

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: FINECO AM ESTR PLUS UCITS ETF (il "Comparto"), un comparto di FAM Series UCITS ICAV (l'"ICAV").

Ideatore del PRIIP: Fineco Asset Management DAC (il "Gestore") che è parte del gruppo FinecoBank.

ISIN: IE0005PGDJ30 A Acc - EUR ad Accumulazione

Sito web: www.finecoassetmanagement.com

Per maggiori informazioni chiamare il numero: +353 1 574 7459 o +353 1 574 7455

La Central Bank of Ireland è responsabile della supervisione del Gestore in relazione al presente Key Information Document (KID). Questo Comparto è autorizzato in Irlanda. Il Gestore è autorizzato in Irlanda ed è disciplinato dalla Central Bank of Ireland.

Data di realizzazione del documento: 29/08/2025

Cos'è questo prodotto?

Tipo: UCITS

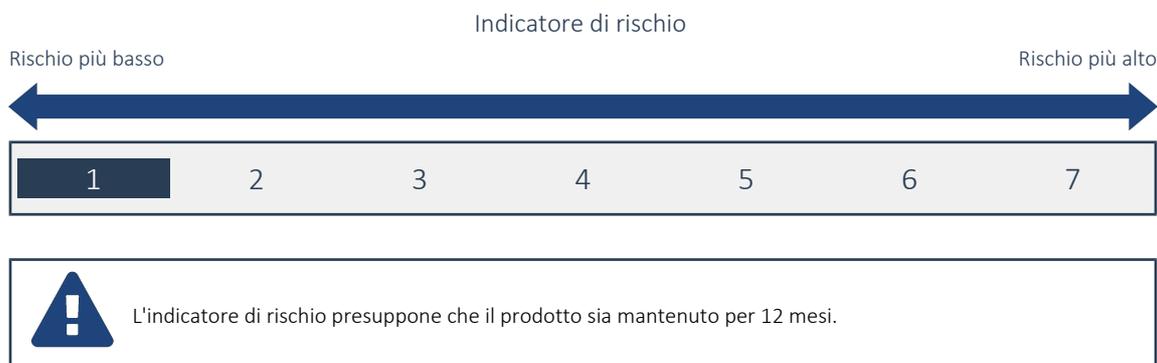
Termine: Il Comparto non ha una durata prefissata.

Obiettivi: L'obiettivo di investimento del Comparto è ottenere un apprezzamento del capitale. Il Comparto cerca di raggiungere il suo obiettivo di investimento replicando la performance dell'Indice Solactive €STR + 15 Daily TR (l'Indice di Riferimento) riducendo al minimo, per quanto possibile, il tracking error tra la performance del Comparto e quella dell'Indice di Riferimento. L'Indice di Riferimento è un Total Return index, ovvero replica la performance del Tasso a Breve Termine dell'Euro (€STR) più uno spread fisso di 15 punti base, calcolato su base giornaliera. L'€STR è un tasso di interesse di riferimento della area Euro, che rappresenta il costo medio del prestito overnight non garantito tra banche nell'area euro. Il Comparto cerca di replicare la performance dell'Indice di Riferimento investendo in titoli di debito trasferibili a tasso fisso e/o variabile Investment grade e/o non Investment grade, azioni e titoli correlati alle azioni e, in misura minore, in Fondi Sottostanti a basso costo come fondi indicizzati passivi, inclusi ETF, che offrono esposizione a titoli di debito governativi o societari e fino al 100% del suo Valore Patrimoniale Netto in uno o più Total Return Swap che forniscono un'esposizione alla performance dell'Indice di Riferimento e/o investendo direttamente in tutti i componenti dell'Indice di Riferimento in una proporzione simile al loro peso nell'Indice di Riferimento o utilizzando un processo di campionamento che può comportare l'investimento in titoli che non sono componenti dell'Indice di Riferimento ma che forniscono un'esposizione simile a determinati titoli dell'Indice di Riferimento. Oltre a quanto sopra, il Comparto può utilizzare derivati per gli scopi indicati e in conformità con il supplemento al prospetto dell'ICAV (il Prospetto) relativo al Comparto (il Supplemento). Il periodo di detenzione raccomandato è stato selezionato quale combinazione tra il rischio e i rendimenti potenziali del Comparto, i quali possono essere pienamente apprezzati solo alla fine del periodo di detenzione raccomandato. Il Comparto è gestito passivamente. Non vi è alcuna garanzia che l'obiettivo di investimento venga effettivamente raggiunto e gli investitori sono esplicitamente avvertiti che questo Comparto non è un prodotto a capitale garantito. Tipicamente, solo i partecipanti autorizzati (cioè i broker) possono acquistare azioni direttamente dal Comparto o vendere azioni direttamente al Comparto. Altri investitori possono acquistare e vendere azioni sul mercato secondario come descritto nel prospetto. Solactive AG ("Solactive") è il fornitore dell'Indice di Riferimento. Gli strumenti finanziari basati sull'Indice di Riferimento non sono sponsorizzati, approvati, promossi o venduti da Solactive in alcun modo e Solactive non fornisce alcuna rappresentazione, garanzia o assicurazione esplicita o implicita in merito a: (a) l'opportunità di investire in strumenti finanziari; (b) la qualità, l'accuratezza e/o la completezza dell'Indice di Riferimento; e/o (c) i risultati ottenuti o da ottenere da qualsiasi persona o entità dall'uso dell'Indice di Riferimento. Solactive non sarà responsabile per eventuali danni subiti o sostenuti a seguito dell'uso (o dell'impossibilità di utilizzare) dell'Indice di Riferimento.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:

- Con una conoscenza di base dell'investimento in fondi ed esperienza nulla o limitata nell'investimento nel Comparto o fondi simili
- Che comprendono il rischio di perdere una parte o l'intero capitale investito
- Questo Comparto potrebbe non essere indicato per investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale prima del periodo di investimento raccomandato

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



- 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 o a causa dell'incapacità del Comparto di pagarvi quanto dovuto.

- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità del Comparto di pagare quanto dovuto.
- Questo prodotto non garantisce nessuna protezione contro future performance negative di mercato, di conseguenza l'investimento iniziale può andare perso parzialmente o totalmente.
- Se l'ICAV non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di performance

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, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Le performance indicate in ciascuno degli scenari proposti considerano l'applicazione di eventuali commissioni di ingresso, e per l'ammontare massimo previsto dal prospetto, come indicate nella sezione sottostante riferita ai costi e dal titolo: "Composizione dei costi".

Periodo di detenzione raccomandato: 12 mesi		
Esempio di investimento: € 10.000		
Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito.	
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.950
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,55%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.950
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,55%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.960
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,41%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.400
	Rendimento medio per ciascun anno	4,01%

- Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono 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.
- Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
- Lo scenario sfavorevole a 12 mesi si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e giugno 2022. Lo scenario moderato a 12 mesi si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2017 e febbraio 2018. Lo scenario favorevole a 12 mesi si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2023 e luglio 2024.

Cosa accade se Fineco Asset Management DAC non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il Gestore dovesse diventare insolvente, gli assets del Comparto non dovrebbero risentirne poiché sono custoditi dalla Depositaria, che è tenuta per legge a tenere le attività separate dalle proprie e da quelle del Gestore. Tuttavia, se la Depositaria dovesse diventare insolvente, potrebbe verificarsi una perdita finanziaria per il Comparto, ma questa dovrebbe essere ridotta al minimo perché le attività sono tenute separate dalle attività proprie della Depositaria. Se il Comparto viene chiuso o sciolto, le attività saranno vendute e gli investitori riceveranno una quota dei proventi, che può essere superiore o inferiore al loro investimento iniziale. L'ICAV non è un OICVM garantito e di conseguenza non esiste alcun sistema di garanzia che fornisca un tasso di rendimento garantito. Il Comparto non fornisce indennizzi né opera una garanzia contro qualsiasi perdita di valore di un investimento, dei fondi o di qualsiasi reddito prodotto.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP 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. 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%).
- 10000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno
Costi totali	€ 15
Incidenza annuale dei costi (*)	0,1%

(*) 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 0,1% prima dei costi e al 0% al netto dei costi.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita	Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 1 anno
Costi di ingresso	Non addebitiamo una commissione di sottoscrizione per questo prodotto. € 0
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto. € 0

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	0,12% del valore dell'investimento all'anno. A causa della mancanza dei dati storici di questo Comparto, questa è solo una stima.	€ 12
Costi di transazione	0,03% 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.	€ 3
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	€ 0

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

Periodo di detenzione raccomandato: 12 mesi

Il periodo di detenzione raccomandato del comparto è di 12 mesi. Il periodo di detenzione raccomandato di 12 mesi si basa sul profilo di liquidità del Comparto nonché sul profilo di rischio delle attività sottostanti. Per vendere le proprie azioni, gli investitori devono richiedere l'assistenza di un intermediario (ad esempio un intermediario finanziario o stockbroker), procedura che può comportare l'applicazione di commissioni. Inoltre, gli investitori potrebbero ricevere meno dell'attuale Valore Patrimoniale Netto al momento della vendita delle proprie azioni. In genere, solo i partecipanti autorizzati possono acquistare azioni direttamente dal Comparto o rivenderle direttamente al Comparto. Si invitano gli azionisti a consultare la sezione del Prospetto intitolata "Dealing in Shares in the Secondary Market" per i dettagli sulle limitate circostanze in cui le azioni acquistate sul mercato secondario possono essere rivendute direttamente al Comparto. Il Gestore non applica commissioni o penali.

Come presentare reclami?

In relazione ai reclami riguardo la persona che fornisce consulenza o colloca il Comparto, gli investitori possono richiedere gratuitamente informazioni, presentare reclami e/o osservazioni contattando FinecoBank S.p.A. In relazione ai reclami riguardanti il Comparto o il comportamento del Gestore, gli investitori possono richiedere informazioni, presentare reclami e/o commenti gratuitamente contattando il Gestore. Eventuali reclami possono essere forniti per iscritto, in italiano o in inglese, unitamente ai documenti di supporto (a seconda dei casi) a: FinecoBank S.p.A: Piazza Durante 11, 20131 Milano, o via e-mail a: helpdesk@finecobank.com o finecobankspa.pec@pec.finecobank.com. In alternativa a Complaints Handling Officer presso Fineco Asset Management DAC: 6th Floor, Block A, Georges Quay Plaza, Dublin 2, D02 V002, Ireland, o via e-mail a: complaints@finecoassetmanagement.com.

Altre informazioni pertinenti

Copie del prospetto in inglese dell'ICAV, l'ultima relazione annuale e semestrale, dettagli sulla politica di remunerazione del Gestore, gli ultimi prezzi delle quote e altre informazioni pratiche inclusi i KID (in lingua italiana e inglese) così come le informazioni sulle performance precedenti possono essere ottenuti gratuitamente su richiesta alla sede legale del Gestore o consultati sul sito internet www.finecoassetmanagement.com. Non sono disponibili dati sufficienti relativamente a questa classe di quote per fornire agli investitori indicazioni utili sui risultati passati.

- Depositaria: BNP Paribas Securities Services, Dublin Branch.
- Regime fiscale: Il Comparto è soggetto alle leggi e ai regolamenti fiscali in vigore in Irlanda. La legislazione fiscale dell'Irlanda potrebbe avere un impatto sulla posizione fiscale dell'investitore, a seconda del suo paese di residenza.
- Responsabilità delle informazioni: il Gestore può essere ritenuto responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultino fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del prospetto dell'ICAV.
- Struttura del del Fondo: il fondo è un comparto di FAM Series UCITS ICAV il quale è un Irish Collective Asset-management Vehicle con una gamma di comparti. Le attività e le passività di ciascun comparto sono segregate per legge da quelle degli altri comparti. Il prospetto, la relazione annuale e la relazione semestrale dell'ICAV si riferiscono all'intera gamma di comparti.
- Per effettuare ordini: le istruzioni sulle modalità di acquisto, conversione e rimborso delle quote sono contenute nel prospetto. I partecipanti hanno il diritto di convertire le quote del presente Comparto in quote della stessa classe di un altro comparto dell'ICAV.
- Autorizzazione: Il Comparto e il Gestore sono autorizzati in Irlanda e sono disciplinati dalla Central Bank of Ireland (CBI).
- Sede legale: Fineco Asset Management DAC of 6th Floor, Block A, George's Quay, Dublin 2, Ireland.

La performance storica non è un indicatore attendibile della performance futura. I mercati potrebbero avere un'evoluzione molto differente in futuro. La performance storica può aiutare a valutare come il Comparto sia stato gestito in passato.