

Informazioni chiave per gli investitori (KIID Key investor information document). Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo Fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, richieste dalla normativa, hanno lo scopo di aiutare gli investitori a capire la natura di questo Fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.



Fondo “Eurizon AM Cedola Certa 2025 Delta” (Codice ISIN portatore: IT0005411407)

Questo Fondo è gestito da Eurizon Capital SGR S.p.A. appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo.

Il presente fondo, rientrante nell'ambito dell'applicazione della Direttiva 2009/65/CE, è autorizzato in Italia e regolamentato dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

Eurizon Capital SGR è autorizzata in Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

Le informazioni chiave per gli investitori qui riportate sono valide al **21 febbraio 2022**

OBIETTIVI E POLITICA DI INVESTIMENTO

Caratteristiche essenziali del Fondo

Obiettivi e politica di investimento: il Fondo, di tipo Obbligazionario flessibile, mira a realizzare, in un Orizzonte Temporale di Investimento di 5 anni, una distribuzione annuale dei proventi nei primi 5 anni, preservando al contempo il capitale.

Principali categorie di strumenti finanziari. Il fondo investe principalmente, direttamente e indirettamente, in strumenti finanziari di natura obbligazionaria e altri strumenti del mercato monetario senza restrizioni per area geografica e/o settore industriale.

Gli investimenti sono denominati in qualsiasi valuta (incluse le valute dei Paesi Emergenti).

Viene altresì effettuata la gestione attiva del rischio di cambio.

Il fondo investe almeno il 35% del totale delle attività in strumenti finanziari di emittenti di adeguata qualità creditizia (c.d. *investment grade*).

Lo stile di gestione è di tipo attivo. Nel processo decisionale riveste particolare rilevanza l'analisi delle condizioni economiche globali avente particolare riguardo al merito di credito e alla stabilità finanziaria degli emittenti degli strumenti finanziari.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).

Parametro di riferimento (c.d. Benchmark)

In relazione allo stile di gestione adottato (stile flessibile), non è possibile individuare un benchmark rappresentativo della politica

di gestione, quindi è stato indicato, in alternativa, un indicatore di rischio (VAR) pari a -6,50% (massima perdita attesa con il 99% di probabilità su un orizzonte temporale di un mese).

Il fondo è gestito attivamente senza riferimento ad un benchmark.

Investimenti al termine del periodo di investimento (5 anni): il fondo al termine del periodo di investimento (22/09/2025) investirà in via esclusiva in strumenti finanziari di natura monetaria e/o obbligazionaria tra cui fondi/SICAV (inclusi ETF) anche collegati, emessi in Euro, depositi bancari o liquidità. La *duration* del portafoglio non sarà superiore a 12 mesi.

Rimborso delle quote. È possibile richiedere il rimborso delle quote in qualsiasi momento, senza alcun preavviso. Il valore del rimborso è determinato in base al valore unitario delle quote – calcolato con cadenza giornaliera – del giorno di ricezione della domanda da parte della SGR.

Proventi: il Fondo è a distribuzione di proventi.

Limitatamente alle prime quattro cedole, la distribuzione potrebbe anche essere superiore al risultato effettivo di gestione del Fondo, rappresentando in tal caso un rimborso parziale del valore delle quote.

Periodo minimo raccomandato: 5 anni

Raccomandazione: questo Fondo potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale entro 5 anni.

PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

Rischio più basso

Rendimento potenzialmente più basso

Rischio più elevato

Rendimento potenzialmente più elevato



I dati storici utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio del Fondo.

La categoria di rischio/rendimento indicata potrebbe non rimanere invariata e la classificazione del Fondo potrebbe cambiare nel tempo.

L'appartenenza alla categoria più bassa non garantisce un investimento esente da rischi.

Il Fondo è stato classificato nella categoria 4 in quanto il limite interno di volatilità stabilito per il Fondo è compreso tra 5% e 10%.

Altri rischi che rivestono importanza significativa per il Fondo e che non sono adeguatamente rilevati dall'indicatore sintetico sono:

Rischio di credito: rischio che il soggetto emittente le obbligazioni non paghi al Fondo, anche solo in parte, gli interessi e il capitale o che le probabilità di tale pagamento si riducano.

Rischio di liquidità: rischio che alcuni strumenti finanziari in cui il Fondo è investito non possano essere prontamente venduti, a meno di una sensibile riduzione di prezzo, o che il basso livello di liquidità possa incidere sul livello di liquidità del Fondo nel suo insieme.

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.

SPESE

Le spese da Lei sostenute sono utilizzate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi legati alla commercializzazione e alla distribuzione dello stesso. Tali spese riducono la crescita potenziale del Suo investimento

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento

Spese di sottoscrizione	Non previste
Spese di rimborso	Sulle somme disinvestite nei primi 5 anni dal termine del Periodo di Sottoscrizione è applicata l'aliquota massima del 2,60%. Tale aliquota decresce col trascorrere del tempo. La formula usata per determinare la commissione applicata è riportata nel Prospetto, Parte C), par. 15.2.2. Dal 23/09/2025 le commissioni di rimborso non sono previste.

Percentuale massima che può essere prelevata dal Suo capitale prima che venga investito o disinvestito

Spese prelevate dal fondo in un anno

Spese correnti	1,20%
----------------	-------

Spese prelevate dal fondo a determinate condizioni specifiche

Commissioni legate al rendimento

Non previste

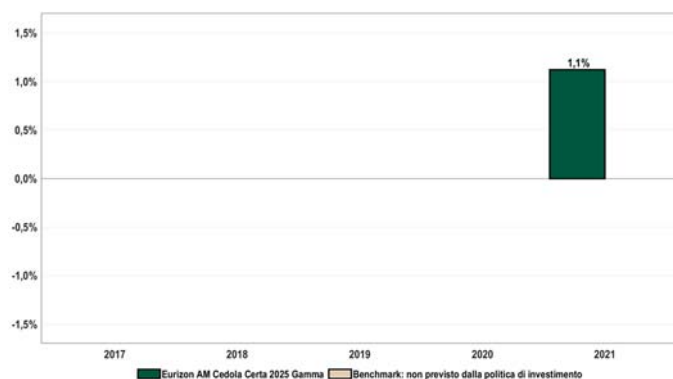
È prevista l'applicazione di **diritti fissi**, il cui ammontare è indicato nel prospetto.

Può informarsi circa l'importo effettivo delle spese di rimborso e dei diritti fissi presso il Suo consulente finanziario o distributore.

Il dato relativo alle spese correnti si basa sulle spese dell'anno precedente e include il rateo di ammortamento quinquennale delle commissioni di collocamento che è pari a un quinto di 2,60%; il valore delle spese correnti può variare da un anno all'altro. L'importo di tali spese non comprende i costi di transazione del portafoglio.

Per maggiori informazioni circa le spese, si rinvia alla Sezione C) del Prospetto (Parte I).

RISULTATI OTTENUTI NEL PASSATO



Le performance storiche sono calcolate in Euro.

I dati delle performance storiche del Fondo includono le spese a carico del Fondo ma non le spese direttamente a carico dell'investitore.

Il fondo è gestito attivamente senza riferimento ad un benchmark.

Il Fondo è stato istituito il 5 maggio 2020 ed è operativo dal **1 settembre 2020**.

I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

INFORMAZIONI PRATICHE

Depositario

State Street Bank International GmbH - Succursale Italia, Via F. Aporti 10, Milano.

Ulteriori informazioni

Periodo di Sottoscrizione: dal **1 settembre 2020** al **22 settembre 2020**.

L'importo minimo della sottoscrizione, da effettuarsi mediante versamento in un'unica soluzione, è pari a Euro 1.000,00. Per ulteriori dettagli si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. D) disponibile sul nostro sito internet www.eurizoncapital.com e presso i distributori.

Ulteriori informazioni sul Fondo, il Prospetto, il Regolamento di gestione, l'ultima Relazione annuale e la Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili sul nostro sito internet www.eurizoncapital.com e presso i distributori. Potete richiedere tali documenti per iscritto ad EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Piazzetta Giordano Dell'Amore 3, 20121 Milano, anche tramite fax indirizzato al numero 02/8810.2081 ovvero tramite il sito Internet, Sezione "Contatti"; provvederemo ad inviarveli gratuitamente. I documenti contabili del Fondo sono disponibili gratuitamente anche presso la nostra sede e presso la sede del Depositario.

Per informazioni e chiarimenti potete rivolgervi direttamente alla Società chiamando il numero 02/8810.8810.

Pubblicazione del valore della quota

Il valore della quota del Fondo è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul nostro sito Internet www.eurizoncapital.com.

Legislazione fiscale

Il Fondo è soggetto alla legislazione fiscale italiana; tale legislazione può avere un impatto sulla vostra posizione fiscale.

Politiche e prassi di remunerazione e incentivazione del personale

Le informazioni aggiornate di dettaglio sulla politica e prassi di remunerazione e incentivazione del personale, inclusi i criteri e le modalità di calcolo delle remunerazioni e degli altri benefici e i soggetti responsabili per la determinazione delle remunerazioni e per l'assegnazione degli altri benefici, nonché la composizione del comitato remunerazioni, sono disponibili sul nostro sito Internet www.eurizoncapital.com. Una copia cartacea o un diverso supporto durevole contenente tali informazioni sono disponibili per gli investitori gratuitamente, su richiesta.

Dichiarazione di responsabilità

Eurizon Capital SGR S.p.A. può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultano fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto del Fondo.