

# Eurizon Strategia Obbligazionaria 5 Anni

Edizione 1 - 2025

ISIN: IT0005640377

Per investire sul mercato obbligazionario prevalentemente dell'Area Euro ottenendo un importo predeterminato annuale

In collocamento dal 10 aprile all'8 luglio 2025

## LE CARATTERISTICHE



### Per beneficiare di una gestione professionale

Il fondo è gestito da un team di consolidata esperienza sui mercati obbligazionari tradizionali e strutturati.



### Per avere un portafoglio costantemente monitorato

Dopo la costruzione del portafoglio, l'approccio gestionale prevede di monitorare l'andamento e le caratteristiche dei titoli selezionati e di valutarne eventuali sostituzioni.



### Per avere una soluzione diversificata

La scelta degli asset in cui investire mira a costruire un portafoglio diversificato per emittente e tipologia di credito, che comprende obbligazioni governative, societarie, fino al credito strutturato (max 10%).



### Per ottenere un importo predeterminato

Per i primi 4 anni, il fondo distribuisce un importo predeterminato pari al 2% del valore iniziale delle quote con riferimento all'ultimo giorno di valorizzazione di ogni esercizio contabile (1° ottobre - 30 settembre), la prima distribuzione sarà nel 2026 e l'ultima nel 2029. **Questa distribuzione potrebbe essere superiore al risultato ottenuto dal fondo nel periodo considerato e potrebbe comportare la restituzione di parte dell'investimento iniziale. La SGR può anche decidere di non distribuire, dopo aver valutato l'andamento del valore delle quote e la situazione di mercato.**

PUNTI DI FORZA

Il fondo si avvale dell'esperienza pluriennale di un team di gestori con profonda conoscenza del mercato obbligazionario del credito, sia con buon merito creditizio, sia ad alto rendimento (max 50%); permette di diversificare l'investimento e offre la possibilità di distribuire un importo predeterminato su base annua.

Strategia di investimento Buy&Watch

Il fondo investe in un portafoglio obbligazionario con rischio tasso decrescente, in titoli selezionati attraverso una solida analisi fondamentale del credito fatta con strumenti proprietari e con l'ausilio di ricerca esterna. L'approccio di gestione è di tipo Buy&Watch e permette di monitorare l'andamento e le caratteristiche dei titoli selezionati valutandone le eventuali sostituzioni per tutto l'orizzonte temporale del ciclo di investimento del fondo. Questo approccio consente un continuo monitoraggio e controllo del rischio.

Investimento obbligazionario diversificato

Il team di gestione ricerca valore nell'asset class delle obbligazioni, costruendo un portafoglio diversificato in termini di emittenti e aree geografiche, che investe nel mercato del credito prevalentemente dell'Area Euro sia con buon merito creditizio, sia ad alto rendimento (max 50%). L'investimento in strumenti di credito strutturato come ad esempio i subordinati bancari (AT1) può rappresentare fino al 10% del portafoglio. L'obiettivo è di una crescita contenuta del capitale investito e distribuire un importo predeterminato pari al 2% annuo per i primi quattro anni.

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.

Edizione aprile 2025

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.

Informazioni generali



Obiettivo	Crescita contenuta del capitale investito su un orizzonte temporale di circa 5 anni investendo in un portafoglio obbligazionario caratterizzato dalla presenza di emissioni strutturate fino ad un massimo del 10% e da un rischio di tasso decrescente. <b>Non viene fornita alcuna garanzia agli investitori in merito al conseguimento dell'obiettivo del Fondo</b>
Periodo di detenzione raccomandato	5 anni. Entro i 12 mesi successivi alla scadenza del ciclo di investimento, il Fondo sarà oggetto di fusione per incorporazione nel fondo "Eurizon Profilo Flessibile Difesa III" ovvero in altro fondo caratterizzato da una politica di investimento omogenea o comunque compatibile rispetto a quella perseguita dal fondo "Eurizon Profilo Flessibile Difesa III"
Categoria	Obbligazionario Flessibile
Importo minimo	500 euro
Commissioni di collocamento	1,75% a carico del patrimonio del Fondo e ammortizzata linearmente nel corso dei primi tre anni di vita del Fondo
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio*	1,31% del valore dell'investimento all'anno (di cui provvigione di gestione pari a max 1,10%)
Costi di transazione*	0,33% del valore dell'investimento all'anno
Commissioni legate al rendimento	non previste
Costi di uscita**	Previsti dal 09/07/2025 all'08/07/2028. Partendo dall'1,75% decresce quotidianamente in tre anni fino ad azzerarsi
Spese fisse di sottoscrizione	5 euro
Categoria SFDR Articolo 8	Il fondo promuove caratteristiche di natura ambientale e/o sociale nel rispetto di pratiche di buon governo societario ai sensi dell'art. 8 del Regolamento SFDR. Per maggiori dettagli si veda l'Informativa sulla Sostenibilità, disponibile nell'apposita sezione del sito internet <a href="http://www.eurizoncapital.com">www.eurizoncapital.com</a>

\* 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.

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

