

PERCHÉ INVESTIRE IN EURIZON GP MULTIMANAGER EXCLUSIVE

Eurizon GP Multimanager Exclusive è il Servizio di Gestione di portafogli che offre al cliente la possibilità di costruire attivamente il proprio portafoglio investendo in OICR delle migliori società di investimento internazionali, avvalendosi delle competenze di gestori esperti per le principali scelte d'investimento. La GP consente al cliente di investire con un approccio multimanager in una pluralità di OICR con asset class e strategie di gestione diversificate. La composizione della GP può essere modificata in qualsiasi momento, in coerenza con l'evoluzione delle proprie esigenze e delle proprie disponibilità.

Approccio multimanager per investire in OICR di primarie società di gestione internazionali

Eurizon GP Multimanager Exclusive permette di scegliere e combinare due diverse Componenti: la Componente Principale e la Componente Selezione Libera. La **Componente Principale (obbligatoria)** è costituita da 3 Linee a benchmark (Base, Standard e Plus): dopo aver scelto la Linea in base al proprio profilo di rischio, si seleziona una delle 4 possibili Opzioni che si caratterizzano per una differente combinazione delle società di gestione i cui OICR saranno oggetto di investimento in via prevalente. Alla Componente Principale, si affianca la **Componente Selezione Libera (opzionale)** costituita da un universo di oltre 90 OICR scelti per qualità ed affidabilità nel mercato internazionale dell'asset management; questi OICR possono essere selezionati liberamente dal cliente fino ad un totale del 40% della somma del patrimonio investito nella Componente Principale e della presente Componente.

In aggiunta, il cliente può conferire, in un momento successivo alla sottoscrizione e fino ad un massimo del 10% della somma della Componente Principale e della Componente Selezione Libera, strumenti finanziari che saranno immessi nella "Componente Titoli Personalizzata" beneficiando della compensazione fiscale tra minusvalenze e plusvalenze tipica del risparmio gestito.

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

COMPONENTE PRINCIPALE minimo 60% - Linee a benchmark

LINEA BASE		LINEA STANDARD		LINEA PLUS	
Opzione A	Opzione B	Opzione A	Opzione B	Opzione A	Opzione B
Opzione C	Opzione D	Opzione C	Opzione D	Opzione C	Opzione D

Nell'ambito della linea prescelta, l'Investitore deve scegliere una tra le quattro opzioni disponibili che si caratterizzano per la diversa composizione delle società di gestione i cui OICR saranno oggetto di investimento in via prevalente.

COMPONENTE SELEZIONE LIBERA

massimo 40% - Categorie degli OICR selezionabili dal cliente

Obbligazionari Flessibili	Obbligazionari Globali	Obbligazionari Altre Specializzazioni
Azionari	Bilanciati	Flessibili

PUNTI DI FORZA

- 1** Partecipare ai mercati in modo attivo e diversificato attraverso un approccio multimanager realizzato tramite l'investimento in OICR di primarie Società di Gestione internazionali.
- 2** Avvalersi di un team composto da professionisti con un'esperienza pluriennale e che collaborano insieme da anni.
- 3** Usufruire di un Servizio di Gestione esclusivo.

A CHI SI RIVOLGE

Ai risparmiatori che desiderano partecipare attivamente alla definizione dei propri investimenti per costruire un portafoglio articolato e diversificato su società di gestione internazionali, avvalendosi dell'esperienza di Eurizon.

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

Questa è una comunicazione di marketing. 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 Multimanager Exclusive 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.

EURIZON GP MULTIMANAGER EXCLUSIVE

INFORMAZIONI GENERALI

Importo minimo di sottoscrizione Eurizon GP Multimanager Exclusive:	100.000 euro												
Soglia di accesso delle Componenti:													
COMPONENTE PRINCIPALE	<ul style="list-style-type: none"> 100.000 euro qualora il cliente scelga di investire solo in una delle Linee della Componente Principale 60.000 euro se il cliente sceglie di investire anche nella Componente Selezione Libera 												
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>0,80%</td> <td>1,05%</td> <td>1,30%</td> </tr> <tr> <td>> 500.000</td> <td>0,60%</td> <td>0,80%</td> <td>1,00%</td> </tr> </tbody> </table>	Patrimonio di riferimento	Base	Standard	Plus	100.000 - 500.000	0,80%	1,05%	1,30%	> 500.000	0,60%	0,80%	1,00%
Patrimonio di riferimento	Base	Standard	Plus										
100.000 - 500.000	0,80%	1,05%	1,30%										
> 500.000	0,60%	0,80%	1,00%										
	0,15% su Componente Titoli Personalizzata												
Servizi collegati:	Opzione Decumulo Servizio Protezione												
Approccio alla sostenibilità:	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 per la quale non viene applicata.

COMPONENTE PRINCIPALE (OBBLIGATORIA)

Minimo 60% della somma del patrimonio investito nella Componente Principale e nella Componente Selezione Libera 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 tabelle). Nell'ambito della Linea prescelta, l'Investitore avrà la facoltà di scegliere, mediante la selezione di una tra le quattro Opzioni (A, B, C e D) il paniere delle società di gestione i cui OICR saranno oggetto di investimento in via prevalente.

La parte del Patrimonio dedicata alla presente Componente sarà prevalentemente investita in OICR delle seguenti società di gestione, rappresentative delle migliori società di gestione riconosciute a livello internazionale: BlackRock, Fidelity, Invesco, Morgan Stanley, Pictet, Pimco e J.P. Morgan. La restante parte del patrimonio dedicata alla presente Componente, potrà essere investita in OICR di ulteriori società di gestione e in OICR Collegati.

ASSET CLASS	INDICI	LINEA BASE	LINEA STANDARD	LINEA PLUS
Monetari	Bloomberg Barclays Euro Treasury Bill Index	20%	10%	10%
Obbligazionari Governativi	JPMorgan GBI EMU Index	35%	25%	20%
Obbligazionari a Spread	ICE BofAML Euro Corporate Index	10%	10%	-
	ICE BofAML Euro High Yield Index	10%	10%	-
	JPM EMBIG Diversified Index	5%	5%	-
Azionari	MSCI AC World Index	20%	40%	70%

RISCHI

Linea/Componente	livello di rischio
GP Multimanager Exclusive Base Opzione A	3
GP Multimanager Exclusive Base Opzione B	3
GP Multimanager Exclusive Base Opzione C	3
GP Multimanager Exclusive Base Opzione D	3
GP Multimanager Exclusive Standard Opzione A	4
GP Multimanager Exclusive Standard Opzione B	4
GP Multimanager Exclusive Standard Opzione C	4
GP Multimanager Exclusive Standard Opzione D	4
GP Multimanager Exclusive Plus Opzione A	5
GP Multimanager Exclusive Plus Opzione B	5
GP Multimanager Exclusive Plus Opzione C	5
GP Multimanager Exclusive Plus Opzione D	5
Componente Selezione Libera	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 rilevati con frequenza settimanale nel corso degli ultimi 5 anni. Per tale ragione, tali indicatori potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio associato alle Linee di Gestione/Componenti e potrebbero variare in relazione all'andamento futuro dei mercati finanziari.

Questa è una comunicazione di marketing.

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 Multimanager Exclusive 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 PRINCIPALE

	LIMITI DI INVESTIMENTO	ORIZZONTE TEMPORALE
BASE	Asset class obbligazionaria: massimo 90% Asset class azionaria: minimo 10% massimo 40% Altre Asset class: massimo 10%	Medio (compreso tra 3 e 5 anni)
STANDARD	Asset class obbligazionaria: massimo 70% Asset class azionaria: minimo 30% massimo 60% Altre Asset class: massimo 10%	Medio (compreso tra 3 e 5 anni)
PLUS	Asset class obbligazionaria: massimo 40% Asset class azionaria: minimo 60% massimo 90% Altre Asset class: massimo 10%	Lungo (superiore a 5 anni)

LE 4 OPZIONI DELLA COMPONENTE PRINCIPALE

Dopo aver individuato il proprio profilo di rischio ed aver scelto tra Base, Standard o Plus, il cliente ha la facoltà di selezionare tra 4 Opzioni (A, B, C o D) che si caratterizzano per una differente combinazione delle società di gestione internazionali i cui OICR saranno oggetto di investimento in via prevalente. Per la restante parte il Patrimonio dedicato alla presente Componente sarà investito in OICR di ulteriori società di gestione e in OICR collegati. In totale il cliente ha a disposizione 12 possibili scelte in base al proprio profilo di rischio e alle preferenze personali per le case di gestione.

- **Opzione A** - tutte le seguenti 7 società di gestione internazionali:
BlackRock, Fidelity, Invesco, J.P. Morgan, Morgan Stanley, Pictet, Pimco
- **Opzione B** - escluse Morgan Stanley e Pimco:
BlackRock, Fidelity, Invesco, J.P. Morgan, Pictet
- **Opzione C** - escluse BlackRock e Pictet:
Fidelity, Invesco, J.P. Morgan, Morgan Stanley, Pimco
- **Opzione D** - escluse Fidelity e Invesco:
BlackRock, J.P. Morgan, Morgan Stanley, Pictet, Pimco

COMPONENTE SELEZIONE LIBERA (OPZIONALE)

Massimo 40% della somma del patrimonio investito nella Componente Principale e nella Componente Selezione Libera 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 all'Investitore di partecipare attivamente alla composizione di questa Componente scegliendo i singoli OICR da un apposito elenco predisposto da Eurizon e aggiornato dalla SGR su base continuativa.

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 del patrimonio investito nella Componente Principale e nella Componente Selezione Libera.

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 e alla Componente Selezione Libera è possibile conferire, in un momento successivo alla sottoscrizione del Contratto, strumenti finanziari 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 dall'Investitore, delle somme di denaro derivanti dai rimborsi e/o dalla scadenza degli strumenti finanziari, dei dividendi e dalle cedole maturate.

Questa è una comunicazione di marketing.

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 Multimanager Exclusive 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.

MODALITÀ DI ESECUZIONE DELL'INCARICO

Per la Componente Principale nel caso in cui il peso dovesse scendere sotto il 55% della somma della Componente Principale e della Componente Selezione Libera (con esclusione della Componente Titoli Personalizzata), il gestore effettuerà il ribilanciamento della Componente Selezione Libera, riportando la Componente Principale al 60%.

Per la Componente Selezione Libera, invece, nel caso in cui il peso dovesse raggiungere il 43% della somma della Componente Principale e della Componente Selezione Libera, 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 della Componente Principale e della Componente Selezione Libera, 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.

Qualora l'Investitore intenda attivare tale Servizio, dovrà indicare la data di decorrenza e la data di scadenza del Servizio nonché la frequenza ed il controvalore (o in termini assoluti o in termini percentuali rispetto al patrimonio) dei disinvestimenti.

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 il controvalore del patrimonio investito nella Componente Principale nella misura del 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.

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.

Edizione giugno 2023

Questa è una comunicazione di marketing.
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 Multimanager Exclusive 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.

