

Scopo

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

Prodotto : Pensaci Oggi R | Isin: IT0004349798

Nome dell'ideatore del prodotto : **Consultinvest Asset Management SGR S.p.A.**
 Autorità competente : **Il presente PRIIP è autorizzato in Italia e regolamentato dalla Banca d'Italia e dalla Consob**
 Data di aggiornamento : **01/03/2024**

Consultinvest Asset Management SGR S.p.A. è autorizzata in Italia e soggetta alla vigilanza di Banca d'Italia e Consob.

 Per maggiori informazioni chiamare il n. verde : 059/221311  Sito web : www.consultinvest.it

Cos'è questo prodotto?

Tipo : Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano rientrante nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE (OICVM).

Obiettivi : Il Fondo, di tipo flessibile, investe in strumenti finanziari di natura, monetaria, obbligazionaria, azionaria, flessibile, alternativa e/o total return. In relazione allo stile di gestione adottato (stile flessibile), non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata, ma è possibile individuare una misura di rischio alternativa quale la volatilità annualizzata dei rendimenti pari al 15%. Il fondo può investire in quote di OICR, anche gestiti o istituiti dalla SGR, compatibili con la propria politica di investimento fino ad un massimo del 10% e in modo contenuto in depositi bancari. L'investimento può raggiungere il 100% del portafoglio per singola tipologia e categoria di strumento finanziario. Gli investimenti sono effettuati prevalentemente nelle valute dei paesi sviluppati. E' previsto un possibile significativo ricorso ad investimenti in paesi emergenti. Il fondo può investire in strumenti con merito creditizio non investment grade e/o privi di rating, il fondo può utilizzare strumenti finanziari derivati con finalità di copertura dei rischi di mercato e di cambio, investimento (compresa l'assunzione di posizioni corte nette) ed efficiente gestione del portafoglio. In relazione agli strumenti finanziari derivati, l'esposizione del Fondo, compresi i derivati stessi, non supera di norma il patrimonio, tuttavia, il Fondo può avvalersi di una leva finanziaria massima pari a 2. In tal caso l'effetto sul valore della quota di variazioni dei prezzi degli strumenti finanziari cui il Fondo è esposto attraverso strumenti finanziari derivati può risultare maggiorato fino ad una misura massima del 100%. Tale effetto di amplificazione si verifica sia per i guadagni che per le perdite. Non è prevista la distribuzione di proventi. I proventi della gestione sono reinvestiti nel patrimonio del Fondo.

Termine : Il prodotto non ha una durata prefissata. Consultinvest SGR S.P.A. Non ha facoltà di recedere unilateralmente dal contratto.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto : Il prodotto è destinato ad un cliente al dettaglio con un'esperienza o conoscenza base del mercato dei capitali che è disposto ad investire il capitale per un orizzonte temporale di almeno 3 anni.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio

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

RISCHIO PIÙ BASSO RISCHIO PIÙ ELEVATO

L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 3 anni ed 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 o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Il rischio può essere maggiore di quello qui rappresentato, qualora il prodotto non sia mantenuto per l'intero periodo raccomandato. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

 **Scenari di performance**
Esempio di investimento : € 10.000

Scenari		1 anno	3 anni *
Minimo	Non è previsto un rendimento minimo garantito		
Scenario di Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 5.790	€ 6.580
	Rendimento medio per ciascun anno	-42,1%	-13,0%
Scenario Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.320	€ 8.430
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,8%	-5,5%
Scenario Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.550	€ 9.210
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,5%	-2,7%
Scenario Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.520	€ 10.360
	Rendimento medio per ciascun anno	5,2%	1,2%

* Periodo di detenzione raccomandato

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e 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. 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.


Cosa accade se Consultinvest Asset Management SGR S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Il fondo costituisce un patrimonio autonomo, suddiviso in quote, di pertinenza di una pluralità di partecipanti, gestito in monte, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima società. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del depositario o del subdepositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli Partecipanti sono ammesse soltanto sulle quote detenute dai medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo, pertanto, l'investitore non può subire alcuna perdita finanziaria a causa dell'insolvenza delle Società di gestione. Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o di indennizzo degli investitori per tale evenienza. Il Fondo non è soggetto a Bail-in.


Quali sono i costi?

Le spese sostenute sono utilizzate per coprire gli oneri di gestione del Fondo inclusi i costi di commercializzazione e distribuzione dello stesso. Tali spese riducono il rendimento potenziale dell'investimento. 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 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.

Andamento dei costi nel tempo	Investimento : € 10.000	
	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 909	€ 1.804
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	9,1%	6,0% ogni anno

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso e di uscita		In caso di disinvestimento dopo un anno.
Costi di ingresso	2%. Le commissioni di sottoscrizione (e di rimborso tra loro alternative) qui riportate indicano i valori massimi applicabili. Si rimanda al proprio consulente finanziario o distributore per conoscere l'esatto importo applicato.	€ 200
Costi di uscita	3%. Le commissioni rimborso (alternative a quelle di sottoscrizione) qui riportate indicano i valori massimi applicabili. Si rimanda al proprio consulente finanziario o distributore per conoscere l'esatto importo applicato.	€ 300
Costi ricorrenti		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	3.387%. L'importo è basato sulle spese dell'esercizio chiuso al 31/12/2023 e può variare di anno in anno. Non comprende le commissioni di performance, i costi di transazione e la quota fiscale. L'importo copre i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua distribuzione.	€ 339
Costi di transazione	0.46%. Impatto dei costi di acquisto e vendita degli strumenti finanziari che compongono il portafoglio del Fondo.	€ 38
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	La Commissione di Incentivo, calcolata quotidianamente, pari al 20% dell'incremento percentuale registrato dal valore della quota del giorno di rilevazione rispetto al High Watermark Assoluto, ossia il valore più elevato mai raggiunto dalla quota. Nel corso dell'ultimo esercizio chiuso al 31/12/2023 è maturata una commissione pari a 0.493%.	€ 60



Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato : 3 anni

Il periodo è stato scelto sulla base delle caratteristiche e della redditività del prodotto. Il Fondo è aperto e pertanto i partecipanti possono chiedere, in qualsiasi momento, il rimborso parziale o totale delle quote possedute anche prima della scadenza del periodo di detenzione. L'eventuale disinvestimento prima del termine indicato potrebbe incidere sul rendimento dell'investimento e comportare l'applicazione di oneri a carico del partecipante, se applicabili in ragione del periodo di presenza nel fondo, come descritti nella sezione "Quali sono i costi?". La richiesta di rimborso deve essere inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un soggetto incaricato del collocamento. Il rimborso sarà calcolato in base al valore delle quote del fondo al momento della ricezione della richiesta.



Come presentare reclami?

Qualora l'investitore voglia presentare un reclamo riguardante la condotta del collocatore del prodotto o del soggetto che fornisce consulenza in materia di investimenti sul prodotto, l'investitore dovrà rivolgersi a tali soggetti. Per la presentazione di reclami nei confronti della SGR, la stessa ha adottato una procedura finalizzata ad una sollecita trattazione dei reclami, affidata all'Ufficio Legale. Si può presentare un reclamo alla Società inviando una comunicazione scritta per posta alla sede della SGR o per posta elettronica all'indirizzo sgr@consultinvest.it o per posta elettronica certificata (PEC) vigilanza.consultinvestsgr@legalmail.it. Ulteriori indicazioni sono presenti alla pagina www.consultinvest.it/sgr/reclami-sgr/reclami-sgr.kl del sito web. Il reclamo deve contenere i dati anagrafici del cliente e la sua sottoscrizione, l'indicazione dei rapporti oggetto di contestazione e una chiara e precisa esposizione dei fatti contestati. La società provvede a fornire al cliente un primo riscontro limitato all'avvenuta ricezione del reclamo ed una replica non oltre 60 giorni dalla data di ricezione del reclamo.



Altre informazioni rilevanti

Depositario: BNP Paribas SA – Succursale Italia, con sede a Milano, Piazza Lina Bo Bardi, n. 3, iscritta all'albo delle Banche al numero 5482. Per ulteriori informazioni sul prodotto, si rimanda al Regolamento del Fondo ed alla documentazione di offerta, resi disponibili sul sito www.consultinvest.it, dove sono altresì messi a disposizione il valore della quota, le performance passate ed i documenti contabili del Fondo. L'investitore può richiedere alla SGR copia dei documenti con le modalità indicate nella documentazione di offerta.

Scopo

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

Prodotto : Pensaci Oggi R | PAC | Isin: IT0004349798_PAC

Nome dell'ideatore del prodotto : **Consultinvest Asset Management SGR S.p.A.**
 Autorità competente : **Il presente PRIIP è autorizzato in Italia e regolamentato dalla Banca d'Italia e dalla Consob**
 Data di aggiornamento : **01/03/2024**

Consultinvest Asset Management SGR S.p.A. è autorizzata in Italia e soggetta alla vigilanza di Banca d'Italia e Consob.

 Per maggiori informazioni chiamare il n. verde : 059/221311  Sito web : www.consultinvest.it

Cos'è questo prodotto?

Tipo : Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano rientrante nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE (OICVM).

Obiettivi : Il Fondo, di tipo flessibile, investe in strumenti finanziari di natura, monetaria, obbligazionaria, azionaria, flessibile, alternativa e/o total return. In relazione allo stile di gestione adottato (stile flessibile), non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica di gestione adottata, ma è possibile individuare una misura di rischio alternativa quale la volatilità annualizzata dei rendimenti pari al 15%. Il fondo può investire in quote di OICR, anche gestiti o istituiti dalla SGR, compatibili con la propria politica di investimento fino ad un massimo del 10% e in modo contenuto in depositi bancari. L'investimento può raggiungere il 100% del portafoglio per singola tipologia e categoria di strumento finanziario. Gli investimenti sono effettuati prevalentemente nelle valute dei paesi sviluppati. E' previsto un possibile significativo ricorso ad investimenti in paesi emergenti. Il fondo può investire in strumenti con merito creditizio non investment grade e/o privi di rating, il fondo può utilizzare strumenti finanziari derivati con finalità di copertura dei rischi di mercato e di cambio, investimento (compresa l'assunzione di posizioni corte nette) ed efficiente gestione del portafoglio. In relazione agli strumenti finanziari derivati, l'esposizione del Fondo, compresi i derivati stessi, non supera di norma il patrimonio, tuttavia, il Fondo può avvalersi di una leva finanziaria massima pari a 2. In tal caso l'effetto sul valore della quota di variazioni dei prezzi degli strumenti finanziari cui il Fondo è esposto attraverso strumenti finanziari derivati può risultare maggiorato fino ad una misura massima del 100%. Tale effetto di amplificazione si verifica sia per i guadagni che per le perdite. Non è prevista la distribuzione di proventi. I proventi della gestione sono reinvestiti nel patrimonio del Fondo.

Termine : Il prodotto non ha una durata prefissata. Consultinvest SGR S.P.A. Non ha facoltà di recedere unilateralmente dal contratto.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto : Il prodotto è destinato ad un cliente al dettaglio con un'esperienza o conoscenza base del mercato dei capitali che è disposto ad investire il capitale per un orizzonte temporale di almeno 3 anni.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio

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

RISCHIO PIÙ BASSO RISCHIO PIÙ ELEVATO

L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 3 anni ed 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 o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Il rischio può essere maggiore di quello qui rappresentato, qualora il prodotto non sia mantenuto per l'intero periodo raccomandato. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se noi non siamo in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

 **Scenari di performance**
Esempio di investimento : € 10.000

Scenari		1 anno	3 anni *
Minimo	Non è previsto un rendimento minimo garantito		
Scenario di Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 580	€ 2.660
	Rendimento medio per ciascun anno	-42,1%	-5,8%
Scenario Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 830	€ 2.670
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,8%	-5,7%
Scenario Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 950	€ 2.830
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,5%	-2,9%
Scenario Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.050	€ 3.060
	Rendimento medio per ciascun anno	5,2%	1,0%

* Periodo di detenzione raccomandato

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e 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. 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.

 **Cosa accade se Consultinvest Asset Management SGR S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?**

Il fondo costituisce un patrimonio autonomo, suddiviso in quote, di pertinenza di una pluralità di partecipanti, gestito in monte, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima società. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del depositario o del subdepositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli Partecipanti sono ammesse soltanto sulle quote detenute dai medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo, pertanto, l'investitore non può subire alcuna perdita finanziaria a causa dell'insolvenza delle Società di gestione. Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o di indennizzo degli investitori per tale evenienza. Il Fondo non è soggetto a Bail-in.

 **Quali sono i costi?**

Le spese sostenute sono utilizzate per coprire gli oneri di gestione del Fondo inclusi i costi di commercializzazione e distribuzione dello stesso. Tali spese riducono il rendimento potenziale dell'investimento. 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 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.

Andamento dei costi nel tempo	Investimento : € 10.000	
	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 91	€ 370
Impatto sul rendimento annuale (RIY)	9,1%	6,2% ogni anno

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso e di uscita		In caso di disinvestimento dopo un anno.
Costi di ingresso	2%. Le commissioni di sottoscrizione (e di rimborso tra loro alternative) qui riportate indicano i valori massimi applicabili. Si rimanda al proprio consulente finanziario o distributore per conoscere l'esatto importo applicato.	€ 20
Costi di uscita	3%. Le commissioni rimborso (alternative a quelle di sottoscrizione) qui riportate indicano i valori massimi applicabili. Si rimanda al proprio consulente finanziario o distributore per conoscere l'esatto importo applicato.	€ 30
Costi ricorrenti		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	3.387%. L'importo è basato sulle spese dell'esercizio chiuso al 31/12/2023 e può variare di anno in anno. Non comprende le commissioni di performance, i costi di transazione e la quota fiscale. L'importo copre i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla sua distribuzione.	€ 34
Costi di transazione	0.46%. Impatto dei costi di acquisto e vendita degli strumenti finanziari che compongono il portafoglio del Fondo.	€ 4
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	La Commissione di Incentivo, calcolata quotidianamente, pari al 20% dell'incremento percentuale registrato dal valore della quota del giorno di rilevazione rispetto al High Watermark Assoluto, ossia il valore più elevato mai raggiunto dalla quota. Nel corso dell'ultimo esercizio chiuso al 31/12/2023 è maturata una commissione pari a 0.493%.	€ 6



Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato : 3 anni

Il periodo è stato scelto sulla base delle caratteristiche e della redditività del prodotto. Il Fondo è aperto e pertanto i partecipanti possono chiedere, in qualsiasi momento, il rimborso parziale o totale delle quote possedute anche prima della scadenza del periodo di detenzione. L'eventuale disinvestimento prima del termine indicato potrebbe incidere sul rendimento dell'investimento e comportare l'applicazione di oneri a carico del partecipante, se applicabili in ragione del periodo di presenza nel fondo, come descritti nella sezione "Quali sono i costi?". La richiesta di rimborso deve essere inviata alla SGR direttamente ovvero per il tramite di un soggetto incaricato del collocamento. Il rimborso sarà calcolato in base al valore delle quote del fondo al momento della ricezione della richiesta.



Come presentare reclami?

Qualora l'investitore voglia presentare un reclamo riguardante la condotta del collocatore del prodotto o del soggetto che fornisce consulenza in materia di investimenti sul prodotto, l'investitore dovrà rivolgersi a tali soggetti. Per la presentazione di reclami nei confronti della SGR, la stessa ha adottato una procedura finalizzata ad una sollecita trattazione dei reclami, affidata all'Ufficio Legale. Si può presentare un reclamo alla Società inviando una comunicazione scritta per posta alla sede della SGR o per posta elettronica all'indirizzo sgr@consultinvest.it o per posta elettronica certificata (PEC) vigilanza.consultinvestsgr@legalmail.it. Ulteriori indicazioni sono presenti alla pagina www.consultinvest.it/sgr/reclami-sgr/reclami-sgr.kl del sito web. Il reclamo deve contenere i dati anagrafici del cliente e la sua sottoscrizione, l'indicazione dei rapporti oggetto di contestazione e una chiara e precisa esposizione dei fatti contestati. La società provvede a fornire al cliente un primo riscontro limitato all'avvenuta ricezione del reclamo ed una replica non oltre 60 giorni dalla data di ricezione del reclamo.



Altre informazioni rilevanti

Depositario: BNP Paribas SA – Succursale Italia, con sede a Milano, Piazza Lina Bo Bardi, n. 3, iscritta all'albo delle Banche al numero 5482. Per ulteriori informazioni sul prodotto, si rimanda al Regolamento del Fondo ed alla documentazione di offerta, resi disponibili sul sito www.consultinvest.it, dove sono altresì messi a disposizione il valore della quota, le performance passate ed i documenti contabili del Fondo. L'investitore può richiedere alla SGR copia dei documenti con le modalità indicate nella documentazione di offerta.