FLORNOY. FERRI

Documento contenente le informazioni chiave

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

OMNIBOND - Azione R
Un comparto della SICAV FLORNOY FERRI BOND FUNDS gestito da FLORNOY FERRI

Società di gestione : FLORNOY FERRI
Codice ISIN : FR0011147594
LEI : 969500GGWYETGMY50546
Sito web della società di gestione : https://www.flornoyferri.com
Per ulteriori informazioni, chiamare il numero : +33 1 84 16 13 26
Autorità competente: L'Autorité des marchés financiers ("AMF") è responsabile della vigilanza di Flornoy Ferri in relazione al presente Documento contenente le informazioni chiave. Flornoy Ferri è autorizzata in Francia con il n. GP-12000007 e regolamentata dall'AMF
Data di produzione del documento contenente le informazioni chiave : 19/10/2026

Cos'è questo prodotto ?

Tipo : OMNIBOND è un comparto di FLORNOY FERRI BOND FUNDS Società d'investimento a capitale variabile di diritto francese.
Durata : La durata di vita del prodotto è di 99 anni. Tale durata può essere prorogata oppure l'OIC può essere oggetto di scioglimento anticipato su iniziativa del Presidente. Le modalità di proroga o scioglimento sono descritte in modo più dettagliato nello statuto della SICAV.
Obiettivi : l'obiettivo è ottenere, nell'arco dell'orizzonte di investimento raccomandato di almeno 2 anni, una performance simile o superiore all'indice €STR + 100 BPS, al netto delle spese di gestione fisse. Il suo indice di riferimento è €STR + 100 BPS. Questo indice di riferimento è utilizzato come elemento di valutazione a posteriori. La strategia di gestione è discrezionale e senza vincoli relativi all'indice.
La gestione di OMNIBOND si basa su un approccio discrezionale e si avvale di una rigorosa selezione dei titoli ("bond picking"); viene effettuata utilizzando diverse strategie che combinano:
◦ un approccio di tipo "top down" (analisi del contesto economico e successiva selezione dei titoli), basato su criteri macroeconomici, per la definizione della strategia di esposizione al rischio di tasso di interesse (sensibilità, duration, posizione delle curve dei tassi) e, in via accessoria, al rischio di cambio;
◦ un approccio di tipo "bottom up" (analisi delle caratteristiche di ciascun emittente e di ciascuna emissione), basato su criteri microeconomici e sull'analisi finanziaria interna o esterna, per determinare l'esposizione del portafoglio ai rischi specifici (settori, emittenti, titoli).
La strategia di investimento, basata sulla gestione del rischio di tasso e di credito, mira a selezionare titoli con una durata simile a quella dell'indice, ma non in modo esclusivo. È condizionata dall'andamento dei mercati dei tassi in euro e dai movimenti della curva dei tassi di interesse dell'eurozona. Per la selezione e il monitoraggio dei titoli a reddito fisso, la società di gestione non ricorre esclusivamente o meccanicamente alle agenzie di rating. Essa privilegia la propria analisi del credito che funge da base per le decisioni di gestione prese nell'interesse dei detentori.
Al fine di raggiungere il proprio obiettivo di gestione, il fondo è costantemente esposto a titoli a reddito fisso, provenienti indifferentemente da emissioni pubbliche o private.
L'OIC può investire:
fino a un massimo del 100% del patrimonio in prodotti di tasso denominati in euro: titoli di credito e strumenti del mercato monetario pubblici o privati con rating minimo degli emittenti "Investment Grade";
fino a un massimo del 60% in titoli speculativi, appartenenti alla categoria ad alto rendimento ("High Yield"), secondo l'analisi della società di gestione o delle agenzie di rating;
fino al 10% del suo patrimonio in OICVM di diritto francese o estero e in FIA europei e/o fondi di investimento costituiti sulla base di un diritto estero che rispetti i 4 criteri dell'articolo R214-13 del COMOFI.
L'area geografica degli emittenti dei titoli a reddito fisso è rappresentata dall'eurozona e/o dai paesi membri dell'OCSE e, in misura accessoria, da paesi non membri dell'OCSE (massimo 10%), senza ripartizione predefinita per paese. L'esposizione e/o l'investimento in prodotti di tasso provenienti da paesi emergenti, secondo la definizione del FMI, non supererà il 10% del patrimonio netto.
La gestione del fondo avverrà entro un intervallo di sensibilità compreso tra 0 e 7.
◦ Fino al 60% in titoli i cui emittenti non sono quotati o hanno un rating inferiore a "Investment Grade" secondo l'analisi della società di gestione o delle agenzie di rating. Questi titoli, appartenenti alla categoria ad alto rendimento ("High Yield"), che comportano un rischio di insolvenza più elevato e offrono un rendimento elevato, saranno oggetto di monitoraggio e ricerca da parte della società di gestione.
◦ Fino al 10% al rischio di cambio.
◦ Fino al 10%, direttamente o indirettamente, al rischio azionario, compresa l'esposizione indotta dall'impiego di titoli che incorporano derivati.
L'OIC può investire in:
◦ Strumenti finanziari derivati:
• Il fondo potrà ricorrere a strumenti derivati a termine semplici, condizionati o meno (future e opzioni) negoziati su mercati regolamentati e/o organizzati per coprire o esporre il portafoglio al rischio di tasso, di credito, di cambio e azionario.
◦ Titoli che incorporano strumenti derivati: negoziati su mercati regolamentati e organizzati oppure OTC per esporre il portafoglio al rischio di tasso, di cambio, di credito, azionario.
◦ Fino al 20% del patrimonio netto in obbligazioni convertibili classiche con o senza rating (escluse le obbligazioni convertibili in azioni sintetiche).
◦ Fino al 100% del patrimonio netto in:
■ obbligazioni con opzione di rimborso anticipato a discrezione dell'emittente o del portatore (obbligazioni callable o puttable), senza altri elementi opzionali o di complessità.
■ EMTN che integra contratti finanziari semplici.
Fino a un massimo del 5% di buoni e diritti di sottoscrizione derivanti dai titoli in portafoglio.
Indice di riferimento: Indice €STR + 100 BPS
Destinazione dei proventi : capitalizzazione
Condizioni di sottoscrizione/riscatto :gli ordini di sottoscrizione e di riscatto vengono centralizzati ogni giorno lavorativo fino alle ore 11:30 (G) ed eseguiti sulla base del successivo valore patrimoniale netto calcolato sui prezzi di chiusura di Borsa dello stesso giorno (G). Il valore patrimoniale netto viene calcolato quotidianamente, ad eccezione dei giorni festivi in Francia (ai sensi dell'articolo L.3133-1 del Codice del lavoro francese), anche se la Borsa o le Borse di riferimento sono aperte, e/o dei giorni di chiusura della Borsa (calendario Euronext SA.).
Investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto : tutti i sottoscrittori
Depositario : BANQUE FEDERATIVE DU CREDIT MUTUEL (BFCM)
Il prospetto, le relazioni annuali e i documenti periodici più recenti, nonché qualsiasi altra informazione pratica, e in particolare dove trovare l'ultimo prezzo delle quote, sono disponibili sul nostro sito internet https://www.flornoyferri.com oppure su semplice richiesta scritta, gratuitamente, a: FLORNOY FERRI - 87-89 avenue Kléber, 75116 Paris.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento ?

Indicatore di rischio



Rischio più basso — Rischio più elevato

L'indicatore di rischio parte dall'ipotesi che l'investitore conservi le azioni per 2 anni

> Se si opta per un'uscita prima della scadenza, il rischio effettivo può essere molto diverso e si potrebbe ottenere un rendimento

L'indicatore sintetico di rischio consente di valutare il livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri. Indica la probabilità che questo prodotto registri perdite in caso di movimenti sui mercati o di impossibilità da parte nostra di pagare gli investitori.

Abbiamo classificato il prodotto nella classe di rischio 2 su 7, che è una classe di rischio bassa.
In altre parole, le potenziali perdite legate ai futuri risultati del prodotto si collocano a un livello basso e, qualora la situazione sui mercati finanziari dovesse deteriorarsi, è molto improbabile che la nostra capacità di rimborsare gli investitori ne risenta.
Rischi materialmente rilevanti e non presi in considerazione dall'indicatore:
Rischio di credito: si tratta del rischio di un calo della qualità creditizia di un emittente privato o di insolvenza di quest'ultimo. Il valore dei titoli di credito in cui investe il FCP può diminuire, determinando un calo del valore patrimoniale netto.
Rischio di liquidità: in condizioni di mercato instabili, i prezzi dei titoli in portafoglio possono subire fluttuazioni significative. A volte potrebbe essere difficile risolvere determinate posizioni in condizioni ottimali per diversi giorni consecutivi. Non è possibile garantire che la liquidità degli strumenti finanziari e degli attivi sia sempre sufficiente. Gli attivi del fondo possono infatti risentire di un andamento sfavorevole dei mercati che potrebbe rendere più difficile la possibilità di adeguare le posizioni in condizioni favorevoli.
Per maggiori informazioni, si rimanda al profilo di rischio del prospetto.

Scenari di performance (importi espressi in euro):

Le cifre indicate comprendono tutti i costi del prodotto stesso, ma non necessariamente tutte le spese dovute al proprio consulente o distributore. Queste cifre non tengono conto della situazione fiscale personale dell'investitore, che potrebbe influire sugli importi che si riceverebbero.
Il rendimento di questo prodotto dipende dall'andamento futuro del mercato. L'evoluzione futura del mercato è aleatoria e non può essere prevista con precisione. Gli scenari sfavorevoli, intermedi e favorevoli presentati rappresentano esempi che utilizzano le performance migliori e peggiori, nonché la performance media del prodotto negli ultimi 10 anni. I mercati potrebbero evolversi in modo molto diverso in futuro.
Lo scenario delle tensioni mostra ciò che si potrebbe ottenere in situazioni di mercato estreme.

Periodo di detenzione raccomandato : 2 anni **Esempio di investimento : EUR 10 000** **Scenari**		**In caso di uscita dopo 1 anno**	**In caso di uscita dopo 2 anni**
Minimum	**Non è previsto un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso**		
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**7 740 EUR**	**8 620 EUR**
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,58%	-7,17%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**9 130 EUR**	**8 850 EUR**
	Rendimento medio per ciascun anno	0 EUR	-5,94%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**10 440 EUR**	**10 690 EUR**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,39%	3,38%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**12 050 EUR**	**12 450 EUR**
	Rendimento medio per ciascun anno	20,53%	11,58%

Scenario sfavorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra marzo 2018 e marzo 2020
Scenario intermedio: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra giugno 2020 e giugno 2022
Scenario favorevole: questo tipo di scenario si è verificato per un investimento tra marzo 2023 e marzo 2025

Cosa accade se FLORNOY FERRI non è in grado di corrispondere quanto dovuto ?

Il Fondo non dispone di alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori. Pertanto, in caso di insolvenza della Società di Gestione o del Fondo stesso, si potrebbe perdere l'intero importo dell'investimento. Il rimborso dell'investimento, la performance e il rendimento non sono in alcun caso garantiti. La perdita non sarà coperta da alcun sistema di indennizzo o regime di garanzia. Gli attivi sottostanti del prodotto sono detenuti separatamente dal Depositario. Il prodotto non è coperto da alcun sistema di indennizzo o garanzia in grado di fornire protezione in caso di insolvenza del depositario del prodotto.

Quali sono i costi ?

È possibile che la persona che vende questo prodotto o fornisce una consulenza a riguardo chieda di pagare ulteriori costi. In tal caso, la persona in questione informerà l'investitore in merito a tali costi e ne illustrerà l'impatto sull'investimento.

Costi nel tempo (importi espressi in euro):

Le tabelle indicano gli importi prelevati dall'investimento per coprire i diversi tipi di costi. Questi importi dipendono dall'importo investito, dal periodo di detenzione del prodotto e dal suo rendimento. Gli importi qui indicati hanno scopo puramente illustrativo e si basano su un esempio di importo di investimento e diversi periodi di detenzione possibili.
Abbiamo ipotizzato:

- che nel corso del primo anno si recupererebbe l'importo investito (rendimento annuo dello 0%) e che per gli altri periodi di detenzione, il prodotto evolverebbe come indicato nello scenario intermedio;
- un investimento di 10.000 euro.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 2 anni
Costi totali	**174 EUR**	**375 EUR**
Impatto annuo sui costi (*)	1,74%	1,79%

(*) Qui è indicata la riduzione del rendimento annuo per effetto dei costi durante il periodo di detenzione. Ad esempio, indica che in caso di disinvestimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,71 % al lordo dei costi e al 3,38 % al netto dei costi.

Composizione dei costi :

Costi una tantum di ingresso o di uscita		**In caso di uscita dopo 1 anno**
Costi di ingresso	Non addebitiamo una commissione di ingresso	0 EUR
Costi di uscita	Non addebitiamo una commissione di uscita	0 EUR
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,11 % del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima.	111 EUR
Costi di transazione	0,11 % 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. La maggior parte di questi costi viene dedotta nel primo anno.	11 EUR
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	15% della sovraperformance IVA inclusa, al netto delle commissioni, superiore all'indice di riferimento €STR + 100 BPS, solo in caso di performance annua positiva, con High on High. Tale performance è fatturata sulla base della chiusura dell'esercizio del Fondo. L'importo reale varia in funzione della performance dell'investimento. La stima dei costi totali sopra riportata comprende la media degli ultimi 5 anni.	52 EUR

A seconda dell'importo dell'investimento si applicano costi diversi. Per maggiori informazioni, si rimanda alle spese e alle commissioni riportate nel prospetto informativo

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

Periodo di detenzione raccomandato : Non esiste un periodo di detenzione minimo per questo prodotto, ma un periodo di detenzione raccomandato che è stato calcolato in adeguamento agli obiettivi di investimento del fondo. Tenuto conto delle sue caratteristiche e della natura dei suoi attivi sottostanti, questo prodotto è concepito per investimenti a lungo termine; è necessario essere pronti a rimanere investiti per più di 2 anni. Questo prodotto ricorre a un meccanismo di limitazione dei rimborsi («Gates») e/o a un meccanismo di valore patrimoniale netto rettificato («swing pricing»), le cui modalità di funzionamento sono descritte nel prospetto.

Come presentare reclami?

FLORNOY FERRI informa la propria clientela che ha implementato una procedura per la gestione dei reclami. Per una migliore gestione, qualsiasi reclamo inviato per posta deve essere indirizzato a Service Juridique de FLORNOY FERRI - 87-89 Av. Kléber, 75116 Paris. Una descrizione della procedura di trattamento dei reclami è disponibile sul nostro sito internet all'indirizzo https://www.flornoyferri.com.

Altre informazioni rilevanti

Maggiori informazioni su questo prodotto sono disponibili sul sito web della società https://www.flornoyferri.com.

Il prospetto informativo e i documenti annuali periodici più recenti vengono inviati gratuitamente entro 8 giorni lavorativi su semplice richiesta scritta indirizzata a: FLORNOY FERRI - 87 - 89 avenue Kléber - 75116 Paris.

Ulteriori informazioni sulle performance passate del prodotto negli ultimi 10 anni e sui calcoli degli scenari di performance sono disponibili sul nostro sito internet all'indirizzo https://www.flornoyferri.com.

Quando questo prodotto viene utilizzato come supporto in un'unità di conto di un contratto di assicurazione vita o di capitalizzazione, le informazioni aggiuntive relative a tale contratto, quali ad esempio i costi del contratto, che non sono inclusi nei costi indicati nel presente documento, il contatto in caso di reclamo e cosa accade in caso di insolvenza della compagnia di assicurazione, sono riportate nel documento contenente le informazioni chiave relative al contratto che deve essere obbligatoriamente fornito dall'assicuratore o dal broker o da qualsiasi altro intermediario assicurativo in conformità con i suoi obblighi di legge.