

EURIZON TOP SELECTION EQUILIBRIO MAGGIO 2025

Classe A e D



INFO PRODOTTO

PERCHÉ INVESTIRE NEL FONDO

Ricerca, su un orizzonte temporale leggermente superiore a 5 anni, l'ottimizzazione del rendimento del portafoglio, nel rispetto di un budget di rischio espresso in termini di VaR 99% mensile pari a -6,05%*. Tale obiettivo viene perseguito attraverso un approccio di gestione flessibile implementando diverse strategie di investimento quantitative e discrezionali

Il Fondo adotta una strategia di gestione flessibile, ricercando la giusta combinazione degli investimenti sui mercati obbligazionari, monetari e azionari (questi ultimi fino ad un massimo del 60%).

L'attività di gestione è caratterizzata dall'utilizzo di metodologie statistiche per il controllo del rischio di portafoglio, che sono fondamentali per evitare di assumere rischi elevati durante la vita del Fondo.

Strategie di gestione diversificate su molteplici asset class per adattarsi all'evoluzione del contesto di mercato

Il Fondo prevede l'utilizzo di differenti asset class e strategie di investimento sia per la componente azionaria sia obbligazionaria, permettendo al singolo risparmiatore di ottenere un livello di diversificazione che con il "fai da te" non potrebbe raggiungere.

Il Gestore sceglie le proporzioni tra asset class e seleziona le diverse aree geografiche di investimento (Europa, USA e Paesi Emergenti), valute e singoli strumenti finanziari, utilizzando le principali expertise di Eurizon nella selezione delle strategie di investimento obbligazionarie, multiasset e azionarie.

Distribuzione annuale di un importo predeterminato pari all'1,5% del valore iniziale della quota (Classe D)

La Classe D del Fondo prevede la distribuzione, con periodicità annuale, di un ammontare predeterminato pari all'1,5% del valore iniziale della quota.

La distribuzione può essere superiore al risultato conseguito dalla Classe D nell'esercizio contabile (1° aprile - 31 marzo) e può comportare la restituzione di parte dell'investimento iniziale del partecipante.

La distribuzione viene effettuata per la prima volta con riferimento all'esercizio contabile chiuso al 31 marzo 2021 e, per l'ultima volta, con riferimento all'esercizio contabile chiuso al 31 marzo 2025.

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

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 maggio 2025.

Universo d'investimento

- Gli investimenti sono effettuati in strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o monetaria ed azionaria; questi ultimi fino al 60% delle attività;
- 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), fino al 40% delle attività. Non è previsto alcun limite con riferimento al merito di credito degli emittenti italiani;
- investimento in obbligazioni/strumenti monetari di emittenti di Paesi Emergenti, fino al 40% delle attività;
- il Fondo investe tendenzialmente fino al 60% delle attività in OICVM e FIA aperti non riservati (OICR), principalmente "collegati", compatibili con la politica di investimento del Fondo stesso.

A CHI SI RIVOLGE

A risparmiatori, con un profilo di rischio medio, che ricercano un'ampia diversificazione di strategie e di asset class, delegando al Gestore professionista la scelta dei mercati e delle strategie di investimento, con un limite massimo di investimento azionario del 60%.

Eurizon Top Selection Equilibrio Maggio 2025 è un Fondo comune di investimento gestito da Eurizon Capital SGR S.p.A..

PUNTI DI FORZA

- 1 Obiettivo di ottimizzazione del rendimento con una gestione flessibile.
- 2 Strategie di gestione diversificate su molteplici asset class per adattarsi all'evoluzione del contesto di mercato.
- 3 Distribuzione annuale di un importo predeterminato pari all'1,5% del valore iniziale della quota (Classe D).

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.

Prima dell'adesione, si raccomanda di leggere attentamente le Informazioni Chiave per gli Investitori (KIID) ed il Prospetto disponibili sul sito internet www.eurizoncapital.it nonché presso i distributori, per conoscere la natura di questo Fondo, i costi ed i rischi ad esso connessi ed operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

IL GESTORE

“L’attuale contesto di mercato è caratterizzato da una fase di crescita globale positiva, ma con livelli diversi fra i Paesi, da tassi di interesse ancora molto bassi e mercati azionari più volatili rispetto agli ultimi anni. Non è facile per i clienti trovare e combinare le diverse fonti di rendimento. È necessario, quindi, ricercare la giusta allocazione diversificando fra obbligazioni e azioni. Eurizon Top Selection Equilibrio è una soluzione d’investimento che permette di ottenere, con un solo prodotto, un buon livello di diversificazione non solo per *asset class* (azioni max. 60%), ma soprattutto per strategie di investimento per migliorare il profilo di rischio/rendimento e mitigare il rischio in particolari fasi di mercato.”

INFORMAZIONI GENERALI

Codice ISIN:	Classe A (accumulazione): IT0005397176 Classe D (distribuzione): IT0005397192
Categoria:	Flessibile
Periodo di sottoscrizione:	dal 18.02.2020 al 21.04.2020
Modalità di sottoscrizione:	Unica Soluzione e Passaggio
Importo minimo:	500 euro
Commissione di collocamento:	2,25% a carico del patrimonio del Fondo e addebitata nel corso dei primi tre anni di vita del Fondo
Spese correnti medie annue*:	1,52% di cui provvigione di gestione pari a max 1,30% (0,80% nei primi tre anni e 1,30% nei successivi due anni)
Commissioni legate al rendimento:	pari al 20% dell’overperformance rispetto a un parametro di riferimento (Bloomberg Barclays Euro Treasury Bill + 2,00%) e con un meccanismo di High Water Mark
Spese di rimborso**:	previste dal 22.04.2020 al 21.04.2023. Partendo dal 2,25% decrescono quotidianamente in tre anni fino ad azzerarsi
Spese fisse di sottoscrizione:	5 euro
Valorizzazione:	giornaliera

* Le spese correnti medie annue includono la commissione di collocamento.

Il valore si basa su una stima in quanto il prodotto è di nuova istituzione.

Tale valore può variare da un anno all’altro.

** 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 febbraio 2020

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.

Prima dell’adesione, si raccomanda di leggere attentamente le Informazioni Chiave per gli Investitori (KIID) ed il Prospetto disponibili sul sito internet www.eurizoncapital.it nonché presso i distributori, per conoscere la natura di questo Fondo, i costi ed i rischi ad esso connessi ed operare una scelta informata in merito all’opportunità di investire.

NOTE E GLOSSARIO

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 -6,05% significa che il portafoglio è esposto ad una perdita massima mensile del -6,05%, 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