile, che ha come obiettivo investimenti sostenibili ai sensi dell'Art. 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 e mira all'accrescimento del valore del capitale investito.

Il Fondo investe in strumenti obbligazionari di emittenti sovrani, di organismi internazionali ed emittenti corporate principalmente di adeguata qualità creditizia (investment grade), denominati nelle valute dei Paesi facenti parte del G10. È prevista la possibilità di investire in strumenti obbligazionari di qualità creditizia inferiore ad adeguata nella misura massima del 30%.

Il portafoglio del fondo è nella misura minima dell'80% composto da green bond, cioè strumenti obbligazionari il cui scopo è supportare gli emittenti nel finanziare progetti solidi e sostenibili nel tempo dal punto di vista ambientale.

Le aree geografiche d'investimento sono principalmente Nord America, Europa, Pacifico e Paesi Emergenti.

Il Fondo può essere esposto al rischio di cambio nella misura massima del 30%.

Non è previsto l'investimento in titoli azionari.

La durata media finanziaria del Fondo non può eccedere i 10 anni.

Il Fondo utilizza strumenti derivati per finalità di copertura dei rischi e per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (calcolata con il metodo degli impegni) è pari a 1,2. 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.

Viene adottato uno stile di gestione attivo orientato a creare un extra-rendimento rispetto al parametro di riferimento che mira a ottenere un impatto ambientale positivo. In particolare, il parametro di riferimento del Fondo è un indicatore oggettivo rappresentativo delle obbligazioni emesse per finanziare progetti o attività che promuovono la mitigazione o l'adattamento ai cambiamenti climatici o altri scopi di sostenibilità ambientale.

Gli investimenti sono effettuati sulla base di analisi macroeconomiche delle maggiori economie mondiali nonché di analisi di bilancio e di merito di credito delle principali società emittenti sui mercati obbligazionari.

Lo stile di gestione è attivo, con un possibile scostamento significativo dal benchmark:

100% ICE BofA FX-G10 Green Bond Hedged.

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.

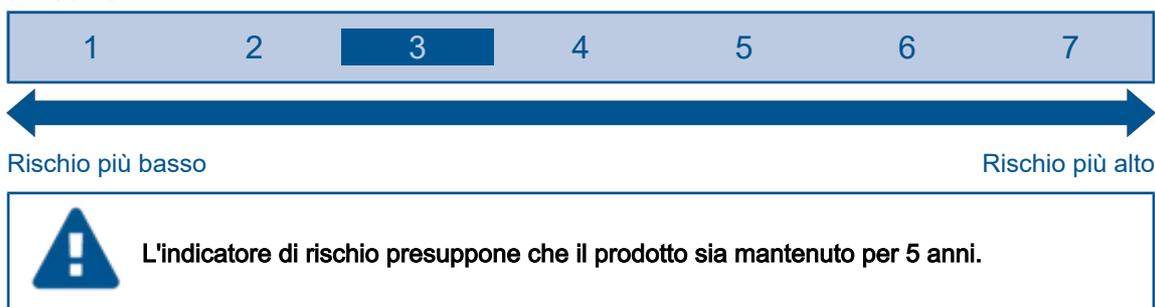
Depositario: BNP Paribas S.A., operante tramite la propria succursale di Milano.

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. 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 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 da essi compiute 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 medio; conseguentemente il Fondo non è adatto a investitori con orizzonte temporale breve;
 - è un investitore capace di sopportare perdite, in quanto il Fondo non è garantito ed è caratterizzato da un grado di rischio "medio-basso";
 - è un investitore con un obiettivo di crescita del capitale investito;
 - è un investitore con preferenze di sostenibilità.

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 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 molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.
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 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Scenari

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.700	€ 7.300
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,00%	-6,10%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.970	€ 8.080
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,27%	-4,18%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.960	€ 10.390
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,36%	0,76%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.860	€ 10.980
	Rendimento medio per ciascun anno	8,55%	1,89%

- 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 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e dicembre 2023.
Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2016 e luglio 2021.
Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra

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 creditori della Società di Gestione o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La Società di Gestione non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza dei fondi gestiti; pertanto, l'investitore non può rischiare di subire alcuna perdita finanziaria a causa dell'insolvenza della Società di Gestione.

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o di indennizzo degli investitori per tale evenienza.

Quali sono i costi?

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 e dalla durata della detenzione 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.
- 10000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 122	€ 586
Incidenza annuale dei costi (*)	1,2%	1,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla scadenza, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2% prima dei costi e al 0,8% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Sono previsti diritti fissi nella misura massima di 3,5 Euro. € 4
Costi di uscita	Sono previsti diritti fissi nella misura massima di 3,5 Euro. € 4

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,06% del valore dell'investimento all'anno. Poiché il fondo è di nuova istituzione, i costi sono stimati.	€ 106
Costi di transazione	0,09% 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.	€ 9

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	€ 0
-----------------------------------	---	-----

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il suddetto periodo è individuato sulla base della rischiosità e delle caratteristiche dell'investimento.

I partecipanti al Fondo possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute anche prima della scadenza del periodo di detenzione. La domanda di rimborso deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un soggetto incaricato del collocamento. Il rimborso sarà calcolato in base al valore della quota del Fondo al momento della ricezione della richiesta (entro le ore 13:00) al netto dei diritti fissi. L'eventuale riscatto prima del termine indicato, potrebbe incidere sul rendimento dell'Investimento.

Come presentare reclami?

I reclami possono essere presentati in forma scritta e indirizzati ad ARCA FONDI SGR S.p.A., Via Disciplini, 3 - 20123 Milano (MI) o via e-mail all'indirizzo: reclami@arcafondi.it. La SGR adotta una procedura finalizzata ad una sollecita trattazione dei reclami presentati dagli investitori. La procedura di gestione dei reclami prevede che agli stessi sia data risposta entro 60 giorni. I reclami sono trattati dalla funzione di Compliance. Ulteriori informazioni sono disponibili all'indirizzo <https://www.arcafondi.it/s/reclami>. Qualora il sottoscrittore non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie con medesimo oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob. Maggiori informazioni sono disponibili su www.acf.consob.it e sul sito internet della SGR.

Altre informazioni rilevanti

Le performance del fondo relative agli ultimi 10 anni, ove disponibili, sono riportate nella parte II del Prospetto reperibile sul sito www.arcafondi.it alla sezione Documentazione. Nella medesima sezione sono riportati i dati relativi agli scenari di performance.

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 Green Bond - (sottoscrizione PAC)

ISIN: IT0005541781

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

Sito web: 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: 27/02/2024

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 ESG Leaders".
- **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 obbligazionario, sostenibile e responsabile, che ha come obiettivo investimenti sostenibili ai sensi dell'Art. 9 del Regolamento (UE) 2019/2088 e mira all'accrescimento del valore del capitale investito.

Il Fondo investe in strumenti obbligazionari di emittenti sovrani, di organismi internazionali ed emittenti corporate principalmente di adeguata qualità creditizia (investment grade), denominati nelle valute dei Paesi facenti parte del G10. È prevista la possibilità di investire in strumenti obbligazionari di qualità creditizia inferiore ad adeguata nella misura massima del 30%.

Il portafoglio del fondo è nella misura minima dell'80% composto da green bond, cioè strumenti obbligazionari il cui scopo è supportare gli emittenti nel finanziare progetti solidi e sostenibili nel tempo dal punto di vista ambientale.

Le aree geografiche d'investimento sono principalmente Nord America, Europa, Pacifico e Paesi Emergenti.

Il Fondo può essere esposto al rischio di cambio nella misura massima del 30%.

Non è previsto l'investimento in titoli azionari.

La durata media finanziaria del Fondo non può eccedere i 10 anni.

Il Fondo utilizza strumenti derivati per finalità di copertura dei rischi e per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (calcolata con il metodo degli impegni) è pari a 1,2. 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.

Viene adottato uno stile di gestione attivo orientato a creare un extra-rendimento rispetto al parametro di riferimento che mira a ottenere un impatto ambientale positivo. In particolare, il parametro di riferimento del Fondo è un indicatore oggettivo rappresentativo delle obbligazioni emesse per finanziare progetti o attività che promuovono la mitigazione o l'adattamento ai cambiamenti climatici o altri scopi di sostenibilità ambientale.

Gli investimenti sono effettuati sulla base di analisi macroeconomiche delle maggiori economie mondiali nonché di analisi di bilancio e di merito di credito delle principali società emittenti sui mercati obbligazionari.

Lo stile di gestione è attivo, con un possibile scostamento significativo dal benchmark:

100% ICE BofA FX-G10 Green Bond Hedged.

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.

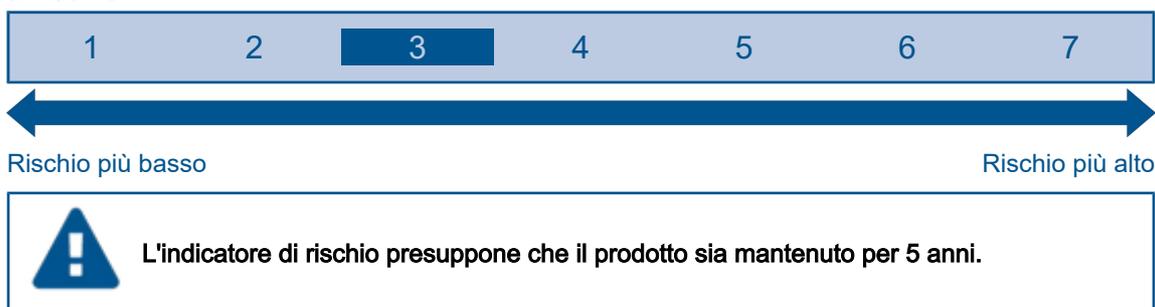
Depositario: BNP Paribas S.A., operante tramite la propria succursale di Milano.

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. 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 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 da essi compiute 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 medio; conseguentemente il Fondo non è adatto a investitori con orizzonte temporale breve;
 - è un investitore capace di sopportare perdite, in quanto il Fondo non è garantito ed è caratterizzato da un grado di rischio "medio-basso";
 - è un investitore con un obiettivo di crescita del capitale investito;
 - è un investitore con preferenze di sostenibilità.

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 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 molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la nostra capacità di pagarvi quanto dovuto.
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 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.

Scenari

		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 770	€ 4.040
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,33%	-4,17%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 790	€ 4.040
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,60%	-4,17%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 990	€ 5.100
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,69%	0,40%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.080	€ 5.410
	Rendimento medio per ciascun anno	8,22%	1,59%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000

- 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 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e dicembre 2023.
Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2016 e luglio 2021.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2015 e dicembre 2020.

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 creditori della Società di Gestione o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La Società di Gestione non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza dei fondi gestiti; pertanto, l'investitore non può rischiare di subire alcuna perdita finanziaria a causa dell'insolvenza della Società di Gestione.

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o di indennizzo degli investitori per tale evenienza.

Quali sono i costi?

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 e dalla durata della detenzione 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.
- 1000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Costi totali	€ 15	€ 181
Incidenza annuale dei costi (*)	1,5%	1,2% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla scadenza, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,9% prima dei costi e al 0,7% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Sono previsti diritti fissi nella misura massima di 0,5 Euro. € 1
Costi di uscita	Sono previsti diritti fissi nella misura massima di 3,5 Euro. € 4

Costi correnti registrati ogni anno

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,06% del valore dell'investimento all'anno. Poiché il fondo è di nuova istituzione, i costi sono stimati. € 11
Costi di transazione	0,09% 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. € 1

Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance. € 0
-----------------------------------	---

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il suddetto periodo è individuato sulla base della rischiosità e delle caratteristiche dell'investimento.

I partecipanti al Fondo possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute anche prima della scadenza del periodo di detenzione. La domanda di rimborso deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un soggetto incaricato del collocamento. Il rimborso sarà calcolato in base al valore della quota del Fondo al momento della ricezione della richiesta (entro le ore 13:00) al netto dei diritti fissi. L'eventuale riscatto prima del termine indicato, potrebbe incidere sul rendimento dell'Investimento.

Come presentare reclami?

I reclami possono essere presentati in forma scritta e indirizzati ad ARCA FONDI SGR S.p.A., Via Disciplini, 3 - 20123 Milano (MI) o via e-mail all'indirizzo: reclami@arcafondi.it. La SGR adotta una procedura finalizzata ad una sollecita trattazione dei reclami presentati dagli investitori. La procedura di gestione dei reclami prevede che agli stessi sia data risposta entro 60 giorni. I reclami sono trattati dalla funzione di Compliance. Ulteriori informazioni sono disponibili all'indirizzo <https://www.arcafondi.it/s/reclami>. Qualora il sottoscrittore non sia soddisfatto dell'esito del reclamo o non abbia ricevuto risposta entro i termini e non siano pendenti altre procedure di risoluzione extragiudiziale delle controversie con medesimo oggetto del reclamo, prima di avanzare domanda giudiziale, può rivolgersi all'Arbitro per le Controversie Finanziarie ("ACF"), istituito dalla Consob. Maggiori informazioni sono disponibili su www.acf.consob.it e sul sito internet della SGR.

Altre informazioni rilevanti

Le performance del fondo relative agli ultimi 10 anni, ove disponibili, sono riportate nella parte II del Prospetto reperibile sul sito www.arcafondi.it alla sezione Documentazione. Nella medesima sezione sono riportati i dati relativi agli scenari di performance.