

Informazioni chiave per gli investitori (KIID)

SOFIA Gestione del Patrimonio SOCIETA' DI GESTIONE DEL RISPARMIO

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire la natura di questo fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

CRISTALLO

ISIN al portatore: IT0004283377

ISIN nominativo: IT0004283385

Obiettivi e politica d'investimento

Il fondo comune di investimento mobiliare aperto Cristallo (il "Fondo"), armonizzato alla Direttiva 2009/65/CE, è un fondo flessibile che ha come obiettivo una moderata crescita del capitale investito cogliendo le opportunità presenti sui mercati obbligazionari e, in parte, sui mercati azionari e delle commodities, con un orizzonte temporale di medio periodo. Il patrimonio del Fondo può essere investito in strumenti finanziari di natura monetaria, obbligazionaria, azionaria e in strumenti finanziari che investono in commodities denominati nelle principali valute internazionali, anche tramite investimenti in OICR collegati o meno, e in depositi bancari. Gli emittenti possono essere governativi, organismi internazionali e societari, di qualsiasi settore.

L'investimento in strumenti finanziari di natura azionaria non può complessivamente essere superiore al 40%. L'investimento in obbligazioni prive di rating o con rating inferiore a investment grade (BBB-) non può superare il 70% del totale della attività del Fondo. L'investimento in fondi flessibili è ammesso fino ad un massimo del 30% del totale delle attività. Il fondo può essere investito fino al 20% delle attività in strumenti legati all'andamento delle materie prime, energia e commodities.

Non vi sono vincoli legati all'area geografica.

Gli investimenti vengono effettuati prendendo a riferimento scenari, tanto di ordine macroeconomico relativo ad aree economico-valutarie, quanto di tipo microeconomico focalizzati su settori di attività e singoli emittenti, valutando nella selezione degli strumenti finanziari il rapporto rischio/rendimento. Il processo di investimento è svolto con l'obiettivo sia di costruire un portafoglio diversificato che di controllarne il rischio complessivo.

Lo stile di gestione adottato non consente di individuare un parametro di riferimento (Benchmark) coerente con i rischi connessi con la politica di investimento del Fondo. Il Fondo può selezionare liberamente i titoli in cui investe.

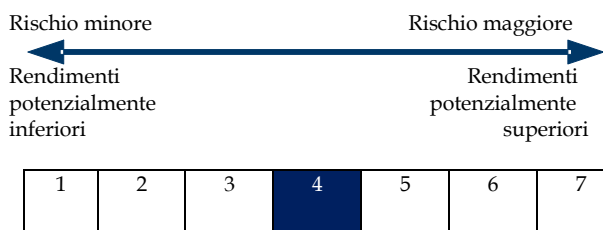
Gli strumenti finanziari derivati possono essere utilizzati per la copertura dei rischi, per una più efficiente gestione del portafoglio e con finalità di investimento.

Il fondo è ad accumulazione dei proventi.

Gli investitori possono ottenere il rimborso del fondo su richiesta, su base giornaliera.

Il valore unitario delle quote è determinato con periodicità giornaliera, tranne nei giorni di festività nazionale e di chiusura della Borsa Italiana.

Profilo di rischio e di rendimento



L'indicatore sintetico classifica il Fondo su una scala da 1 a 7 sulla base dei suoi risultati passati in termini di volatilità.

Tale calcolo ha determinato il posizionamento del fondo nella categoria 4.

I dati storici utilizzati per calcolare l'Indicatore sintetico potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio del Fondo.

La categoria di rischio/rendimento indicata potrebbe non rimanere invariata e quindi la classificazione del Fondo potrebbe cambiare nel tempo.

L'appartenenza alla categoria più bassa non significa che si tratta di un investimento esente da rischi.

Rischi che rivestono importanza significativa per l'OICVM e che non sono adeguatamente rilevati dall'indicatore sintetico.

Rischio connesso alla variazione del prezzo: il prezzo di ciascuno strumento finanziario dipende dalle caratteristiche peculiari della società emittente e dall'andamento dei mercati di riferimento, e può variare in modo più o meno accentuato a seconda della sua natura.

Rischio connesso alla liquidità: la liquidità degli strumenti finanziari, ossia la loro attitudine a trasformarsi prontamente in moneta senza perdita di valore, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui gli stessi sono trattati.

Rischio connesso all'utilizzo di strumenti derivati: una variazione dei prezzi di mercato relativamente piccola ha un impatto amplificato in termini di guadagno o di perdita sul portafoglio gestito rispetto al caso in cui non si faccia uso della leva.

Spese

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento

- Spese di sottoscrizione	3%
- Spese di rimborso	non previste

Spese prelevate dal fondo in un anno

Spese correnti	3,93%
Spese prelevate dal fondo a determinate condizioni specifiche	
Commissioni legate al rendimento	<p>E' dovuta qualora il valore della quota sia superiore al valore più elevato registrato dal 14 marzo 2016, definito come High Watermark Assoluto ("HWM Assoluto"). Tale provvigione è pari al 20% dell'incremento percentuale registrato dalla quota rispetto all'HWM Assoluto ed è applicata al minor ammontare tra l'ultimo valore complessivo netto del Fondo disponibile ed il valore complessivo netto medio del Fondo nel periodo intercorrente tra la data del precedente HWM Assoluto e la data dell'ultimo valore complessivo netto del Fondo disponibile.</p> <p>Nel corso dell'ultimo esercizio la commissione di incentivo è stata pari a 0%.</p>

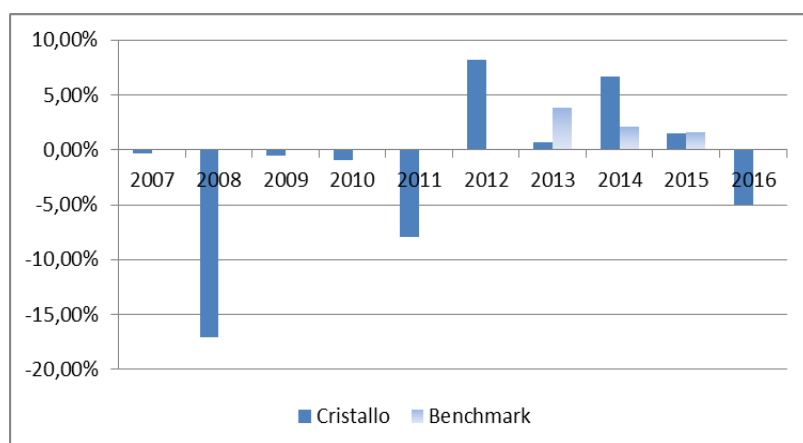
Le spese di sottoscrizione e rimborso indicate sono da considerarsi misure massime.

E' prevista l'applicazione di diritti fissi. Le spese correnti si riferiscono all'esercizio chiuso il 31 dicembre 2016 e possono variare di anno in anno. Non contengono le commissioni legate al rendimento né i costi di transazione.

Le spese correnti vengono utilizzate per coprire i costi di gestione del fondo, compresi i costi di commercializzazione e distribuzione: dunque, dette spese riducono la crescita potenziale dell'investimento.

Per ulteriori informazioni sulle spese si rinvia al Prospetto informativo, parte I, sezione D).

Risultati ottenuti nel passato



I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

I dati di rendimento del Fondo non includono i costi di sottoscrizione (né gli eventuali costi di rimborso) a carico dell'investitore.

Le performance storiche sono state calcolate in Euro.

Il Fondo è stato istituito l'8 giugno 2007 e dal 14 marzo 2016 il Fondo è diventato un fondo flessibile.

Informazioni pratiche

Banca Depositaria: State Street Bank GmbH – Succursale Italia.

Il Prospetto, le informazioni chiave per gli investitori (KIID), il Regolamento di gestione, il rendiconto annuale e la relazione semestrale sono disponibili gratuitamente presso il sito della SGR www.sofiagp.it.

I documenti contabili del Fondo sono altresì disponibili presso la Banca Depositaria.

Il valore della quota è pubblicato sul sito della SGR www.sofiagp.it.

La sottoscrizione del Fondo può essere effettuata attraverso un versamento unico (PIC) o tramite l'adesione ad un piano di accumulo (PAC).

L'importo minimo di sottoscrizione del presente Fondo varia a seconda della modalità prescelta.

Per maggiori informazioni in merito alle modalità di sottoscrizione si rinvia al Prospetto.

Il presente Fondo è disciplinato dalla normativa in materia fiscale emessa dallo Stato Italiano, che può avere impatti sulla posizione fiscale personale dell'investitore.

Sofia Gestione del Patrimonio SGR può essere ritenuta responsabile unicamente sulla base delle presenti informazioni chiave per gli investitori che risultino fuorvianti, non accurate o non coerenti con le corrispondenti parti del Prospetto del Fondo.

Il presente Fondo è autorizzato in Italia e regolamentato dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

Sofia Gestione del Patrimonio SGR SpA è autorizzata in Italia e soggetta alla vigilanza della Banca d'Italia e della Consob.

Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono valide dal: 14/07/2017.

Le informazioni aggiornate di dettaglio sulla politica e prassi di remunerazione e incentivazione del personale, inclusi i criteri e le modalità di calcolo delle remunerazioni e degli altri benefici e i soggetti responsabili per la determinazione delle remunerazioni e per l'assegnazione degli altri benefici, sono disponibili sul sito www.sofiagp.it.

Una copia cartacea contenente tali informazioni è altresì disponibile, a titolo gratuito, per gli investitori che ne facciano richiesta.