

# EPSILON PROGRESSIONE 20 PROTETTO

In collocamento dal 12 marzo al 14 maggio 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: IT0005583148

Fondo comune di investimento gestito da Epsilon SGR S.p.A.

## Le caratteristiche

Per cogliere le opportunità dei mercati internazionali obbligazionari e azionari con gradualità e con l'obiettivo di proteggere il capitale investito

### OBIETTIVO DI PROTEZIONE

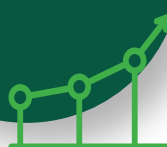
Il valore della quota protetto è pari al 100% del più elevato valore unitario della quota del fondo rilevato durante il Periodo di Sottoscrizione; i giorni protetti sono il 20 maggio 2025 e il 15 maggio 2029. In qualsiasi altro giorno il valore della quota non è protetto

Per **INVESTIRE**  
CON PROTEZIONE



Il fondo adotta una strategia di investimento che protegge il 100% del capitale con un meccanismo di protezione a due fasi. I due giorni protetti sono esclusivamente il 20 maggio 2025 e il 15 maggio 2029. L'obiettivo di rendimento/protezione non costituisce garanzia di restituzione del capitale investito né di rendimento minimo dell'investimento finanziario.

Per avere **GRADUALITÀ**  
nell'investimento



Investe progressivamente in strumenti finanziari azionari, anche tramite strumenti derivati, fino ad un massimo del 20% nel secondo anno e poi in maniera flessibile fino al 30% a partire dal terzo anno.

Per **PARTECIPARE**  
alla crescita dei mercati  
internazionali



Il portafoglio investe principalmente in strumenti finanziari obbligazionari governativi italiani e dell'Area Euro caratterizzati da un adeguato merito di credito e in strumenti azionari diversificando in titoli di emittenti societari in tutti i settori economici.

Per investire  
**L'ECCESO DI  
LIQUIDITÀ**



Il fondo permette all'investitore con eccesso di liquidità di accedere al risparmio gestito con obiettivo di protezione al termine del primo anno di investimento e al termine del quinto anno.

# EPSILON PROGRESSIONE 20 PROTETTO

In collocamento dal 12 marzo al 14 maggio 2024

## I PUNTI DI FORZA

**Epsilon Progressione 20 Protetto** adotta una nuova strategia di investimento a **due fasi di protezione**, con l'obiettivo di far crescere il proprio capitale prendendo esposizione con gradualità all'azionario con la protezione a scadenza dei 5 anni

### STRATEGIA DI GESTIONE A DUE FASI

Il **primo periodo di 12 mesi** prevede un investimento principale in **obbligazioni governative italiane ed europee con scadenza 12 mesi**, con l'obiettivo di proteggere il capitale al termine del primo anno di investimento e sfruttare i rendimenti della curva dei tassi europea. Nella **seconda fase**, il gestore investe in un portafoglio di obbligazioni governative italiane ed europee ad adeguato merito creditizio (sulla base del sistema interno di valutazione del merito di credito adottato dalla SGR) e costruisce un'esposizione azionaria in maniera graduale anche attraverso strumenti finanziari derivati.

## I RISCHI

L'indicatore sintetico di rischio è pari a 2, su una scala da un minimo di 1 a un massimo di 7.

Il Fondo è classificato nella categoria 2 che corrisponde alla classe di rischio 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 basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale investito. L'obiettivo di protezione non costituisce garanzia di restituzione del capitale investito né di rendimento minimo dell'investimento finanziario; 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.

### GRADUALITÀ NELL'INVESTIMENTO

L'esposizione azionaria crescerà gradualmente nel secondo anno del periodo di investimento attraverso anche l'utilizzo di strumenti finanziari derivati. La gradualità permette al cliente di avere un'esposizione progressiva all'azionario, limitando i problemi legati al timing di ingresso, e permette di cogliere le opportunità di crescita offerte dai mercati azionari nel medio-lungo periodo.



### INFORMAZIONI GENERALI

**Obiettivo:** crescita contenuta del capitale investito e contestualmente a minimizzare, attraverso l'utilizzo di particolari tecniche di gestione, la probabilità di perdita del capitale investito.

L'obiettivo di rendimento/protezione non costituisce garanzia di restituzione del capitale investito né di rendimento minimo dell'investimento finanziario.

**Periodo di detenzione raccomandato:** 5 anni. Entro i 12 mesi successivi alla scadenza, il Fondo sarà oggetto di fusione per incorporazione nel fondo "Epsilon Flessibile 20" ovvero in altro fondo caratterizzato da una politica di investimento omogenea o comunque compatibile rispetto a quella perseguita dal fondo "Epsilon Flessibile 20"

**Categoria:** Flessibile

**Importo minimo:** 500 euro

**Commissione di collocamento:** 1,50% a carico del patrimonio del Fondo e ammortizzata linearmente entro i 3 anni successivi al termine del "Periodo di Sottoscrizione".

**Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio\*:** 1,01% del valore dell'investimento all'anno (di cui provvigione di gestione pari a 0,30% nei primi due anni del ciclo di investimento, pari allo 0,60% nel terzo anno e pari all'1,00% nei successivi due anni).

**Costi di transazione\*:** 0,2% del valore dell'investimento all'anno.

**Commissioni legate al rendimento:** Non previste

**Costi di uscita\*\*:** previsti dal 15/05/2024 all'11/05/2027. Partendo dall'1,50% decrescono settimanalmente in 3 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 marzo 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.