

## PERCHÉ INVESTIRE IN EURIZON GP COLLECTION

**Eurizon GP Collection** è il Servizio di Gestione di portafogli innovativo e modulare che offre al cliente la possibilità di costruire attivamente il proprio portafoglio, avvalendosi delle competenze di gestori esperti per le principali scelte d'investimento, e di accedere ad una selezione di OICR di primarie società di gestione internazionali, selezionati e monitorati nel tempo da Eurizon. La composizione della GP può essere modificata in qualsiasi momento, in coerenza con l'evoluzione delle proprie esigenze e delle proprie disponibilità.

### Elevato livello di diversificazione

**Eurizon GP Collection** permette di scegliere e combinare diverse Componenti, di cui una obbligatoria e due opzionali. La Componente Principale obbligatoria, è costituita da **3 Linee a benchmark** (Base, Standard e Plus) che possono essere ulteriormente personalizzate decidendo di incrementare del 10% il peso dell'asset class Obbligazionaria a Spread, Azionaria o di entrambe. Il peso di questa componente deve essere pari ad almeno il 60% della somma delle Componenti Principale e Opzionali.

Le **Componenti Opzionali**, invece, investono sia in OICR collegati sia di **primarie società di gestione internazionali**: il cliente ha a disposizione la **Componente Selezione Guidata** e la **Selezione Libera**. La prima è composta da 3 Linee a volatilità che investono principalmente in OICR selezionati da Eurizon attraverso un robusto e integrato processo di investimento e combinano gli investimenti secondo una logica di asset allocation per cogliere le migliori occasioni offerte dai mercati. La Componente Selezione Libera permette al cliente, invece, di scegliere gli OICR all'interno di 6 categorie indicandone il peso.

È inoltre possibile conferire i propri strumenti finanziari nella Componente Titoli Personalizzata fino ad un massimo del 10% della somma delle altre Componenti beneficiando della compensazione fiscale tra minusvalenze e plusvalenze tipica del risparmio gestito.

Tutte le Linee di Eurizon GP Collection (esclusa la Componente Selezione Libera) si qualificano ai sensi dell'Art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.

### COMPONENTE PRINCIPALE minimo 60% - Linee a Benchmark

#### PERSONALIZZAZIONE COMPONENTE PRINCIPALE

Linea Base	Linea Standard	Linea Plus
Opzione Credito Opzione Azioni Opzione Mista	Opzione Credito Opzione Azioni Opzione Mista	Opzione Credito Opzione Azioni Opzione Mista

### COMPONENTI OPZIONALI massimo 40% - Linee a Volatilità

#### SELEZIONE GUIDATA - LINEE

Selezione Guidata Base	Selezione Guidata Standard	Selezione Guidata Plus

#### SELEZIONE LIBERA - CATEGORIE

Obbligazionari Flessibili	Obbligazionari Globali	Obbligazionari Altre Specializzazioni
Bilanciati	Flessibili	Azionari

## PUNTI DI FORZA

- 1** Piattaforma innovativa e modulare che permette di personalizzare il portafoglio avvalendosi delle competenze di gestori esperti per le scelte di investimento.
- 2** Elevato livello di diversificazione. Accesso a OICR di primarie società di gestione internazionali, selezionati e monitorati nel tempo da Eurizon attraverso analisi quantitative e qualitative.
- 3** Rendicontazione unica e trasparente e compensazione automatica di plusvalenze e minusvalenze di strumenti finanziari e OICR, all'interno della Gestione Patrimoniale.

### A CHI SI RIVOLGE

A risparmiatori che desiderano assumere un ruolo attivo nella definizione dei propri investimenti e che vogliono costruirsi un portafoglio articolato e unico, avvalendosi dell'esperienza di Eurizon.

Eurizon GP Collection è il Servizio di Gestione di portafogli di Eurizon Capital SGR S.p.A..

#### Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.

Prima di adottare qualsiasi decisione di investimento ed operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire è necessario leggere attentamente il contratto di gestione di portafogli disponibile presso i Soggetti Distributori, nel quale sono riportate tutte le informazioni necessarie per conoscere in dettaglio le caratteristiche, i rischi ed i costi della gestione, nonché, i diritti degli investitori. È inoltre possibile ottenerne una copia gratuita presso i Soggetti Distributori su richiesta. Il documento citato è disponibile in italiano. Maggiori informazioni possono essere richieste ai Soggetti Distributori che provvederanno a verificare l'adeguatezza di Eurizon GP Collection rispetto alla conoscenza ed esperienza in materia di investimenti in strumenti finanziari, alla situazione finanziaria - inclusa la capacità di sostenere le perdite - e agli obiettivi di investimento - inclusa la tolleranza al rischio - dell'Investitore o potenziale Investitore.

**L'Investitore non ha alcuna garanzia di mantenere invariato il valore del conferimento iniziale e di quelli successivi eventuali.**

## INFORMAZIONI GENERALI

Importo minimo di sottoscrizione:	100.000 euro												
Soglia di accesso delle Componenti:													
<b>COMPONENTE PRINCIPALE</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>100.000 euro qualora il cliente scelga di investire solo in una delle Linee della Componente Principale.</li> <li>60.000 euro se il cliente sceglie di investire anche nelle Componenti Opzionali.</li> </ul>												
COMPONENTE SELEZIONE GUIDATA	10.000 euro												
COMPONENTE SELEZIONE LIBERA	500 euro per singolo OICR (minimo 4 - massimo 20 OICR)												
Commissione di conferimento per tutte le Componenti*:	1,00% sul valore del singolo conferimento												
Commissione di gestione annua:	Definita in funzione della Linea di Gestione della Componente Principale prescelta e del patrimonio di riferimento:												
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Patrimonio di riferimento</th> <th>Base</th> <th>Standard</th> <th>Plus</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>100.000 - 500.000</td> <td>0,90%</td> <td>1,15%</td> <td>1,40%</td> </tr> <tr> <td>&gt; 500.000</td> <td>0,70%</td> <td>0,90%</td> <td>1,10%</td> </tr> </tbody> </table>	Patrimonio di riferimento	Base	Standard	Plus	100.000 - 500.000	0,90%	1,15%	1,40%	> 500.000	0,70%	0,90%	1,10%
Patrimonio di riferimento	Base	Standard	Plus										
100.000 - 500.000	0,90%	1,15%	1,40%										
> 500.000	0,70%	0,90%	1,10%										
	0,15% su Componente Titoli Personalizzata												
Servizi collegati:	Opzione Decumulo Servizio Protezione												
Approccio alla sostenibilità:	Tutte le Linee (esclusa la Componente Selezione Libera) si qualificano ai sensi dell'Art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088.												
In caso di attivazione del Servizio di Protezione, il costo sarà maggiorato di 0,20%, applicato solo alla Componente Principale.													
* Escludendo la Componente Titoli Personalizzata.													

## RISCHI

Linea/Componente	livello di rischio
<b>GP Collection Base</b>	3
GP Collection Base Opzione Credito	3
GP Collection Base Opzione Azioni	4
GP Collection Base Opzione Mista	4
<b>GP Collection Standard</b>	4
GP Collection Standard Opzione Credito	4
GP Collection Standard Opzione Azioni	4
GP Collection Standard Opzione Mista	4
<b>GP Collection Plus</b>	4
GP Collection Plus Opzione Credito	4
GP Collection Plus Opzione Azioni	5
GP Collection Plus Opzione Mista	5
<b>GP Collection Selezione GUIDATA Base</b>	4
<b>GP Collection Selezione GUIDATA Standard</b>	4
<b>GP Collection Selezione GUIDATA Plus</b>	5
<b>Componente Selezione Libera</b>	7

Il livello di rischio è rappresentato attraverso l'utilizzo di una scala numerica che va da 1, livello minimo di rischio, a 7, livello massimo, calcolato sulla base della Volatilità dei rendimenti storici delle Linee di Gestione/Componenti. Tali indicatori potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio associato alle Linee di Gestione/Componente e potrebbero variare in relazione all'andamento futuro dei mercati finanziari.

## COMPONENTE PRINCIPALE

**Minimo 60% della somma Componente Obbligatoria e Componenti Opzionali Può essere acquistata una sola Linea tra le tre disponibili**

All'interno della Componente Principale è possibile scegliere una delle tre Linee a benchmark diversificate per profilo di rischio: Base, Standard e Plus (vedi tabella suddivisa nelle pagine 2 e 3). Il cliente, una volta selezionata una delle tre Linee sulla base del proprio profilo di rischio, può personalizzare ulteriormente l'investimento definendo l'esposizione alle asset class con maggior valore (Obbligazionaria a Spread, Azionaria o entrambe).

	ASSET CLASS	INDICI	PESO	OPZIONE CREDITO	OPZIONE AZIONI	OPZIONE MISTA
BASE	Monetaria	Bloomberg Barclays Euro Treasury Bill Index	20%	20%	20%	20%
	Obbligazionaria Governativa	JPMorgan GBI EMU 1-10 Year Index	40%	30% ↓	30% ↓	20% ↓
	Obbligazionaria a Spread	ICE BofAML Euro Corporate Index	10%	20% ↑	10%	20% ↑
		ICE BofAML Euro High Yield Index	5%	5%	5%	5%
		Bloomberg Barclays EM Local Currency Liquid Govt Index	5%	5%	5%	5%
	Azionaria	STOXX Europe 50 Index	10%	10%	15% ↑	15% ↑
		MSCI AC World ex Europe Index	10%	10%	15% ↑	15% ↑
STANDARD	Monetaria	Bloomberg Barclays Euro Treasury Bill Index	10%	10%	10%	10%
	Obbligazionaria Governativa	JPMorgan GBI EMU 1-10 Year Index	30%	20% ↓	20% ↓	10% ↓
	Obbligazionaria a Spread	ICE BofAML Euro Corporate Index	10%	20% ↑	10%	20% ↑
		ICE BofAML Euro High Yield Index	5%	5%	5%	5%
		Bloomberg Barclays EM Local Currency Liquid Govt Index	5%	5%	5%	5%
	Azionaria	STOXX Europe 50 Index	15%	15%	20% ↑	20% ↑
		MSCI AC World ex Europe Index	25%	25%	30% ↑	30% ↑
PLUS	Monetaria	Bloomberg Barclays Euro Treasury Bill Index	10%	10%	10%	10%
	Obbligazionaria Governativa	JPMorgan GBI EMU 1-10 Year Index	20%	10% ↓	10% ↓	- ↓
	Obbligazionaria a Spread	ICE BofAML Euro Corporate Index	-	10% ↑	-	10% ↑
		ICE BofAML Euro High Yield Index	-	-	-	-
		Bloomberg Barclays EM Local Currency Liquid Govt Index	-	-	-	-
	Azionaria	STOXX Europe 50 Index	25%	25%	30% ↑	30% ↑
		MSCI AC World ex Europe Index	45%	45%	50% ↑	50% ↑

## COMPONENTE PRINCIPALE

	LIMITI DI INVESTIMENTO	ORIZZONTE TEMPORALE
<b>BASE</b>	Asset class obbligazionaria: massimo 90% Asset class azionaria: minimo 10% massimo 40% Altre Asset class: massimo 30%	Medio (inferiore a 5 anni)
<b>STANDARD</b>	Asset class obbligazionaria: massimo 70% Asset class azionaria: minimo 30% massimo 60% Altre Asset class: massimo 30%	Medio (inferiore a 5 anni)
<b>PLUS</b>	Asset class obbligazionaria: massimo 40% Asset class azionaria: minimo 60% massimo 90% Altre Asset class: massimo 30%	Lungo (superiore a 5 anni)

## COMPONENTE OPZIONALE - SELEZIONE GUIDATA

**Massimo 40% della somma Componente Obbligatoria e Componenti Opzionali Può essere acquistata una sola delle tre Linee disponibili**

La Componente Selezione GUIDATA è costituita da tre Linee di Gestione, che investono in OICR. Questa Componente offre la possibilità di indirizzare la composizione del portafoglio su un insieme di OICR attentamente selezionati dal team Multimanager di Eurizon e aggiornati dalla SGR su base continuativa, in base a differenti livelli di esposizione all'asset class azionaria e a differenti budget di rischio (identificati con un livello di volatilità massima).

Il gestore ha l'obiettivo di selezionare OICR di natura monetaria, obbligazionaria e azionaria, secondo una logica di asset allocation che mira a cogliere le migliori occasioni offerte dai diversi mercati.

Le tre Linee si distinguono in:

LINEA	VOLATILITÀ MAX	LIMITI DI INVESTIMENTO	ORIZZONTE TEMPORALE
<b>BASE</b>	5,50%	Asset class obbligazionaria: massimo 100% Asset class azionaria: massimo 40% Altre Asset class: massimo 30%	Medio (inferiore a 5 anni)
<b>STANDARD</b>	8,50%	Asset class obbligazionaria: massimo 100% Asset class azionaria: massimo 60% Altre Asset class: massimo 30%	Medio (inferiore a 5 anni)
<b>PLUS</b>	13,00%	Asset class obbligazionaria: massimo 90% Asset class azionaria: minimo 10% - massimo 80% Altre Asset class: massimo 30%	Lungo (superiore a 5 anni)

## COMPONENTE OPZIONALE - SELEZIONE LIBERA

**Massimo 40% della somma Componente Obbligatoria e Componenti Opzionali Possono essere acquistati gli OICR inseriti nell'elenco OICR selezionati dalla SGR (minimo 4 - massimo 20)**

La Componente Selezione Libera è caratterizzata da un'elevata personalizzazione in quanto consente di partecipare attivamente alla composizione di questa Componente scegliendo i singoli OICR di primarie Società di Gestione da un apposito elenco predisposto da Eurizon e aggiornati dalla SGR su base continuativa e indicandone la relativa misura percentuale.

Gli OICR selezionati da Eurizon appartengono a sei categorie: Obbligazionari Flessibili, Obbligazionari Globali, Obbligazionari Altre Specializzazioni, Flessibili, Bilanciati e Azionari.

È possibile investire in questa Componente fino al 40% della somma della Componente Principale e Componenti Opzionali.

## GLOSSARIO

**Volatilità** Misura la variazione del prezzo di uno strumento finanziario. È, pertanto, un indicatore della rischiosità di un dato investimento. Quanto più alta è la volatilità di un dato strumento finanziario, tanto maggiore è non solo l'aspettativa di guadagni elevati, ma anche la probabilità di subire delle perdite.

**Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.** Prima di adottare qualsiasi decisione di investimento ed operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire è necessario leggere attentamente il contratto di gestione di portafogli disponibile presso i Soggetti Distributori, nel quale sono riportate tutte le informazioni necessarie per conoscere in dettaglio le caratteristiche, i rischi ed i costi della gestione, nonché, i diritti degli investitori. È inoltre possibile ottenerne una copia gratuita presso i Soggetti Distributori su richiesta. Il documento citato è disponibile in italiano. Maggiori informazioni possono essere richieste ai Soggetti Distributori che provvederanno a verificare l'adeguatezza di Eurizon GP Collection rispetto alla conoscenza ed esperienza in materia di investimenti in strumenti finanziari, alla situazione finanziaria - inclusa la capacità di sostenere le perdite - e agli obiettivi di investimento - inclusa la tolleranza al rischio - dell'Investitore o potenziale Investitore.  
**L'Investitore non ha alcuna garanzia di mantenere invariato il valore del conferimento iniziale e di quelli successivi eventuali.**

## COMPONENTE TITOLI PERSONALIZZATA

**Massimo 10% della somma delle altre Componenti**

**Non è previsto alcun limite al numero dei titoli conferiti**

In aggiunta alla Componente Principale ed alle Componenti Opzionali è possibile conferire, in un momento successivo alla sottoscrizione del Contratto, titoli che saranno immessi nella Componente Titoli Personalizzata. In tale Componente potrà essere investito fino ad un massimo del 10% della somma delle altre Componenti. È previsto il reinvestimento automatico, in misura proporzionale nelle Linee di Gestione scelte dal cliente, delle somme di denaro derivanti dai rimborsi e/o dalla scadenza dei titoli, dei dividendi e dalle cedole maturate.

## MODALITÀ DI ESECUZIONE DELL'INCARICO

Per la Componente Principale nel caso in cui il peso dovesse scendere sotto il 55% dell'intera Eurizon GP Collection (con esclusione della Componente Titoli Personalizzata), il gestore effettuerà il ribilanciamento delle Componenti Opzionali prescelte dal cliente, riportando la Componente Principale al 60%.

Per la Componente Selezione Libera, invece, nel caso in cui il peso superasse il 43% della somma delle altre Componenti, la SGR provvederà al ribilanciamento di tale Componente riportandola al 40%. Tale Componente ha inoltre un limite massimo di volatilità annua pari al 30%: in caso di superamento di tale limite, la SGR provvederà a vendere una parte o tutte le quote degli OICR della Componente acquistando quote di OICR di mercato monetario per ripristinare il livello di volatilità previsto dal Contratto. Relativamente alla Componente Titoli Personalizzata, qualora il peso dovesse superare il 15% della somma delle altre Componenti, la SGR provvede ad effettuare un ribilanciamento del portafoglio in maniera proporzionale verso le altre Componenti per riportarla al 10% della somma delle altre Componenti.

## OPZIONE DECUMULO

In fase di sottoscrizione o in un momento successivo è possibile decidere di disinvestire progressivamente dalla propria Gestione in misura proporzionale dalle diverse Componenti (ad esclusione della Componente Titoli Personalizzata), attraverso il servizio Opzione Decumulo.

Il servizio richiede la definizione della frequenza del disinvestimento, del controvalore del disinvestimento (in termini assoluti o in percentuale), della data di partenza ed eventualmente della data di chiusura. L'Opzione Decumulo verrà automaticamente interrotta nel caso in cui il controvalore delle Componenti prescelte risulti uguale o inferiore alle soglie minime tecniche previste da contratto.

## SERVIZIO DI PROTEZIONE

È possibile attivare il Servizio Protezione sulla Componente Principale, con l'obiettivo di proteggere rispettivamente l'85% per la Linea Base, l'80% per la Linea Standard e il 75% per la Linea Plus.

Il Servizio può essere attivato in ogni momento se l'importo investito nella Linea di Gestione della Componente Principale prescelta è almeno pari a 60.000 euro. In caso di volatilità dei mercati finanziari, la SGR disinveste gli strumenti finanziari investiti nella Linea di Gestione della Componente Principale e investe nella rispettiva Linea di liquidità associata. La SGR varia il peso tra le Linee di liquidità e Linee di Gestione sulla base dell'algoritmo e in funzione dell'andamento dei mercati finanziari. Non viene fornita alcuna garanzia di risultato, di rendimento o di restituzione del capitale.

L'indicazione del Valore Protetto è prevista in tutti i rendiconti trimestrali, così come tutte le informazioni relative alla sospensione, riattivazione o decadenza del Servizio. Il Valore Protetto viene determinato da Eurizon all'atto dell'attivazione del Servizio di Protezione e rideterminato all'inizio di ogni anno solare sulla base del valore del patrimonio delle Linee. Il Valore Protetto viene rideterminato anche a seguito di conferimenti, prelievi e variazioni dell'asset allocation tra le Componenti.



Edizione giugno 2023

### **Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.**

*Prima di adottare qualsiasi decisione di investimento ed operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire è necessario leggere attentamente il contratto di gestione di portafogli disponibile presso i Soggetti Distributori, nel quale sono riportate tutte le informazioni necessarie per conoscere in dettaglio le caratteristiche, i rischi ed i costi della gestione, nonché, i diritti degli investitori. È inoltre possibile ottenerne una copia gratuita presso i Soggetti Distributori su richiesta. Il documento citato è disponibile in italiano. Maggiori informazioni possono essere richieste ai Soggetti Distributori che provvederanno a verificare l'adeguatezza di Eurizon GP Collection rispetto alla conoscenza ed esperienza in materia di investimenti in strumenti finanziari, alla situazione finanziaria - inclusa la capacità di sostenere le perdite - e agli obiettivi di investimento - inclusa la tolleranza al rischio - dell'Investitore o potenziale Investitore.*

**L'Investitore non ha alcuna garanzia di mantenere invariato il valore del conferimento iniziale e di quelli successivi eventuali.**

## DIAMO VALORE A QUELLO CHE CONTA DAVVERO

### INVESTI SUL TUO FUTURO

Ci impegniamo al fianco di ogni cliente senza perdere di vista quello che conta davvero: il **futuro**, l'investimento più grande.

