

EURIZON INVESTI GRADUALE ESG 30 - GENNAIO 2027

Classe A e D

INFO PRODOTTO

PERCHÉ INVESTIRE NEL FONDO

Per ricercare, su un orizzonte temporale leggermente superiore a 5 anni, una moderata crescita del capitale investito attraverso una strategia flessibile e diversificata

Il Fondo investe in maniera flessibile in strumenti di natura obbligazionaria, monetaria e azionaria (questi ultimi fino al 30% nei primi due anni, successivamente tra il 20% e il 35%, dall'ultimo anno non si applicherà il limite minimo all'esposizione azionaria pari al 20%). Particolare attenzione viene data al controllo del rischio, nel rispetto di un risk budget assegnato espresso in termini di VaR 99% mensile pari a -6,00%.

Non viene fornita alcuna garanzia agli investitori in merito al conseguimento dell'obiettivo del Fondo.

Gli strumenti obbligazionari sono selezionati sulla base di scelte strategiche in termini di: durata media finanziaria (*duration*), tipologia di emittenti (governativi/societari); merito di credito (*investment grade/high yield*), ripartizione geografica (Paesi Emergenti/Paesi sviluppati) e ripartizione valutaria (euro/valute diverse dall'euro). L'esposizione obbligazionaria e azionaria tengono conto anche delle informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario (c.d. "Environmental, Social and Corporate governance factors" - ESG).

Investimento azionario graduale e selezione delle società con maggiori potenzialità di crescita

Il Fondo prevede una crescita progressiva e dinamica della componente azionaria nel corso dei primi 24 mesi fino a raggiungere il 30% delle attività, nei successivi 2 anni verrà gestita in maniera flessibile e sarà compresa tra il 20% e il 35%. Nell'ultimo anno, il gestore avrà la possibilità di ridurre la componente azionaria fino ad azzerarla, per consolidare eventualmente le *performance* ottenute. L'investimento graduale sui mercati riduce, inoltre, la volatilità dell'investimento e permette di gestire meglio il *market timing*, ovvero la scelta di ingresso e di uscita dai mercati azionari.

Il team di gestione adotta un approccio *bottom up* nella selezione delle aziende in cui investire, privilegiando quelle che, sulla base dell'analisi fondamentale e strategica condotta da analisti interni al team di gestione, offrono le migliori prospettive di crescita e apprezzamento.

Distribuzione annuale di un importo predeterminato pari all'1,0% del valore iniziale delle quote (Classe D)

La Classe D del Fondo prevede la distribuzione, con periodicità annuale, di un ammontare predeterminato pari all'1,0% del valore iniziale delle quote. La distribuzione può essere superiore al risultato conseguito dalla Classe D nell'anno solare (1° gennaio - 31 dicembre) e può comportare la restituzione di parte dell'investimento iniziale del partecipante. La distribuzione viene effettuata per la prima volta con riferimento all'anno solare 2022 e, per l'ultima volta, con riferimento all'anno solare 2026.

CARATTERISTICHE

Orizzonte Temporale: leggermente superiore a 5 anni.

Questo Fondo potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale prima della scadenza del ciclo di investimento del Fondo, stabilita al 31 gennaio 2027.

Universo d'investimento

- Gli investimenti sono effettuati in strumenti finanziari di natura obbligazionaria, monetaria ed azionaria; questi ultimi progressivamente fino al 30% nei primi due anni, successivamente tra il 20% e il 35% e nell'ultimo anno non si applicherà il limite minimo del 20%;
- l'investimento in obbligazioni/strumenti monetari di emittenti diversi da quelli italiani aventi *rating* inferiore ad *investment grade* o privi di *rating* (e dunque esposti significativamente al rischio di credito), può raggiungere il 40% delle attività. Non è previsto alcun limite con riferimento al merito di credito degli emittenti italiani;
- obbligazioni/strumenti monetari di emittenti di Paesi Emergenti fino al 40% delle attività; valute diverse dall'euro possono raggiungere il 50% delle attività;
- investimento in OICVM e FIA aperti non riservati (OICR) principalmente "collegati", fino al 50% delle attività;
- la durata media finanziaria (*duration*) del Fondo è inferiore a 6 anni e potrà subire frequenti e significative variazioni.

Periodo successivo alla scadenza del ciclo di investimento

Entro i dodici mesi successivi alla scadenza del ciclo di investimento, il Fondo sarà oggetto di fusione per incorporazione nel Fondo "Eurizon Profilo Flessibile Difesa II" ovvero in altro Fondo caratterizzato da una politica di investimento omogenea o comunque compatibile con quest'ultimo Fondo.

A CHI SI RIVOLGE

A clienti con un profilo di rischio medio, che desiderano investire gradualmente nei mercati azionari attraverso una strategia flessibile e diversificata.

Eurizon Invest Graduale ESG 30 - Gennaio 2027 è un Fondo comune di investimento gestito da Eurizon Capital SGR S.p.A..

PUNTI DI FORZA

- 1 **Strategia di gestione flessibile e diversificata con attenzione al controllo del rischio.**
- 2 **Investimento azionario graduale e selezione delle società con maggiori potenzialità di crescita.**
- 3 **Distribuzione annuale di un importo predeterminato pari all'1,0% del valore iniziale delle quote (Classe D).**

SOSTENIBILITÀ

Il Fondo promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governo societario (fattori ESG) ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019.

Per maggiori dettagli si veda l'Informativa sulla Sostenibilità.



IL GESTORE

“I clienti possono incontrare difficoltà nel prendere decisioni d’investimento ottimali per la gestione dei propri risparmi: di fronte a un investimento rischioso tendono a entrare sul mercato solo dopo periodi prolungati di *performance* positive, per poi vendere non appena il mercato scende, guidati da comportamenti subottimali. Per aiutare gli investitori a evitare di commettere errori di ingresso e uscita nei mercati azionari, Eurizon ha studiato Eurizon Investimenti Graduale ESG 30: un nuovo Fondo a scadenza che ha l’obiettivo di accrescere moderatamente il capitale investito, attraverso una gestione flessibile e diversificata. La componente azionaria cresce fino al 30% nei primi due anni e investe in società che forniscono maggiori potenzialità di crescita, e sono selezionate sulla base dell’analisi fondamentale integrata con criteri ESG. Al termine dei due anni, il Gestore potrà investire nella componente azionaria tra il 20% e il 35% e nell’ultimo anno potrà ridurre l’esposizione azionaria fino ad azzerarla per consolidare eventualmente i risultati ottenuti.”

INFORMAZIONI GENERALI

Codice ISIN:	Classe A (accumulazione): IT0005460792 Classe D (distribuzione): IT0005460818
Categoria:	Flessibile - Fondo Sostenibile e Responsabile
Periodo di sottoscrizione:	dal 28.10.2021 al 27.01.2022
Modalità di sottoscrizione:	Unica Soluzione
Importo minimo:	500 euro
Commissione di collocamento:	2,00% a carico del patrimonio del Fondo e addebitata nel corso dei primi tre anni di vita del Fondo
Spese correnti medie annue*:	1,30% di cui provvigione di gestione pari a max 1,10% (0,40% nel primo anno, 0,75% nel secondo anno, 0,80% nel terzo anno e 1,10% nei successivi 2 anni)
Commissioni legate al rendimento:	pari al 20% dell’overperformance rispetto al parametro di riferimento (Bloomberg Barclays Euro Treasury Bill + 1,80%) e con un meccanismo di High Water Mark
Spese di rimborso**:	previste dal 28.01.2022 al 27/01/2025. Partendo dal 2,00% decrescono quotidianamente in tre anni fino ad azzerarsi
Spese fisse di sottoscrizione:	5 euro
Valorizzazione:	giornaliera

* Le spese correnti includono la commissione di collocamento. Il valore si basa su una stima in quanto il Fondo è di nuova istituzione. Il valore delle spese correnti può variare da un anno all’altro ed esclude le commissioni legate al rendimento ed i costi delle operazioni di portafoglio.

** Le date si riferiscono al giorno di ricezione della richiesta di rimborso da parte della SGR.

RISCHI

RISCHIO PIÙ BASSO RISCHIO PIÙ ELEVATO

Rendimento potenzialmente più basso Rendimento potenzialmente più elevato

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

La categoria di rischio/rendimento indicata potrebbe non rimanere invariata e la classificazione del Fondo potrebbe cambiare nel tempo. Il Fondo è classificato nella categoria 4 sulla base del budget di rischio di cui dispone il Fondo. Altri rischi che non sono adeguatamente rilevati dall’indicatore sintetico sono: il rischio di credito, il rischio di liquidità e il rischio di controparte. La presenza dei rischi connessi alla partecipazione al Fondo può determinare la possibilità di non ottenere, al momento del rimborso, la restituzione dell’investimento finanziario.

Edizione ottobre 2021

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 le Informazioni Chiave per gli Investitori (KIID), il Prospetto, il Regolamento di gestione e il Modulo di sottoscrizione. Tali documenti descrivono i diritti degli investitori, la natura di questo Fondo, i costi ed i rischi ad esso connessi e sono disponibili gratuitamente sul sito internet www.eurizoncapital.com nonché presso i distributori. È inoltre possibile ottenere copie cartacee di questi documenti presso la Società di gestione del Fondo su richiesta. I documenti citati sono disponibili in italiano.

NOTE E GLOSSARIO

High Water Mark Le commissioni legate al rendimento si applicano solo se, nell’anno convenzionale:

- il rendimento del Fondo risulti positivo e superiore al rendimento del parametro di riferimento;
- il valore della quota del Fondo risulti superiore al più elevato valore registrato dalla stessa nell’ultimo giorno di valorizzazione degli anni convenzionali precedenti.

VaR Il VaR (Value at Risk) è una misura di rischio che quantifica la perdita massima potenziale che il portafoglio del Fondo può subire, con un dato livello di probabilità, su un determinato orizzonte temporale. Ad esempio, un VaR 99% mensile pari a -6,00% significa che il portafoglio è esposto ad una perdita massima mensile del -6,00%, con una stima che comprende 99 casi su 100.

Budget di rischio Il budget di rischio è la quantità massima di rischio che il Gestore può allocare sulle diverse *asset class*.

Strumenti finanziari derivati Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria massima, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è pari a 2. Tale utilizzo, sebbene possa comportare una temporanea amplificazione dei guadagni o delle perdite rispetto ai mercati di riferimento, non è comunque finalizzato a produrre un incremento strutturale dell’esposizione del Fondo ai mercati di riferimento (effetto leva) e non comporta l’esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio/rendimento del Fondo.

Rating È un indicatore sintetico del grado di solvibilità di un soggetto (Stato o impresa) che emette strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità ed i tempi previsti.



**OGNI PERFORMANCE
È IL RISULTATO
DEI NOSTRI VALORI.**

EURIZON
ASSET MANAGEMENT