

# EURIZON NEXT 2.0 DIVERSIFICATO 40

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 Classe G : LU2178929456**

**ISIN Classe GD: LU2178929530**

Fondo Comune di Investimento istituito da Eurizon Capital S.A. e gestito da Eurizon Capital SGR S.p.A.

**Per ricercare la crescita  
del capitale attraverso un  
investimento bilanciato**

**Sistema commissionale vantaggioso  
per il cliente che permane nel Fondo  
per più di 3 anni**

Sono previste due classi di quote: la classe Gold e la classe Platinum, entrambe sono sia ad accumulazione sia a distribuzione dei proventi. Il cliente può sottoscrivere solo la classe Gold e dopo 3 anni di permanenza nel Fondo le quote sono convertite automaticamente in quelle Platinum che applicano commissioni di gestione inferiori. Inoltre, è possibile effettuare switch tra i Fondi appartenenti alla gamma Eurizon Next 2.0 senza l'applicazione delle commissioni di rimborso.

Per investire in una  
**GESTIONE  
BILANCIATA**



Un approccio attivo alla gestione permette di ottenere un portafoglio bilanciato investito prevalentemente in Fondi e ETF con una diversificazione sui mercati azionari (min 20% - max 60%).

Per avere un  
**ASSET  
ALLOCATION  
DINAMICA**



La costruzione del portafoglio è guidata da scelte di tipo strategico, con un orizzonte di lungo periodo, e di tipo tattico, con un orizzonte anche di breve periodo.

Per avere un  
**INVESTIMENTO ESG**



Almeno il 51% del patrimonio netto deve esser normalmente investito in OICVM o in altri OICR che adottano un approccio ESG (c.d. "Environmental, Social and Corporate governance factors" - ESG) nel processo di investimento.

Per delegare al gestore  
**SCELTE DI  
INVESTIMENTO**



Il Gestore combina le view di investimento di Eurizon con criteri ESG per costruire un portafoglio adatto a una clientela con un profilo di rischio medio e attenta anche ai temi legati alla sostenibilità.



# EURIZON NEXT 2.0 DIVERSIFICATO 40

## I PUNTI DI FORZA

Un investimento bilanciato che investe in asset class monetarie, obbligazionarie (governative e societarie) e sui mercati azionari internazionali con un minimo del 20% e un massimo del 60%. Le scelte di asset allocation, sia strategiche sia tattiche, riflettono le view di investimento di Eurizon e gli strumenti vengono selezionati anche utilizzando informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario (fattori ESG).

### ASSET ALLOCATION STRATEGICA

L'asset allocation strategica prende in considerazione le analisi di tipo macroeconomico e definisce l'allocation sia settoriale sia geografica di lungo periodo.

### ASSET ALLOCATION TATTICA

L'asset allocation tattica permette di variare l'esposizione alle diverse aree geografiche/settori economici per cogliere le opportunità offerte dai trend dei mercati anche nel breve 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:** Aumentare il valore del vostro investimento nel tempo.  
Non viene fornita alcuna garanzia agli investitori in merito al conseguimento dell'obiettivo del Fondo.

**Benchmark:** 40% JP Morgan Economic and Monetary Union (EMU) Index in euro + 40% MSCI World in euro (rendimento totale netto) + 20% Bloomberg Euro Treasury Bills Index

**Periodo di detenzione raccomandato:** 5 anni.

**Categoria:** Bilanciati

**Importo minimo:** 50 euro (in caso di PAC 50 euro primo versamento e versamenti successivi)

**Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio\*:** 1,72% del valore dell'investimento all'anno (di cui provvigione di gestione pari a max 1,40%) per entrambe le classi.

**Costi di transazione\*:** 0,06% del valore dell'investimento all'anno per entrambe le classi.

**Commissioni legate al rendimento:** pari al 20% dell'overperformance rispetto al benchmark calcolate con metodo High Water Mark

**Costi di uscita:** 2,00%

**Spese fisse di sottoscrizione:** PIC 1 euro se sottoscrizione inferiore o uguale a 500 euro e 9 euro se sottoscrizione superiore a 500 euro; PAC 1 euro per ogni versamento

\* Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.

Edizione dicembre 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](http://www.eurizoncapital.com) nonché presso i distributori. È inoltre possibile ottenere copie cartacee di questi documenti previa richiesta scritta alla Società di gestione del Fondo o alla Banca Depositaria. I KID sono disponibili nella lingua ufficiale locale del paese di distribuzione. Il Prospetto è disponibile in italiano e inglese. La Società di Gestione può decidere di porre fine alle disposizioni adottate per la commercializzazione dei suoi organismi di investimento collettivo in conformità all'art. 93 bis della direttiva 2009/65/CE e all'art. 32 bis della direttiva 2011/61/UE.