

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.

## Flexible Income FAM Fund

UN COMPARTO DI FAM SERIES UCITS ICAV

CLASSE I ACC - EUR A CAPITALIZZAZIONE ISIN: IE00BJCX2R03

GESTORE DELL'INVESTIMENTO : M&G INVESTMENT MANAGEMENT LIMITED

SOCIETÀ DI GESTIONE : FINECO ASSET MANAGEMENT DAC, CHE È PARTE DEL GRUPPO FINECOBANK

### Obiettivi e Politica di investimento

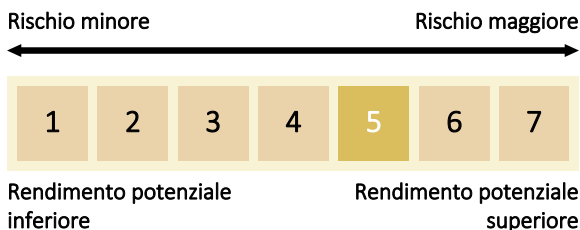
L'obiettivo d'investimento del Comparto consiste nel fornire un reddito e la crescita del capitale sul lungo periodo. Il Comparto può investire fino al 100% del suo patrimonio in obbligazioni e/o azioni. Il Comparto può investire anche in strumenti del mercato monetario, depositi, ABS, MBS, obbligazioni contingent convertible e quote di altri organismi di investimento collettivo del risparmio. Il Comparto può investire principalmente in titoli di debito con rating inferiore a investment grade. Nella gestione del Comparto, il Gestore degli investimenti segue un processo articolato in tre fasi, che prevede la formulazione di una valutazione del quadro macroeconomico, la determinazione delle ponderazioni delle classi di attivo e la costruzione del portafoglio in funzione del rischio. Il Gestore elabora una valutazione del quadro macroeconomico sulla base di fondamentali, clima di fiducia, politica monetaria e fiscale, nonché parametri di valutazione assoluti e relativi. Il Gestore degli investimenti determina le ponderazioni delle attività a livello del portafoglio (ad esempio, scegliendo di detenere più azioni che obbligazioni o viceversa) sulla base di questa valutazione del quadro macroeconomico. Tali elementi sono integrati da una costruzione del portafoglio in funzione del rischio, nell'ambito della quale il Gestore degli investimenti considera ogni posizione d'investimento in relazione alla propria valutazione del quadro macroeconomico e agli obiettivi della strategia, nonché alle dimensioni di ciascun investimento rispetto alle altre posizioni. Il Comparto è a gestione attiva e non segue un benchmark. Il Comparto può investire nei mercati emergenti e in derivati a fini di investimento, di gestione efficiente del portafoglio e di copertura. Il Fondo è gestito attivamente. Il Fondo non mira a seguire la performance di un benchmark. La composizione del portafoglio è determinata sulla base di decisioni e scelte di investimento attive e discrezionali. Non vi è alcuna garanzia che l'obiettivo di investimento venga effettivamente conseguito. Gli investitori possono chiedere il rimborso delle proprie Azioni in qualsiasi giorno lavorativo in Lussemburgo. Gli investitori possono richiedere il rimborso completo o parziale delle Azioni detenute.

#### Consigliato per investitori al dettaglio

- Con conoscenze elementari in materia d'investimento in fondi e senza alcuna o con una limitata esperienza d'investimento nel Comparto o in fondi analoghi
- Che comprendono il rischio di perdita di una parte o della totalità del capitale investito
- Che puntano ad accrescere il valore del loro investimento e ottenere un reddito e che sono disposti ad accettare un livello di volatilità medio
- Questo Comparto potrebbe non essere indicato per investitori che intendono richiedere il rimborso delle proprie partecipazioni nel periodo di detenzione raccomandato di 3 anni

*Questa non è una classe di Azioni a distribuzione. I proventi degli investimenti sono reinvestiti. Gli investitori possono richiedere la vendita in qualsiasi giorno lavorativo in Lussemburgo.*

### Profilo di Rischio e di Rendimento



#### Ulteriori rischi significativi

L'indicatore di rischio riflette le condizioni di mercato degli ultimi anni e potrebbe non cogliere adeguatamente i seguenti rischi chiave aggiuntivi del Comparto:

- **Rischio operativo:** errori od omissioni umane, errori di processo, interruzioni del sistema o eventi esterni possono dare luogo a perdite.
- **Rischio connesso ai derivati:** i derivati generano un effetto leva nel Comparto e potrebbero amplificarne i guadagni o le perdite in seguito alle variazioni del valore degli investimenti sottostanti.
- **Rischio di controparte:** il fallimento delle controparti in derivati del Comparto, qualora gli accordi sul collaterale si rivelassero insufficienti per coprire tale rischio, può dare luogo a perdite.
- **Rischio connesso alle materie prime:** il Comparto può assumere un'esposizione indiretta alle materie prime tramite contratti derivati. In aggiunta a comportare il rischio generale connesso ai derivati, i derivati su materie prime possono diventare illiquidi nei periodi di significativa fluttuazione dei prezzi e dare luogo a perdite nel Comparto.

#### Cosa significa questo indicatore del rischio?

L'indicatore del rischio sopra indicato classifica il rischio e il rendimento potenziali ed è basato sulla volatilità a medio termine (entità delle fluttuazioni, al rialzo e al ribasso, del prezzo effettivo o stimato delle quote del Comparto nel corso di cinque anni). I dati storici, quali quelli utilizzati per calcolare il presente indicatore sintetico, potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio del Comparto. La categoria più bassa non indica un investimento "esente da rischi". L'indicatore del rischio del Comparto non è garantito e può variare nel tempo. La categoria di rischio del Comparto riflette il profilo di rischio della combinazione di classi di attività in cui investe. Per le classi di quote in valuta non coperta dal rischio di cambio, i movimenti dei tassi di cambio possono influire sull'indicatore del rischio se la valuta degli investimenti sottostanti è

differente da quella della classe di quote.

## Spese

Le seguenti spese comprendono i costi operativi del Fondo, inclusi i costi di marketing e di distribuzione, e riducono la crescita potenziale dell'investimento.

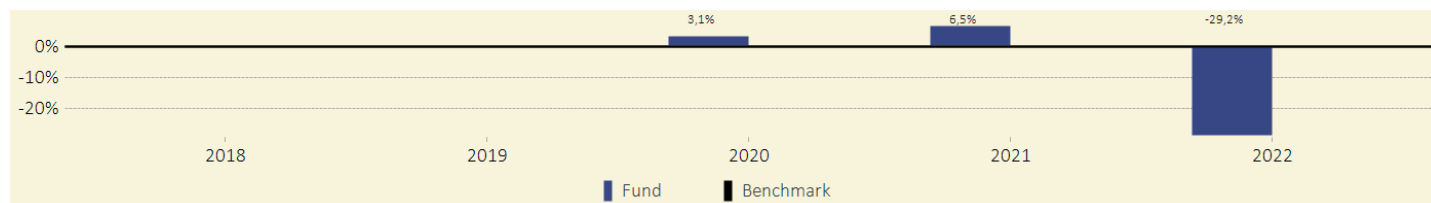
Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento		
Spese di Sottoscrizione	Non previste	Spese massime che potrebbero essere prelevate dal vostro capitale prima che venga investito o prima che il rendimento dell'investimento venga distribuito.
Spese di Rimborso	Non previste	
Spese prelevate dal Fondo nel corso dell'anno		
Spese correnti	0,67%	Le spese correnti si basano sulle spese per il periodo/anno conclusosi il 31 Dicembre 2022.
Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni		
Commissione di Performance	Non prevista	

- Per le spese di sottoscrizione e di rimborso è possibile che venga addebitato un importo minore delle misure massime indicate. L'investitore può informarsi di tale possibilità presso il suo consulente finanziario o il suo distributore.
- Le spese correnti variano di anno in anno. Non comprendono i costi delle transazioni di portafoglio e le commissioni di performance.

Per maggiori informazioni sulle spese, si prega di consultare il Prospetto di FAM Series UCITS ICAV, disponibile sul sito [www.finecoassetmanagement.com](http://www.finecoassetmanagement.com)

## Rendimenti passati

Il grafico seguente rappresenta le performance del Comparto (in EUR) e tiene conto di tutte le spese correnti, ma non delle spese di sottoscrizione e rimborso. I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.



Flexible Income FAM Fund

Avvio del Fondo: 2019

Lancio della classe di quote: 2019

## Informazioni pratiche

- **Depositaria** BNP Paribas Securities Services, Dublin Branch
- **Ulteriori informazioni** Copie del Prospetto di FAM Series, l'ultima relazione annuale e semestrale, dettagli sulla politica di remunerazione della Società di Gestione, gli ultimi prezzi delle quote e altre informazioni pratiche inclusi i KIID possono essere ottenuti in lingua italiana gratuitamente su richiesta alla sede legale della Società di Gestione o consultati sul sito internet [www.finecoassetmanagement.com](http://www.finecoassetmanagement.com).
- **Regime fiscale** il Comparto è soggetto alle leggi e ai regolamenti fiscali in vigore in Irlanda. La legislazione fiscale dell'Irlanda potrebbe avere un impatto sulla posizione fiscale dell'investitore, a seconda del suo paese di residenza.
- **Responsabilità delle informazioni** la Società di Gestione, Fineco Asset Management DAC, può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultino fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto delle ICAV.
- **Struttura del Fondo** il Fondo è un comparto di FAM Series UCITS ICAV il quale è un Irish Collective Asset-management Vehicle con una gamma di comparti. Le attività e le passività di ciascun comparto sono segregate per legge da quelle degli altri comparti. Il Prospetto, la relazione annuale e la relazione semestrale di FAM Series UCITS ICAV si riferiscono all'intera gamma di comparti.
- **Per effettuare ordini** le istruzioni sulle modalità di acquisto, conversione e rimborso delle quote sono contenute nel Prospetto. I partecipanti hanno il diritto di convertire le quote del presente Fondo in quote della stessa classe di un altro comparto di FAM Series UCITS ICAV.
- **Autorizzazione** il Fondo e la Società di Gestione sono autorizzati in Irlanda e sono disciplinati dalla Central Bank of Ireland (CBI).
- **Sede legale** Fineco Asset Management dac of 6th Floor, Block A, George's Quay, Dublin 2, Ireland.
- **Data** Le presenti Informazioni chiave per gli Investitori sono aggiornate al 27 Ottobre 2023.