

DOCUMENTO INFORMATIVO - SERVIZIO MONETA ATTIVA

abbinato a Fideuram Risparmio Attivo - Fondo comune di investimento mobiliare aperto rientrante nell'ambito dell'applicazione della direttiva 2009/65/CE

CHE COS'È IL SERVIZIO MONETA ATTIVA

Il "Servizio Moneta Attiva" consiste nel collegamento funzionale tra un conto corrente bancario di corrispondenza (di seguito "conto corrente") aperto presso Fideuram S.p.A. ed il Fondo Fideuram Risparmio Attivo gestito da Fideuram Asset Management SGR S.p.A. in relazione al quale si rinvia al Prospetto depositato presso la Consob.

Il sottoscrittore, all'atto della richiesta di adesione al "Servizio Moneta Attiva", sceglie le fasce di giacenza del conto corrente minima, "media" e "massima" che ritiene più idonee (e che può variare in seguito nel caso lo desideri) tra quelle indicate nella Lettera di Mandato.

Nel momento in cui il saldo del conto corrente supera il livello di "giacenza massima", Fideuram S.p.A. trasmette a Fideuram Asset Management SGR S.p.A. apposita domanda di sottoscrizione di quote del Fondo con l'indicazione dell'importo eccedente la "giacenza media", bonificando in favore di Fideuram Asset Management SGR l'importo da investire ed addebitando il relativo conto corrente.

Nel momento in cui il saldo del conto corrente scende al di sotto del livello di "giacenza minima" Fideuram S.p.A. trasmette a Fideuram Asset Management SGR S.p.A. una specifica richiesta di rimborso, per la quale non è prevista alcuna commissione, di quote del Fondo di pertinenza del correntista finalizzata al ripristino della "giacenza media".

Il correntista può trarre assegni, ritirare contante, effettuare prelievi o ordinare addebiti sul "conto corrente" esclusivamente nei limiti delle disponibilità in conto. In qualità di sottoscrittore può ottenere ulteriori quote del Fondo unicamente mediante versamenti sul "conto corrente".

Il sottoscrittore riceve periodicamente, da Fideuram S.p.A. l'estratto conto dei movimenti del conto corrente, e da Fideuram Asset Management SGR S.p.A. la conferma degli investimenti e dei disinvestimenti effettuati.

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI

Struttura e funzione economica del conto corrente

Il conto corrente è un contratto con il quale la Banca svolge un servizio di cassa per conto del Cliente, custodendone il denaro e mantenendolo nella disponibilità dello stesso. Il Cliente può effettuare versamenti di contante e/o di assegni, ricevere bonifici e giriconti, nonché effettuare prelievi, trarre assegni e disporre pagamenti per utenze varie, bonifici e giriconti, nei limiti del saldo disponibile. Le relative operazioni sono registrate anche al fine del periodico invio dell'estratto conto.

Sul conto corrente possono essere regolate anche altre operazioni bancarie, quali ad esempio i depositi, le aperture di credito, i mutui, le carte di credito e di debito, gli incassi ed i pagamenti. Per maggiori dettagli sulle caratteristiche e rischi tipici del conto corrente, delle operazioni e dei servizi ad esso collegati, si rinvia al Foglio Informativo di Conto Corrente.

Struttura e funzione economica del Fondo

Il Fondo comune di investimento mobiliare aperto Fideuram Risparmio Attivo (di seguito "Fondo") è un patrimonio collettivo costituito dalle somme versate da una pluralità di partecipanti ed investite in strumenti finanziari. Ciascun partecipante detiene un numero di quote, tutte di uguale valore e con uguali diritti, proporzionale all'importo che ha versato a titolo di sottoscrizione.

Il Fondo è "mobiliare" poiché il suo patrimonio è investito esclusivamente in strumenti e prodotti finanziari. È "aperto" in quanto il sottoscrittore può, ad ogni data di valorizzazione della quota, sottoscrivere quote del Fondo oppure richiedere il rimborso parziale o totale di quelle già sottoscritte.

Fideuram – Intesa Sanpaolo Private Banking S.p.A., in forma abbreviata Fideuram S.p.A. Sede Legale: Piazza San Carlo, 156 10121 Torino Sede Secondaria con Rappresentanza Stabile: Via Melchiorre Gioia, 22 20124 Milano Capitale Sociale Euro 300.000.000,00 Registro Imprese di Torino e Codice Fiscale 00714540150 Società partecipante al Gruppo IVA Intesa Sanpaolo – Partita IVA 11991500015 (IT11991500015) N. Iscr. Albo Banche 1175 Codice ABI 3296.1 Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi e al Fondo Nazionale di Garanzia Appartenente al Gruppo Bancario "Intesa Sanpaolo" iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari Socio Unico Direzione e Coordinamento Intesa Sanpaolo S.p.A.

Principali rischi (generici e specifici) del Fondo

I rischi connessi alla partecipazione al Fondo sono legati alle possibili variazioni del valore delle quote, che a loro volta risentono delle oscillazioni del valore degli strumenti finanziari in cui vengono investite le risorse del Fondo. In particolare l'oscillazione del valore degli strumenti finanziari dipende dalla variabilità del prezzo, dalla loro liquidità, dalla divisa in cui sono denominati e da altri fattori fonte di rischi generali. Pertanto vi è la possibilità di non ottenere, al momento del rimborso, la restituzione integrale del capitale investito.

Ogni Fondo è poi soggetto ai rischi riconducibili alle caratteristiche dei titoli in portafoglio.

In relazione al Fondo Fideuram Risparmio Attivo:

- per i titoli obbligazionari le fluttuazioni, di norma contenute, riflettono l'andamento generale dei tassi di interesse nonché il grado di affidabilità dell'ente emittente;
- per gli investimenti in titoli non quotati ufficialmente ed altre attività finanziarie bisogna tenere conto anche della loro minore commerciabilità rispetto ai titoli quotati. Inoltre, per i titoli non quotati, si aggiunge l'elemento di rischio legato alla natura discrezionale della loro valutazione.

Considerate le caratteristiche degli strumenti finanziari oggetto di investimento, il Fondo presenta una bassa variabilità del valore della quota.

CARATTERISTICHE DEL FONDO

Il Fondo ha l'obiettivo di conservare il capitale attraverso l'investimento in strumenti finanziari negoziati in mercati regolamentati ovvero OTC, di natura obbligazionaria con esclusione delle obbligazioni convertibili e cum warrant; del mercato monetario; in OICVM e FIA aperti fino al 20% del Patrimonio del Fondo; in depositi bancari fino al 20% del proprio attivo e in strumenti finanziari derivati.

La durata del Fondo è attualmente fissata sino al 31 Dicembre 2050.

Il Portafoglio, nel suo complesso, ha una durata residua media non superiore a quattro anni.

Il Fondo può investire fino al 100% in strumenti finanziari emessi da uno Stato dell'UME, a condizione che detenga almeno sei emissioni differenti e che il valore di ciascuna emissione non superi il 30% delle attività del Fondo stesso. Il Fondo può altresì investire fino ad un massimo del 40% del proprio attivo in mercati regolamentati di paesi sviluppati e può investire in valute diverse dall'Euro fino ad un massimo del 10%.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).

I proventi di gestione non vengono distribuiti ai partecipanti, bensì reinvestiti nel Fondo che si caratterizza dunque come Fondo ad accumulazione.

La gestione del patrimonio del Fondo e l'amministrazione dei rapporti con i partecipanti sono affidate a Fideuram Asset Management SGR S.p.A., appartenente al "Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo", con sede in Milano - Via Melchiorre Gioia, 22.

LA PARTECIPAZIONE AL FONDO

La partecipazione al Fondo si realizza mediante sottoscrizione di quote unitarie, o mediante acquisto di certificati nominativi rappresentativi delle stesse, e comporta l'adesione al Regolamento che viene consegnato su richiesta.

La sottoscrizione iniziale avviene mediante conferimento di mandato con rappresentanza a Fideuram S.p.A. e contestuale adesione al "Servizio Moneta Attiva", che costituisce requisito di permanenza nel Fondo medesimo.

L'importo minimo di versamento è di euro 2.500,00.

I partecipanti al Fondo hanno diritto di chiedere in qualsiasi momento il rimborso totale o parziale delle loro quote di partecipazione secondo le modalità previste dal Regolamento.

IL DEPOSITARIO

La Società di Gestione affida a State Street Bank International GmbH - Succursale Italia (di seguito chiamato Depositario) la custodia di tutti gli strumenti finanziari, delle disponibilità liquide e di ogni altro titolo di credito assimilabile a strumento finanziario di pertinenza del Fondo, nonché il calcolo del valore della quota del Fondo (c.d. NAV).

Il Depositario conserva presso le proprie casse ovvero presso i propri corrispondenti su conti intestati al Depositario stesso, tutti gli averi del Fondo affidatili in custodia.

Il Depositario è altresì domiciliataria della Società di Gestione per le richieste di rimborso di quote del Fondo presentate dai partecipanti che abbiano ritirato il certificato rappresentativo delle quote.

SOCIETÀ DI COLLOCAMENTO

La commercializzazione in Italia delle quote di partecipazione al Fondo è affidata dalla Società di Gestione ai soggetti indicati nella documentazione di offerta mentre il collocamento all'estero potrà essere affidato dalla Società di Gestione a terzi, con o senza esclusiva.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE DEL CONTO CORRENTE

La sottoscrizione delle "Norme contrattuali sulla prestazione dei servizi bancari, finanziari e di investimento da parte di Fideuram S.p.A." comporta la contestuale apertura del conto corrente e del deposito titoli. Per tale servizio e per le relative condizioni economiche si rinvia all'apposita sezione del Foglio Informativo del conto corrente e servizi accessori.

Al momento dell'apertura del conto corrente deve essere versato un importo non inferiore a euro 2.500,00 dal momento che detto importo costituisce il versamento minimo per la sottoscrizione iniziale di quote del Fondo e la contestuale adesione al Servizio Moneta Attiva. L'apertura del conto corrente resta comunque subordinata all'assenza di provvedimenti di protesto e/o di segnalazioni da parte della Centrale di Allarme Interbancaria in capo ai richiedenti.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE DEL FONDO

Il Fondo non prevede il pagamento di alcuna commissione di sottoscrizione, né sul versamento iniziale né sugli eventuali versamenti aggiuntivi.

Fideuram Asset Management SGR S.p.A. preleva mensilmente una **commissione di gestione** pari allo 0,50%, su base annua, calcolata quotidianamente sul valore complessivo netto del Fondo.

Sono posti a carico del Fondo alcuni ulteriori oneri quali ad esempio le commissioni riconosciute alla Banca Depositaria, gli onorari pagati alla società di Revisione, le spese di pubblicazione e stampa dei documenti periodici obbligatori, gli oneri di intermediazione inerenti alla compravendita degli strumenti finanziari, etc.

LEGENDA

Saldo disponibile, contabile e per valuta	Il saldo del conto è dato dalla differenza tra l'importo complessivo degli accrediti e quello degli addebiti a una certa data. Il saldo contabile si riferisce alle operazioni registrate. Il saldo disponibile si riferisce alla somma che il cliente può effettivamente utilizzare. Il saldo per valuta è dato dalla somma dei movimenti dare/avere sul conto corrente elencati in ordine di data valuta.
Disponibilità economica somme versate	Numero di giorni trascorsi i quali il Cliente può utilizzare le somme versate.
Disponibilità giuridica somme versate	Numero di giorni fino ai quali la Banca può addebitare sul conto l'importo del titolo di credito (ad es. assegno) di cui le sia comunicato l'insoluto, anche in assenza della materiale restituzione del titolo stesso.
Depositario	State Street Bank International GmbH - Succursale Italia incaricata della custodia di tutti gli strumenti finanziari, delle disponibilità liquide e di ogni altro titolo di credito assimilabile a strumento finanziario di pertinenza del Fondo nonché del calcolo del valore della quota del Fondo (c.d. NAV).
Fascia di giacenza	Limite di riferimento per l'esecuzione automatica di investimenti nel Fondo e/o disinvestimenti.