



## Fonditalia

Un unico Fondo. Molte opportunità.

## Una storia di successo, lunga oltre 50 anni.

Fonditalia è il primo fondo comune distribuito in Italia.

Istituito nel 1967, fu poi trasformato in fondo multicomparto nel 1995.

Nel corso degli anni l'offerta dei diversi comparti è stata ampliata per soddisfare le esigenze di un numero crescente di investitori, con un'ampia gamma di profili di rischio-rendimento e un'elevata diversificazione a livello geografico e settoriale.

Oggi Fonditalia si articola in una gamma di comparti che va oltre alla consueta suddivisione in classi (azionaria, obbligazionaria, flessibile), settoriale (finanza, ecc.) o geografica, ma comprende comparti di fondi di fondi e in delega gestionale ad alcuni tra i più importanti gestori internazionali.



## Una formula di investimento semplice, flessibile e completa.

Fonditalia è il fondo comune multicomparto di diritto lussemburghese gestito da Fideuram Asset Management (Ireland) Limited, società di gestione controllata da Fideuram - Intesa Sanpaolo Private Banking, studiato per consentire agli investitori di accedere ai mercati finanziari globali, puntando simultaneamente su diversi stili di gestione, con la sottoscrizione di un unico Fondo.

## Caratteristiche



### Libertà di scelta

Fonditalia offre **una gamma completa di comparti azionari ed obbligazionari**, specializzati sia per area geografica che per settore industriale, **comparti flessibili**, **fondi di fondi** tra cui **fondi in delega gestionale**.

L'investitore può così scegliere di adottare una strategia di portafoglio più difensiva o più speculativa e di modificarla poi nel tempo, in base ai propri obiettivi.

### Accessibilità

Fonditalia è caratterizzato da una soglia di ingresso minima adatta a qualsiasi investitore:

- versamento in un'unica soluzione (PIC), 1.000 euro;
- piano di accumulo (PAC), rata minima 50 euro per ogni singolo ISIN:
  - PAC durata definita versamento minimo iniziale un'annualità;
  - PAC durata indefinita versamento minimo iniziale una rata;
- La soglia d'accesso per la classe T è di 750 mila per ogni singolo ISIN.

### UTILE COME...

- investimento "core" principale, sul quale puntare per la crescita e la conservazione del capitale.
- investimento "satellite" per completare l'allocazione del proprio portafoglio di investimenti.

## Vantaggi



### Versatilità

Grazie alla sua struttura, con Fonditalia è possibile **investire contemporaneamente in comparti diversi** distribuendo l'investimento tra mercati specifici, per limitare il rischio e ottimizzare i rendimenti attesi.

Inoltre, la gestione in delega di alcuni comparti consente di avere a disposizione diversi gestori tra i più specializzati a livello internazionale.

È poi possibile **variare la composizione dell'investimento in qualsiasi momento** per cogliere le opportunità che il mercato può offrire.

### Visione integrata del portafoglio

La situazione dell'investitore è sintetizzata in **un'unica rendicontazione**, che raccoglie tutte le posizioni in essere all'interno del contratto unico Fonditalia.



## Servizi opzionali



### I Piani di Accumulo 'PAC'

Le quote di Fonditalia possono essere acquistate anche attraverso **un programma di versamenti rateali**, una formula ideale per valorizzare nel tempo la capacità di risparmio.

La frequenza dei versamenti è libera con un importo minimo di 50 euro al mese per ogni singolo ISIN.

### IDEALE PER...

- **effettuare una pianificazione finanziaria razionale, costruendo un progetto di risparmio su misura e programmando l'investimento di fonti di reddito certe (stipendi, cedole...).**
- **ridurre, quando possibile, il rischio complessivo dell'investimento, mediando sulla volatilità del prezzo di mercato.**

### Le Conversioni Programmate

Per investire sui mercati in modo graduale, diversificando il rischio nel tempo, è possibile modificare l'asset allocation del proprio portafoglio Fonditalia, effettuando **conversioni automatiche** tra i vari comparti Fonditalia, scegliendo:

- i comparti da liquidare e quelli in cui investire,
- l'importo delle conversioni,
- la frequenza (mensile o trimestrale),
- la durata del servizio.

### ADATTE A...

- **riformulare progressivamente la composizione di un portafoglio, ad esempio aumentando o diminuendo il peso dei comparti azionari.**
- **ridistribuire tra i comparti interessati dalla conversione il rischio connesso al momento di mercato.**





**Questa è una comunicazione di marketing.** Prima di adottare qualsiasi decisione di investimento ed operare una scelta informata sull'opportunità di investire nel Fondo, è necessario leggere attentamente il Documento contenente le Informazioni Chiave (KID), il Prospetto, il Regolamento di gestione dell'OICVM. Tali documenti descrivono i diritti degli investitori, le caratteristiche e gli obiettivi dei prodotti, i costi ed i rischi ad essi connessi e sono disponibili gratuitamente sui siti internet <http://www.fideuramispbsgr.it> e [http://www.fideuramireland.ie/it/documentazione\\_legale\\_fami\\_ita/](http://www.fideuramireland.ie/it/documentazione_legale_fami_ita/), nonché presso il distributore. I KID sono disponibili nella lingua ufficiale locale del paese di distribuzione. Il prospetto è disponibile in inglese. Le informazioni sulle strategie ESG relative alla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari ("SFDR") ai sensi del regolamento (UE) 2019/2088, sono disponibili sui siti, nell'apposita sezione ai seguenti indirizzi: <http://www.fideuramispbsgr.it/it/sostenibilita/sostenibilita/> e <http://www.fideuramireland.ie/it/sostenibilita/sostenibilita/>. La Società di Gestione può decidere di porre fine alle disposizioni adottate per la commercializzazione dei suoi organismi di investimento collettivo in conformità all'art. 93 bis della direttiva 2009/65/CE e all'art. 32 bis della direttiva 2011/61/UE. La presente comunicazione non è da considerarsi rivolta a persone in giurisdizioni in cui l'offerta al pubblico di prodotti finanziari o promozione e collocamento di servizi e attività di investimento non sia autorizzata o alle quali sia illegale rivolgere tale offerta o promozione. Per maggiori informazioni si prega di prendere visione delle avvertenze legali.

**Fideuram S.p.A.**

Piazza San Carlo, 156 - 10121 Torino  
[www.fideuram.it](http://www.fideuram.it)  
[www.sanpaoloinvest.it](http://www.sanpaoloinvest.it)  
[www.iwprivateinvestments.it](http://www.iwprivateinvestments.it)