

INFORMAZIONI CHIAVE PER GLI INVESTITORI (KIID)

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.

Pioneer Risparmio Italia

Fondo Pioneer Risparmio Italia.

Società di Gestione del Fondo: Pioneer Investment Management SGRpA, appartenente al Gruppo Bancario UniCredit.

ISIN al portatore IT0005238966

KIID

»» Obiettivi e politica d'investimento

Le quote del Fondo sono comprese tra gli investimenti ammissibili che potranno essere detenute in un Piano individuale di risparmio a lungo termine ("PIR") di cui alla legge 11.12.2016 n. 232 recante "Bilancio di previsione dello Stato per l'anno finanziario 2017 e bilancio pluriennale per il triennio 2017 - 2019". Il patrimonio del Fondo è, pertanto, principalmente investito in strumenti obbligazionari e azionari, sia quotati sia non quotati nei mercati regolamentati o nei sistemi multilaterali di negoziazione, emessi da società residenti in Italia o in Stati membri dell'Unione Europea o aderenti all'accordo sullo spazio economico europeo con stabile organizzazione in Italia. In particolare, almeno il 21% del patrimonio del Fondo dovrà essere investito in strumenti finanziari con le caratteristiche indicate sopra ma emessi da società non comprese all'interno di indici ad elevata capitalizzazione (FTSE MIB o equivalenti di altri mercati regolamentati).

Il Fondo può investire in parti di OICR di tipo aperto, anche collegati, in misura contenuta.

Gli strumenti finanziari in portafoglio sono denominati principalmente in Euro e in via residuale o contenuta in valute estere.

Gestione a benchmark di tipo attivo: ciò significa che lo stile di gestione del Fondo punta a creare valore aggiunto rispetto a un parametro di riferimento (benchmark). Il grado di scostamento dal benchmark può essere rilevante.

Benchmark: 25% BofA Merrill Lynch 1-3 anni Euro Govt (EG01); 20% FTSE Italia Mid Cap Index (bloomberg code ITMC index); 55% BofA Merrill Lynch Euro Large Cap Corporate (ERLO).

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (finalità di arbitraggio e/o investimento). Tale utilizzo non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio - rendimento del Fondo. È possibile richiedere il rimborso delle quote in qualsiasi giorno lavorativo.

Il Fondo è ad accumulazione dei proventi.

»» Profilo di rischio e di rendimento



Questo valore potrebbe non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio del Fondo. La categoria di rischio/rendimento indicata potrebbe cambiare nel tempo. La categoria più bassa non garantisce un investimento esente da rischi.

Il Fondo è classificato nella categoria 3 in base alle fluttuazioni passate dei rendimenti degli strumenti finanziari in cui investe: principalmente strumenti obbligazionari e azionari emessi da società residenti in Italia o in Stati membri dell'Unione Europea o aderenti all'accordo sullo spazio economico europeo, per almeno il 21% emessi da società non comprese all'interno di indici ad elevata capitalizzazione, e titoli azionari fino a un massimo del 30%.

Ulteriori rischi che rivestono importanza significativa per il Fondo

Rischio di credito: rischio che un soggetto emittente obbligazioni acquistate dal Fondo non paghi, anche solo in parte, gli interessi e il capitale o che le probabilità di tale pagamento si riducano.

Rischio di liquidità: rischio che il Fondo investa in strumenti finanziari che possono risultare di difficile vendita, a seguito del verificarsi di determinate condizioni di mercato, con effetti negativi sul prezzo di realizzo.

» Spese

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento		
Spesa di sottoscrizione	2,00%	Percentuale massima che può essere prelevata dal vostro capitale prima che venga investito
Spesa di rimborso	Non prevista	
Spese prelevate dal Fondo in un anno		
Spese correnti	1,25%	
Spese prelevate dal Fondo a specifiche condizioni		
Commissioni legate al rendimento	15% della differenza positiva, maturata nell'anno solare, tra la performance del Fondo e quella del parametro di riferimento (25% BofA Merrill Lynch 1-3 anni Euro Govt; 20% FTSE Italia Mid Cap Index ; 55% BofA Merrill Lynch Euro Large Cap Corporate). Nell'ultimo esercizio, la commissione legata al rendimento è stata pari a 0	

Le spese a carico degli investitori sono utilizzate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua commercializzazione ed alla sua distribuzione. Tali spese riducono la crescita potenziale dell'investimento

Le spese di sottoscrizione sono indicate nella misura massima, tuttavia è possibile che venga addebitato un importo inferiore.

L'investitore può informarsi di tale possibilità presso il suo consulente finanziario o il suo distributore.

L'importo relativo alle spese correnti qui riportato è stato stimato sulla base del totale delle spese previste. Non è possibile riportare la percentuale delle spese relative all'esercizio precedente in quanto il Fondo è di nuova istituzione. Il valore delle spese correnti può variare di anno in anno e non comprende i costi di transazione del portafoglio. E' prevista l'applicazione di alcuni diritti fissi.

Per ulteriori informazioni sulle Spese, si prega di consultare il Prospetto del Fondo, Parte I Sezione C ("Informazioni economiche (costi, agevolazioni, regime fiscale)"), disponibile anche sul sito www.pioneerinvestments.it.

» Risultati ottenuti nel passato

Il Fondo è di nuova istituzione e, pertanto, i dati non sono sufficienti a fornire agli investitori una indicazione utile per i risultati ottenuti nel passato.

4%					
3%					
2%					
1%					
0%					
	2012	2013	2014	2015	2016
%					

Anno di lancio del Fondo: 2017. Benchmark: 25% BofA Merrill Lynch 1-3 anni Euro Govt; 20% FTSE Italia Mid Cap Index; 55% BofA Merrill Lynch Euro Large Cap Corporate.

» Informazioni pratiche

Depositario: Société Générale Sécurities Services S.p.A.

È possibile ottenere ulteriori informazioni sul Fondo, copia del Prospetto, l'ultimo Rendiconto di gestione e le Relazioni semestrali successive, gratuitamente in lingua italiana presso la Società di Gestione, Pioneer Investment Management SGRpA, Piazza Gae Aulenti, 1 – Tower B – 20154 Milano, sul sito www.pioneerinvestments.it e presso i distributori.

Il valore unitario delle quote è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet www.pioneerinvestments.it.

Il Fondo può essere sottoscritto mediante versamento in unica soluzione (PIC), attraverso più versamenti (PAC) ovvero mediante adesione ad operazioni di passaggio tra fondi. Per ulteriori informazioni, si prega di consultare il Prospetto del

Fondo, Parte I Sezione D ("Informazioni sulle modalità di sottoscrizione/rimborso"), disponibile anche sul sito www.pioneerinvestments.it. L'importo minimo di sottoscrizione del presente Fondo varia a seconda della modalità di sottoscrizione prescelta.

Il presente Fondo è disciplinato dalle leggi e normative in materia fiscale dello Stato italiano, che possono avere un impatto sulla posizione fiscale personale dell'investitore.

Pioneer Investment Management SGRpA può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultino fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto del Fondo.