

# EURIZON OBIETTIVO RISPARMIO



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.

**Classe C ISIN: IT0005225781**

Fondo comune di investimento gestito da Eurizon Capital SGR S.p.A.

## Le caratteristiche

Per valorizzare la liquidità  
in eccesso con una strategia  
flessibile e total return



Il Fondo adotta una strategia flessibile che ricerca la giusta combinazione degli investimenti sui mercati obbligazionari e monetari con obiettivo di rendimento dell'1,50% su un orizzonte temporale di 2 anni



Permette di avere con un unico prodotto un investimento obbligazionario diversificato in termini di classi di attivo e di strategie d'investimento: strategie sul mercato governativo euro, strategie con valuta di denominazione diversa dall'euro (max 40%) e strategie a "spread" relative al mondo degli emittenti societari.



Il portafoglio viene costruito e implementato attraverso un processo suddiviso in 4 fasi: analisi del mercato, generazione delle view sulle asset class e delle strategie di investimento, ottimizzazione del budget di rischio allocato alle diverse strategie e costruzione del portafoglio.



Gli strumenti finanziari obbligazionari sono selezionati anche tenendo conto delle informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario (c.d. "Environmental, Social and Corporate governance factors" - ESG).

# EURIZON OBIETTIVO RISPARMIO

## I PUNTI DI FORZA

Il team di gestione è suddiviso per aree di competenza ad elevata specializzazione e combina due componenti prevalentemente obbligazionarie:

### PORTAFOGLIO STRATEGICO

la parte più strutturale del portafoglio, realizzata con titoli e OICVM e FIA aperti non riservati (principalmente collegati)

### PORTAFOGLIO TATTICO

Per generare extra-rendimento attraverso l'implementazione di scelte gestionali particolarmente attive. È escluso l'investimento in strumenti azionari

## I RISCHI

**L'indicatore sintetico di rischio/rendimento è pari a 3, su una scala da un minimo di 1 a un massimo di 7.**

Il Fondo è classificato nella categoria 3 sulla base del budget di rischio di cui dispone il Fondo. Altri rischi che non sono adeguatamente rilevati dall'indicatore sintetico: rischio di credito - rischio che il soggetto emittente le obbligazioni non paghi al Fondo, anche solo in parte, gli interessi e il capitale; rischio di controparte - rischio che il soggetto con il quale il Fondo ha concluso contratti per realizzare alcune operazioni non sia in grado di rispettare gli impegni assunti.

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.

## INFORMAZIONI GENERALI

**Obiettivo:** conseguire un rendimento pari all'1,50% su un orizzonte temporale di 2 anni nel rispetto di un budget di rischio identificabile con un VaR (Value at Risk) 99% mensile pari a -2,50%. **Non viene fornita alcuna garanzia agli investitori in merito al conseguimento dell'obiettivo del Fondo.**

**Categoria:** Obbligazionario Flessibile – Fondo Sostenibile e Responsabile

**Importo minimo:** Unica Soluzione - non previsto; PAC – 500 euro

**Commissione di sottoscrizione:** non prevista

**Spese correnti medie annue\*:** 0,53% di cui provvigione di gestione pari a 0,35%

**Commissioni legate al rendimento:** non previste

**Spese di rimborso:** non previste

**Spese fisse di sottoscrizione:** 1 euro per importi inferiori o uguali a 500 euro, 5 euro per quelli superiori a 500 euro

\* Il valore delle spese correnti può variare da un anno all'altro ed esclude i costi delle operazioni di portafoglio.

Le quote del Fondo possono essere sottoscritte esclusivamente da imprese individuali, società (a titolo esemplificativo: società semplici, società in accomandita semplice, società in nome collettivo, società per azioni, società a responsabilità limitata, società in accomandita per azioni, società cooperative), associazioni, fondazioni, nonché da congregazioni ed enti laici e religiosi.

## Edizione luglio 2022

**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 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](http://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.