

# DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

## SCOPO

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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 e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

## PRODOTTO

Nome del Prodotto: **8a+ Latemar, classe R** (di seguito, il "Prodotto" o il "Fondo")

Nome dell'ideatore del Prodotto: **8a+ Investimenti SGR S.P.A.** (la "SGR")

ISIN: IT0004168826

sito web dell'ideatore del Prodotto: <https://www.ottoapiu.it/>

Per ulteriori informazioni chiamare il numero +39 0332 251411

La Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (CONSOB) è responsabile della vigilanza di 8a+ Investimenti SGR S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave.

Data di realizzazione del documento contenente le informazioni chiave: 28/02/2024

## COS'È QUESTO PRODOTTO?

### TIPO

8a+ Latemar è un fondo comune di investimento mobiliare armonizzato alla Direttiva 2009/65/CE.

### TERMINE

La durata del Fondo è fissata al 31/12/2050 e potrà essere prorogata con delibera del Consiglio di Amministrazione della SGR da adottarsi almeno due anni prima della scadenza.

### OBIETTIVI

Lo scopo del Fondo è la ricerca, attraverso l'ottimizzazione dei rendimenti della componente azionaria ed obbligazionaria, dell'accrescimento nel medio periodo del valore del capitale investito.

Il Fondo investe in strumenti finanziari di natura obbligazionaria (governativi e societari) tra il 30% ed il 100% del proprio patrimonio. Gli investimenti obbligazionari sono principalmente indirizzati verso strumenti finanziari classificati *Investment Grade*. Il Fondo può, comunque, investire fino ad un massimo del 20% del proprio patrimonio in strumenti finanziari obbligazionari classificati *Non Investment Grade*. In ogni caso il Fondo investe almeno il 30% del proprio patrimonio in strumenti obbligazionari classificati *Investment Grade*. Il Fondo può inoltre investire fino al 20% del proprio patrimonio in obbligazioni convertibili.

Gli strumenti azionari potranno concorrere a comporre gli investimenti fino al 40% del patrimonio.

Il Fondo potrà fare uso di strumenti derivati quotati in mercati regolamentati e/o Sistemi Multilaterali di Negoziazione (MTF) e/o sistemi organizzati di negoziazione. Tali strumenti saranno utilizzati sia a copertura del rischio di mercato (hedging) connesso alla componente azionaria del portafoglio, sia a scopo di investimento nella misura massima del 40% del patrimonio del Fondo.

Il Fondo investe principalmente sui mercati degli Stati appartenenti all'UE ferma restando la possibilità di investire, in misura contenuta o residuale, su mercati diversi dai precedenti e riservandosi la possibilità di investire residualmente in titoli a bassa capitalizzazione. A tale scopo il Fondo opera sia sui mercati regolamentati e/o Sistemi Multilaterali di Negoziazione (MTF) e/o sistemi organizzati di negoziazione sia al di fuori degli stessi.

Il Fondo può investire in strumenti del mercato monetario e depositi bancari allo scopo di ottimizzare i rendimenti delle disponibilità liquide.

Lo stile di gestione sarà di tipo dinamico. Il Fondo non si propone di replicare la composizione di indici di mercato o benchmark,

Ai fini della selezione degli strumenti finanziari la SGR applica uno screening negativo al fine di escludere dall'universo investibile gli emittenti corporate sostanzialmente coinvolti nella produzione o distribuzione di prodotti o servizi considerati controversi dal punto di vista ambientale o sociale.

I partecipanti al Fondo possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute. Il valore unitario della quota del Fondo - anche ai fini dello svolgimento delle operazioni di rimborso - è determinato giornalmente.

Il Fondo è del tipo ad accumulazione dei proventi.

### INVESTITORI AL DETTAGLIO CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO

Il Fondo è adatto a investitori con un profilo di rischio medio che perseguono rendimenti positivi nel medio termine.

### ALTRE INFORMAZIONI

Il depositario è State Street Bank International GmbH – Succursale Italia. Copie del prospetto del Fondo, dell'ultima relazione annuale e dell'ultima relazione semestrale, redatte in lingua italiana, sono disponibili

gratuitamente sul sito web della SGR, <https://www.ottoapiu.it/documentazione/>. Per ulteriori informazioni pratiche si rinvia al Regolamento del Fondo. Il valore unitario della quota è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24Ore" e sul sito web della SGR.

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?


### Rischio

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo Prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il Prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato. Abbiamo classificato questo Prodotto al livello 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 improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità del Fondo di pagarvi quanto dovuto.

### Indicatore



|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

|   |   |
|---|---|
|  | L'indicatore di rischio presuppone che il Prodotto sia mantenuto per 3 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento prima del termine del periodo di detenzione raccomandato e la somma rimborsata potrebbe essere minore. |
|---|---|

I rischi sono in primo luogo riconducibili alle possibili variazioni del valore della quota (che risente delle oscillazioni degli strumenti nei quali sono investite le disponibilità del Fondo). Questo Prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto, potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### Performance

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del Prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti 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. Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza.

### Scenari

|  |   |                               |                               |
|--|---|-------------------------------|-------------------------------|
| <b>Periodo di detenzione raccomandato:</b> |   | 3 anni                        |                               |
| <b>Esempio di investimento:</b>            |   | 10.000 EUR                    |                               |
|  |   | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 3 anni |
| <b>Scenari</b>                             |   |                               |                               |
| <b>Minimo</b>                              | <b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b> |                               |                               |
| <b>Stress</b>                              | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>  | 7.716 €                       | 6.303 €                       |
|  | Rendimento medio per ciascun anno   | -22,84%                       | -14,26%                       |
| <b>Sfavorevole</b>                         | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>  | 8.580 €                       | 8.902 €                       |
|  | Rendimento medio per ciascun anno   | -14,20%                       | -3,80%                        |
| <b>Moderato</b>                            | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>  | 10.011 €                      | 10.354 €                      |
|  | Rendimento medio per ciascun anno   | 0,11%                         | 1,16%                         |
| <b>Favorevole</b>                          | <b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>  | 11.756 €                      | 11.383 €                      |
|  | Rendimento medio per ciascun anno   | 17,56%                        | 4,41%                         |

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 negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme. Questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra il 2013 e il 2023.

Questa tabella mostra la possibile performance dell'investimento. La vostra perdita massima possibile sarebbe la perdita di tutto il vostro investimento.

### **COSA ACCADE SE 8A+ SICAV NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?**

L'investitore non rischia di subire una perdita finanziaria a causa dell'insolvenza della SGR.

Non è previsto alcun sistema di indennizzo o garanzia per l'investitore.

### **QUALI SONO I COSTI?**

La persona che fornisce consulenza sul Prodotto o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

#### **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, se applicabile, 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;
- 10.000 EUR all'anno di investimento.

|  | <b>In caso di uscita dopo 1 anno</b> | <b>In caso di uscita dopo 3 anni</b> |
|--|--------------------------------------|--------------------------------------|
| <b>Costi totali</b>                    | EUR 210,26                           | EUR 659,77                           |
| <b>Incidenza annuale dei costi (*)</b> | 2,10%                                | 2,10% ogni anno                      |

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,26% prima dei costi e al 1,16% al netto dei costi.

#### **Composizione dei costi**

| <b>Costi una tantum di ingresso o di uscita</b>                            |  | <b>In caso di uscita dopo 1 anno</b> |
|--|--|--------------------------------------|
| <b>Costi di ingresso</b>   | N/A  | N/A                                  |
| <b>Costi di uscita</b>   | N/A  | N/A                                  |
| <b>Costi correnti registrati ogni anno</b>                                 |  |                                      |
| <b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b> | 2,08% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.   | 208,35 EUR                           |
| <b>Costi di transazione</b>  | 0,02% 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.   | 1,91 EUR                             |
| <b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>                 |  |                                      |
| <b>Commissioni di performance</b>  | La commissione di performance è pari al 10% della differenza, se positiva, tra l'ultimo valore quota del Fondo e l'ultimo valore quota più elevato in assoluto registrato dalla quota dall'inizio dell'operatività del Fondo.<br>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 3 anni. | 0                                    |

### **PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?**

L'investimento in questo Fondo deve essere considerato come un investimento a lungo termine e se ne raccomanda pertanto la detenzione per almeno 3 anni. Il disinvestimento prima della fine del periodo di detenzione consigliato può comportare un aumento del grado di rischio dell'investimento.

I Partecipanti al Fondo possono, in qualsiasi momento, chiedere alla SGR il rimborso totale o parziale delle quote possedute. Il rimborso può essere sospeso nei casi previsti dalla legge, dal presente Regolamento e nel corso delle operazioni di liquidazione del Fondo. La richiesta di rimborso corredata dei certificati rappresentativi delle

quote da rimborsare, se emessi, deve avvenire mediante apposita domanda. La domanda deve essere presentata o inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un soggetto incaricato del collocamento.

### **COME PRESENTARE RECLAMI?**

In caso di reclami relativi al Fondo o alla condotta di 8a+ Investimenti SGR S.p.A. o dei suoi incaricati è possibile inviare il reclamo in forma scritta al seguente indirizzo: all'attenzione dell'Ufficio Compliance, Piazza Monte Grappa 4 21100 Varese, altresì a mezzo fax al seguente numero: telefax: 0332251400; e alla seguente indirizzo PEC: ottoapiuinvestimentisgr@legalmail.it. Indicazioni circa le modalità di presentazione dei reclami sono rinvenibili anche sul sito internet della SGR [www.ottoapiu.it](http://www.ottoapiu.it).

### **ALTRE INFORMAZIONI PERTINENTI**

La partecipazione al Fondo è disciplinata dal Regolamento di gestione, il quale è disponibile online sul sito web della SGR oppure può essere fornito gratuitamente agli investitori che ne facciano richiesta.

Le informazioni sulla performance passata relativa agli ultimi 10 anni sono disponibili al seguente link <https://www.ottoapiu.it/prodotti/Latemar/>