

# EPSILON ORIZZONTE PROTETTO 5 ANNI - EDIZIONE 2

In collocamento dal 23 aprile al 9 luglio 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: IT0005592263

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

**Per cogliere le opportunità dei mercati con l'obiettivo di proteggere il capitale investito a scadenza.**

## 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; il giorno protetto è il 10 luglio 2029. In qualsiasi altro giorno il valore della quota non è protetto.*

Per proteggere il  
**CAPITALE A  
SCADENZA**



Il fondo, attraverso un modello di protezione dinamica del capitale, investe una parte del portafoglio in attività rischiose ed una parte in attività meno rischiose. L'obiettivo di rendimento/protezione non costituisce garanzia di restituzione del capitale investito né di rendimento minimo dell'investimento finanziario.

Per avere un  
**INVESTIMENTO  
ESG**



I titoli obbligazionari e azionari sono selezionati anche utilizzando fattori ESG che tengono conto delle informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario.

Per partecipare  
**ALL'ANDAMENTO  
DEI MERCATI  
FINANZIARI**



La strategia seleziona, attraverso un processo di selezione titoli, le società che hanno aspettative di apprezzamento nel lungo termine, potenzialità di crescita e sostenibilità del modello di business.

Per avere una  
**SOLUZIONE  
DIVERSIFICATA**



Il Fondo adotta uno stile di gestione flessibile, combinando due componenti, azionaria e obbligazionaria, distinte e ben diversificate.

# EPSILON ORIZZONTE PROTETTO 5 ANNI - EDIZIONE 2

In collocamento dal 23 aprile al 9 luglio 2024

## I PUNTI DI FORZA

La strategia di gestione attiva ha l'obiettivo di proteggere il capitale investito a scadenza e cogliere le opportunità di crescita offerte dai mercati. L'investimento con orizzonte predefinito permette di eliminare il problema della scelta del momento migliore in cui disinvestire, delegando al Gestore l'obiettivo di crescita moderata del capitale in funzione della durata prestabilita del Fondo.

### COMPONENTE CRESCITA

Investe direttamente o attraverso strumenti finanziari derivati in azioni internazionali fino al 50%, selezionando emittenti con interessanti previsioni di redditività e sostenibilità nel tempo delle politiche del dividendo.

### COMPONENTE PROTEZIONE

Investe in obbligazioni, prevalentemente governativi italiani, con scadenza prossima a quella del ciclo di investimento. È previsto inoltre l'investimento in titoli ad alto rendimento fino al 25% (e dunque esposti significativamente al rischio di credito) e in obbligazioni di Paesi Emergenti fino al 20%.

## 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.



## INFORMAZIONI GENERALI

**Obiettivo:** moderata crescita 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 del ciclo di investimento, 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:** 2,00% 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\*:** 0,83% del valore dell'investimento all'anno (di cui provvigione di gestione pari a max 0,45% - 0,30% nei primi 3 anni del ciclo di investimento e pari allo 0,45% nei successivi 2 anni).

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

**Commissioni legate al rendimento:** Non previste

**Costi di uscita\*\*:** previsti dal 10/07/2024 al 13/07/2027. Partendo dal 2,00% decrescono settimanalmente 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 aprile 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.