

EURIZON REDDITO DIVERSIFICATO

In collocamento dal 3 luglio al 20 settembre 2023

Per investire sul mercato delle obbligazioni societarie con approccio buy&watch e ricevere un provento annuo predeterminato del 3%

Per i primi 4 anni del ciclo di investimento del Fondo è prevista, con cadenza annuale, la distribuzione di un ammontare predeterminato del 3,00% del valore iniziale delle quote, con riferimento all'ultimo giorno di valorizzazione di ogni esercizio contabile (1° ottobre - 30 settembre). La distribuzione può essere superiore al risultato conseguito dal Fondo e può comportare la restituzione di parte dell'investimento iniziale. La prima distribuzione viene effettuata con riferimento all'esercizio contabile chiuso al 30 settembre 2024, l'ultima con riferimento a quello chiuso al 30 settembre 2027. 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 DI
OBBLIGAZIONI
SOCIETARIE**



Il fondo investe in un portafoglio di obbligazioni societarie prevalentemente dell'area Euro con un orizzonte temporale di 5 anni e rischio tasso decrescente. Il fondo è diversificato per emittente e rating (con buon merito di credito e ad alto rendimento).

Per investire in una
**STRATEGIA
BUY&WATCH**



L'approccio gestionale prevede di costruire un portafoglio alla partenza e monitorarne l'andamento e le caratteristiche dei titoli selezionati, valutandone eventuali sostituzioni durante i 5 anni.

Per beneficiare di una
**GESTIONE
PROFESSIONALE**



Il fondo è gestito da un team di consolidata esperienza sui mercati obbligazionari societari, per costruire un portafoglio che per diversificazione è difficilmente accessibile dall'investitore privato.

Per ottenere un
**PROVENTO DEL 3%
PER 4 ANNI**



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

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

IT0005549529

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

EURIZON REDDITO DIVERSIFICATO

In collocamento dal 3 luglio al 20 settembre 2023

I PUNTI DI FORZA

Eurizon Reddito Diversificato offre l'opportunità di beneficiare del valore presente oggi nel mercato obbligazionario societario e permette di diversificare il proprio portafoglio obbligazionario, con la possibilità di distribuire un provento del 3% su base annua. Gli strumenti finanziari (compresi gli OICR fino al 40%) sono selezionati anche tenendo conto delle informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario (cd. "Environmental, Social and Corporate governance factors").

STRATEGIA DI INVESTIMENTO BUY&WATCH

Il fondo investe in un portafoglio obbligazionario societario prevalentemente dell'area Euro con rischio tasso decrescente (scadenza inizialmente inferiore a 6 anni), con un approccio Buy&Watch: avendo quindi cura di monitorare attivamente l'andamento e le caratteristiche dei titoli selezionati valutandone le eventuali sostituzioni, per tutto l'orizzonte temporale di 5 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.

INVESTIMENTO OBBLIGAZIONARIO SOCIETARIO DIVERSIFICATO

Il team di gestione individua i settori e gli emittenti in cui investire sia sulla base di analisi di tipo fondamentale, come analisi di bilancio e flussi di cassa, sia valutando il merito di credito delle società in cui investire, con la possibilità di diversificare in maniera tattica sui paesi emergenti (max 20%). Nella scelta dei titoli ad alto rendimento si privilegiano quelli ritenuti in grado di non deteriorare il proprio livello di merito creditizio, nel rispetto dell'orizzonte temporale del fondo.

INFORMAZIONI GENERALI

Obiettivo: crescita contenuta del capitale investito su un orizzonte temporale di 5 anni, investendo in un portafoglio obbligazionario caratterizzato da una vita media residua coerente con la scadenza del ciclo di investimento del Fondo e da un rischio di tasso decrescente.

L'obiettivo di rendimento non costituisce garanzia di rendimento minimo dell'investimento finanziario.

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 Diversificato Etico" ovvero in altro fondo caratterizzato da una politica di investimento omogenea o comunque compatibile rispetto a quella perseguita dal fondo "Eurizon Diversificato Etico".

Categoria: Obbligazionario Flessibile

Importo minimo: 500 euro

Commissione di collocamento: 2,25% 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*: 1,18% del valore dell'investimento all'anno (di cui provvigione di gestione max 0,90% - 0,50% nei primi tre anni del ciclo di investimento e 0,90% nei successivi 2 anni).

Costi di transazione*: 0,14% del valore dell'investimento all'anno.

Commissioni legate al rendimento: non previste

Costi di uscita:** previsti dal 21.09.2023 al 20.09.2026. Partendo dal 2,25% decrescono 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 luglio 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.