

EURIZON TARGET SOLUTION 40 - SETTEMBRE 2028

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.

ISIN Classe A: IT0005545980

ISIN Classe D: IT0005546004

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

In collocamento dal 30 maggio al 20 luglio 2023

Per investire sul mercato obbligazionario con un approccio Buy & Watch e sfruttare le opportunità del mercato azionario con metodo

Con riferimento ai primi 3 anni del ciclo di investimento del Fondo, la SGR provvede, con periodicità annuale, con riferimento all'ultimo giorno di valorizzazione di ogni esercizio contabile (1° ottobre - 30 settembre), alla distribuzione ai partecipanti alla "Classe D" di un ammontare predeterminato pari al 3,00% del valore iniziale delle quote di "Classe D" del Fondo. Non è prevista alcuna distribuzione con riferimento agli ultimi 2 anni del ciclo di investimento del Fondo. La distribuzione viene effettuata con riferimento agli esercizi contabili chiusi al 30.09.2024, al 30.09.2025 e al 30.09.2026. Tale distribuzione può essere superiore al risultato conseguito dalla "Classe D" nel periodo considerato e può comportare la restituzione di parte dell'investimento iniziale del partecipante. La SGR ha facoltà di non procedere ad alcuna distribuzione, tenuto conto dell'andamento del valore delle quote e della situazione di mercato.

Per costruire un
**PORTAFOGLIO
OBBLIGAZIONARIO
BUY & WATCH**

La componente obbligazionaria principale investe in strumenti finanziari con durata media finanziaria decrescente, adottando una strategia (c.d. Buy & Watch) che permette di monitorare l'andamento e le caratteristiche dei titoli selezionati valutandone le eventuali sostituzioni.

Per investire nell'azionario
**CON UN APPROCCIO
DI ACCUMULO**

Investe prevalentemente in OICR sui mercati azionari globali con una strategia di accumulo fino a raggiungere un'esposizione azionaria massima pari al 40% al termine dei primi due anni. Nei tre anni successivi l'esposizione può variare da +20% a -20% rispetto al target di investimento del 40%.

Le caratteristiche

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

Il team di gestione ha una **pluriennale esperienza** nella costruzione di portafogli diversificati sui mercati finanziari obbligazionari e azionari internazionali.

Per ottenere un
**PROVENTO DEL 3%
PER 3 ANNI**

Per i primi tre anni del ciclo di investimento è prevista la distribuzione di un provento annuale pari al 3%.

EURIZON TARGET SOLUTION 40 - SETTEMBRE 2028

In collocamento dal 30 maggio al 20 luglio 2023

I PUNTI DI FORZA

Il team di gestione mira a costruire un asset allocation di valore nel tempo. L'investimento è fatto in titoli, OICR ed ETF e tali strumenti sono selezionati considerando anche i fattori ESG che tengono conto delle informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario. Al termine del ciclo di investimento (5 anni) il patrimonio del fondo sarà trasferito in Eurizon Soluzione ESG 40, che offre all'investitore le opportunità di diversificazione tipiche di un portafoglio bilanciato tra obbligazionario e azionario.

COMPONENTE OBBLIGAZIONARIA

Per cogliere le opportunità offerte dal mercato obbligazionario, nei primi tre mesi del ciclo di investimento non è previsto l'investimento in strumenti finanziari di natura azionaria. Il fondo investe in un portafoglio obbligazionario con rischio tasso decrescente, composto principalmente da strumenti finanziari governativi, con un approccio Buy & Watch: avendo quindi cura di monitorare l'andamento e le caratteristiche dei titoli selezionati valutandone le eventuali sostituzioni. Questo approccio permette di avere un continuo monitoraggio e controllo del rischio.

COMPONENTE AZIONARIA

A partire dal quarto mese, il team di gestione investirà progressivamente in strumenti azionari globali fino al 40% nei primi due anni, attraverso principalmente OICR (fondi e ETF). A partire dal 3° anno il gestore potrà investire in questa componente tra il 20% e il 60%. Nella selezione degli OICR si preferiranno quelli gestiti da Eurizon o società del gruppo, per beneficiare della pluriennale esperienza del team di gestione interni. L'ingresso graduale sui mercati azionari permette di gestire la volatilità dell'investimento azionario e diversificare il rischio di portafoglio.

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 del capitale investito, in un orizzonte temporale leggermente superiore a 5 anni, nel rispetto di un budget di rischio identificabile con un VaR (Value at Risk) 99% mensile pari a -8,00%. Tale misura di rischio consente di quantificare la perdita massima potenziale che il portafoglio del Fondo può subire su un orizzonte temporale di un mese con un livello di probabilità del 99%.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni. Entro i 12 mesi successivi alla scadenza del ciclo di investimento, il Fondo sarà incorporato nel fondo "Eurizon Soluzione ESG 40" o in altro fondo caratterizzato da una politica di investimento omogenea o comunque compatibile rispetto a quella perseguita dal fondo "Eurizon Soluzione ESG 40".

Categoria: Flessibile

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*: 1,57% del valore dell'investimento all'anno (di cui provvigione di gestione pari a max 1,35%)

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

Commissioni legate al rendimento: pari al 20% dell'overperformance rispetto a un parametro di riferimento (Bloomberg Euro Treasury Bill + 2,30%) e con un meccanismo High on High.

Costi di uscita:** previsti dal 21.07.2023 al 20.07.2026. 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 maggio 2023

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 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.