

Epsilon Orizzonte Protetto

5 Anni - Edizione 5

ISIN: IT0005622136

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

In collocamento dal 26 novembre 2024 al 4 febbraio 2025



LE CARATTERISTICHE



Per proteggere il capitale a scadenza

Il fondo protegge il 100% del più elevato valore unitario della sua quota, rilevato durante il Periodo di Sottoscrizione. Il giorno protetto è esclusivamente il 5 febbraio 2030. L'obiettivo di rendimento/protezione non costituisce garanzia di restituzione del capitale investito né di rendimento minimo dell'investimento finanziario.



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 e dinamico, che combina due componenti, una azionaria e una obbligazionaria, distinte e ben diversificate.

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.

Edizione novembre 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 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.

INFORMAZIONI GENERALI



Obiettivo	Moderata crescita del capitale investito e contestualmente 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 05/02/2025 al 08/02/2028. Partendo dal 2,00% decrescono settimanalmente in tre anni fino ad azzerarsi
Spese fisse di sottoscrizione	5 euro
Categoria SFDR Articolo 8	Il fondo promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governo societario ai sensi dell'art. 8 del Regolamento SFDR. Per maggiori dettagli si veda l'Informativa sulla Sostenibilità, disponibile nell'apposita sezione del sito internet www.eurizoncapital.com

* 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.

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

