

# Chi siamo

Raiffeisen Kapitalanlage GmbH (Raiffeisen Capital Management), la SGR del gruppo bancario austriaco Raiffeisen, gestisce un patrimonio di oltre 40 miliardi di euro (dati al 30.09.2021). Fondata nel 1985, la società è tra i leader austriaci dei fondi d'investimento e colloca i propri prodotti anche in Italia, Germania e nell'est europeo. Raiffeisen Capital Management vanta, tra i propri punti di forza, la consolidata expertise nella gestione del reddito fisso e delle consolidate competenze chiave nella gestione dei mercati emergenti euro-asiatici, negli investimenti sostenibili, nonché nell'asset allocation tattica e nella selezione di fondi di terzi.

**In Italia, Raiffeisen Capital Management vanta accordi con oltre 150 controparti e attualmente distribuisce 59 fondi d'investimento di cui 21 azionari, 18 bilanciati, 20 obbligazionari.**

## All'avanguardia negli investimenti socialmente responsabili:



Il Raiffeisen Bilanciato Sostenibile si è aggiudicato il 1° premio agli SRI Awards Italy 2020 nella categoria «Bilanciati-Flessibili» per il quarto anno consecutivo. Il premio viene assegnato nel corso del Salone dello SRI sulla base di una matrice elaborata da ETicaNews che analizza i fondi presenti nel proprio Atlante SRI.



L'elevata qualità dell'offerta SRI di Raiffeisen Capital Management è certificata dal sigillo FNG ("Forum per gli investimenti sostenibili" dell'area austro-tedesca) per l'intera gamma dei fondi sostenibili.



L'offerta SRI di Raiffeisen Capital Management nella sua quasi totalità è stata premiata con il marchio di qualità ecologica austriaco ("Österreichisches Umweltzeichen") a garanzia di un elevato standard di sostenibilità.



Raiffeisen Capital Management è tra i firmatari del Codice Europeo per la trasparenza degli investimenti.

All'interno del fondo RFN Smart Sostenibile è previsto l'investimento nei seguenti fondi SRI di Raiffeisen Capital Management: Raiffeisen Azionario SmartEnergy-ESG, Raiffeisen Azionario Megatrends-ESG, Raiffeisen Bilanciato Sostenibile, Raiffeisen Sostenibile Diversificato, Raiffeisen Sostenibile Crescita, Raiffeisen GreenBonds, Raiffeisen Obbligazionario Sostenibile.

# Informazioni importanti

Il presente documento (il "**Documento**") è da considerarsi comunicazione di marketing ed è stato redatto dalla Raiffeisen Kapitalanlage GmbH (di seguito "**Raiffeisen KAG**" o il "**Gestore**") a scopo meramente informativo. Il suo contenuto non costituisce e non deve essere interpretato come una consulenza in materia di investimenti, ovvero un'offerta o invito alla sottoscrizione di strumenti finanziari. Si prega di far riferimento al prospetto e al KIID prima di prendere qualsivoglia decisione di investimento. Sebbene sia stata prestata la massima attenzione per garantire l'accuratezza e la completezza del Documento, il Gestore non rilascia alcuna garanzia in merito al suo contenuto e declina qualsivoglia responsabilità per eventuali errori o omissioni che dovessero essere presenti nel Documento ovvero per eventuali perdite derivanti da investimenti effettuati sulla base delle informazioni contenute nello stesso.

Prima di effettuare un investimento si raccomanda di richiedere una consulenza professionale specifica, anche di natura fiscale, per valutare l'adeguatezza degli strumenti finanziari descritti nel Documento alla propria situazione personale e patrimoniale.

È necessario considerare che investimenti in questione comportano dei rischi. Si prega di far riferimento al prospetto per un'analisi dei rischi generali degli investimenti e al KIID per un'analisi dei rischi specifici. Il valore delle quote/azioni e i relativi rendimenti sono soggetti ad oscillazioni al rialzo e al ribasso e non possono essere garantiti. L'investitore potrebbe pertanto non recuperare l'importo originariamente investito. I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Una sintesi dei diritti degli investitori è disponibile sul sito del Gestore ovvero della SICAV. Si evidenzia, inoltre, che il Gestore ovvero la SICAV, può decidere in qualsiasi momento di porre fine alle disposizioni adottate per la commercializzazione delle azioni degli organismi di investimento collettivo in uno Stato membro diverso dal proprio Stato membro d'origine in conformità all'art. 93 bis della Direttiva 2009/65/CE (Direttiva UCITS).

La versione di volta in volta vigente del prospetto e del KIID relativi all'organismo di investimento collettivo (fondo/SICAV) a cui tale Documento fa riferimento sono pubblicati, unitamente all'ultima relazione annuale e semestrale e allo statuto e/o regolamento di gestione, sul sito internet [www.fundinfo.com](http://www.fundinfo.com).

**Prima dell'adesione leggere il prospetto e il KIID.**



**Sostenibile e lungimirante: un fondo due volte smart.**

## RFN Smart Sostenibile

Il nuovo Fondo doppiamente smart perché investe oggi nello sviluppo sostenibile e nei Megatrend che guideranno il domani.

# RFN Smart Sostenibile

Il fondo due volte Smart.

L'attuale contesto di mercato, caratterizzato da bassi tassi di interesse (sia sui titoli governativi, che su quelli corporate e high yield), oltre che da indici azionari molto spesso vicini ai propri massimi, rende sempre più complesso decidere come e quando investire.

**Cogliere poi le innegabili opportunità dei "grandi temi del domani" come la digitalizzazione, la transizione ecologica, la sostenibilità e la demografia** - ovvero i settori che si stanno sempre più affermando anche grazie al supporto proveniente da molti governi - non è cosa semplice, soprattutto se alle opportunità bisogna coniugare anche un opportuno profilo di rischio. Infatti, i settori con le maggiori prospettive di crescita sono spesso proprio quelli accompagnati da elevati livelli di volatilità!

**Grazie alla collaborazione fra Raiffeisen Capital Management e BCC Risparmio e Previdenza, oggi è possibile trarre vantaggio dagli attuali trend finanziari mitigandone però il rischio attraverso il fondo RFN Smart Sostenibile.**

Uno strumento definito "due volte Smart" grazie alla propria strategia innovativa e all'ampia diversificazione del proprio portafoglio.

**RFN Smart Sostenibile: portafoglio iniziale (obbligazioni High Yield e Corporate) progressivamente investito in fondi obbligazionari, bilanciati e azionari SRI.**

È infatti uno strumento che:

- nasce come un portafoglio obbligazionario estremamente diversificato (obbligazioni corporate e high yield);
- con cadenza regolare e sfruttando i ribassi di mercato si trasforma progressivamente in un portafoglio bilanciato incentrato sui grandi temi del futuro;
- attraverso l'investimento in fondi sottostanti, acquista azioni e obbligazioni dei settori più promettenti prestando massima attenzione ai livelli di sostenibilità dei titoli.

Grazie alla sua strategia dinamica, caratterizzata dalla diversificazione degli acquisti nel tempo, **sarà possibile sfruttare i momenti di volatilità dei mercati al fine di mediare il prezzo medio di carico dell'investimento, cercando di abbassare il rischio e di ovviare al classico dilemma su quale sia il momento più adeguato per effettuare acquisti di mercato.**

# Sostenibilità & Megatrend

## Gli investimenti SRI

Gli investimenti socialmente responsabili (SRI) sono quegli investimenti che affiancano al tradizionale rapporto fra rischio e rendimento finanziario anche considerazioni di natura ambientale (E), sociale (S) o di governance societaria (G). Al centro delle considerazioni sulla sostenibilità stanno il rispetto per l'ambiente, per le persone, nonché un uso più responsabile delle risorse a nostra disposizione.

## I Megatrend, le grandi tendenze di domani

- I Megatrend sono dei temi, delle tendenze di lungo periodo che stanno emergendo o che già esistono e che continueranno ad essere rilevanti anche in futuro
- Grazie alla loro durata nel tempo, essi non solo hanno effetti di vasta portata sull'economia ma anche sulla nostra società e, in ultima analisi, sul nostro stile di vita
- I Megatrend sono "multistrato", sono costituiti da svariati sotto-temi, tutti fra loro intrecciati
- Fra i maggiori Megatrend troviamo: la demografia, la mobilità, il clima e la tecnologia.

RFN Smart Sostenibile investe, fra gli altri, in due fondi Raiffeisen che coniugano questi due aspetti:

- **Raiffeisen Azionario SmartEnergy-ESG:** un fondo azionario globale lanciato il 15 aprile 2020. Il fondo investe nel settore delle "smart energies" finalizzate alla riduzione dei gas serra fra cui: le energie rinnovabili, la distribuzione dell'energia, le soluzioni per un uso più efficiente dell'energia, la gestione e il trasporto energetico;
- **Raiffeisen Azionario Megatrends-ESG:** un fondo azionario globale, lanciato nel 1999, che investe in aziende attive nelle aree coperte dai Megatrend in precedenza descritti o che partecipano al loro sviluppo. Dal 17 giugno 2021 il fondo investe in quelle aziende considerate sostenibili in base ai cosiddetti criteri "ESG". Il fondo punta sia su grandi aziende ma anche su piccoli "campioni nascosti" che offrono soluzioni di prodotto eccellenti e lungimiranti nei loro settori di riferimento. Il fondo si concentra sui mercati sviluppati, sebbene sia possibile integrare anche i mercati emergenti.

# BCC Investment Partners SICAV RFN Smart Sostenibile

## In sintesi:

Codice ISIN	LU2352768522
Valuta	Euro
Durata consigliata	5 anni
Investimento minimo	1.000 euro
Distribuzione cedola	No
Comm. di gestione massima	1,10% p.a.
Comm. d'ingresso	0%
Commissione di riscatto dal lancio a fine 2022	1,50%
2023	1,25%
2024	1,00%
2025	0,75%
2026	0,50%
Gestore delegato	Raiffeisen Capital Management

## Profilo di rischio\*



\* Il profilo di rischio fa riferimento al portafoglio iniziale.

## Caratteristiche

- Investimento dinamico in evoluzione sfruttando i momenti di volatilità dei mercati
- Ampia diversificazione di portafoglio
- Investimento focalizzato sui grandi trend del domani
- Investimento sostenibile - fino al 100% di fondi sostenibili ed ESG (particolare attenzione al controllo del rischio).