

# EURIZON BILANCIATO 25 - ED. 1

In collocamento dal 27 giugno al 19 settembre 2024

Categoria SFDR - Articolo 8

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, disponibile nell'apposita sezione del sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

ISIN: IT0005599177

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

Per investire con una strategia a benchmark principalmente sui mercati obbligazionari e diversificare su quelli azionari globali

## Le caratteristiche

Per trarre valore dai **MERCATI FINANZIARI**



La strategia di gestione ricerca le opportunità sui mercati attraverso scelte di asset allocation rispetto al benchmark e un processo di selezione orientato alla costante ricerca dell'alpha, tenendo in considerazioni variabili macroeconomiche e analisi sulle caratteristiche tecniche dei singoli titoli.

Per accrescere con **GRADUALITÀ L'INVESTIMENTO AZIONARIO**



La componente azionaria globale mira a ottenere una crescita reale del capitale nel medio-lungo periodo ed è costruita progressivamente nei primi 6 mesi del ciclo di investimento per mediare i prezzi di acquisto. Successivamente, e sino alla scadenza del ciclo di investimento, l'esposizione azionaria varierà tra il 10% e il 40% con un target del 25%.

Per investire con **RENDIMENTI ATTRAENTI DEL MONDO OBBLIGAZIONARIO**



Il fondo investe con un approccio bilanciato principalmente in titoli obbligazionari governativi europei con adeguato merito di credito per cogliere le opportunità di rendimento interessanti offerte dal livello dei tassi e può diversificare fino al 20% in titoli societari.

Per affidarsi ad un **TEAM DI GESTIONE ESPERTO**



Il team gestisce un'ampia gamma di prodotti bilanciati e adotta un processo di investimento strutturato, una piattaforma gestionale efficace per il presidio e monitoraggio dei rischi finanziari.

# EURIZON BILANCIATO 25 - ED. 1

In collocamento dal 27 giugno al 19 settembre 2024

## I PUNTI DI FORZA

Eurizon Bilanciato 25 è un fondo Bilanciato Obbligazionario, che si rivolge ai clienti che desiderano investire sui mercati finanziari per sfruttare l'attuale regime dei tassi di interesse e le opportunità derivanti dalla crescita attesa dei mercati azionari attraverso un'esposizione graduale nei primi mesi del ciclo di investimento

## INVESTIMENTO DIVERSIFICATO CON GESTIONE A BENCHMARK

Il team di gestione adotta uno stile di gestione attivo, selezionando gli strumenti finanziari in base a criteri di tipo fondamentale, valutando le prospettive reddituali e patrimoniali degli emittenti e l'analisi macroeconomica relativa all'evoluzione dei tassi di interesse, al ciclo economico e alle politiche fiscali.

## ESPOSIZIONE AZIONARIA GRADUALE

L'esposizione azionaria crescerà gradualmente nel corso dei primi 6 mesi del ciclo di investimento. Questo permette al cliente di avere un'esposizione progressiva all'azionario, limitando i problemi legati alla scelta del momento di ingresso e di uscita dai mercati azionari, e permette di cogliere le opportunità di crescita offerte dai mercati azionari nel medio-lungo periodo.

## I RISCHI

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

Il Fondo è classificato nella categoria 3 che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Tale indicatore sintetico di rischio esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto e presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale investito. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto, potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. 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. Per ogni ulteriore dettaglio sui rischi dell'investimento, si prega di consultare la sezione Rischi del Prospetto del Fondo.

## INFORMAZIONI GENERALI

**Obiettivo:** crescita moderata del capitale investito in un orizzonte temporale pari a circa 5 anni. **Non viene fornita alcuna garanzia agli investitori in merito al conseguimento dell'obiettivo del Fondo.**

**Periodo di detenzione raccomandato:** 5 anni. Entro i 6 mesi successivi alla scadenza del ciclo di investimento, il Fondo sarà incorporato nel fondo "Eurizon Soluzione ESG 10" o in altro fondo caratterizzato da una politica di investimento omogenea/compatibile rispetto a quella del fondo "Eurizon Soluzione ESG 10".

**Benchmark:** dal 01.04.2025 75% JP Morgan Emu Government Bond Index; 25% MSCI World in euro. Le percentuali variano durante il ciclo di investimento. Per maggiori dettagli consultare il KID. Il Fondo non si propone di replicare la composizione del benchmark.

**Categoria:** Bilanciato Obbligazionario

**Importo minimo:** 500 euro

**Commissione di collocamento:** 1,75% a carico del patrimonio del Fondo e addebitata nel corso dei primi tre anni di vita del Fondo.

**Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio\*:** 1,3% del valore dell'investimento all'anno (di cui provvigione di gestione pari a max 1,20 %)

**Costi di transazione\*:** 0,04% del valore dell'investimento all'anno

**Commissioni legate al rendimento:** pari al 20% rispetto al parametro di riferimento (benchmark) relativo al medesimo periodo

**Costi di uscita\*\*:** previsti dal 20.09.2024 al 19.09.2027. Partendo dall'1,75% decresce quotidianamente in tre anni fino ad azzerarsi

**Spese fisse di sottoscrizione:** 5 euro

\* Si tratta di una stima basata sui costi definiti per il Fondo.

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

**Edizione giugno 2024**

**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 Documento contenente le Informazioni Chiave (KID), 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.