

Eurizon Fund – Conservative Allocation

Classe R: LU1090960755

Classe RD: LU1090960839

Strategia di gestione flessibile e approccio multi asset per adattarsi alle diverse fasi di mercato

LE CARATTERISTICHE



Gestione flessibile con approccio multiasset

Il team investe attivamente fino al 40% del patrimonio in titoli azionari quotati nei principali mercati finanziari, tendenzialmente statunitensi ed europei, mentre la componente obbligazionaria è costituita da titoli governativi e societari con adeguato merito di credito (sulla base del sistema interno di valutazione del merito di credito adottato dalla SGR).



Asset allocation dinamica

La gestione del portafoglio è dinamica sui diversi mercati, anche in termini di strategie, per individuare le diverse opportunità presenti sui mercati finanziari. Determinante è quindi non solo l'allocazione tra azioni e obbligazioni, ma anche la scelta tra strategie azionarie di tipo direzionale o di relative value (valore relativo) e obbligazionarie diversificate per area geografica, rating e curva dei rendimenti.



Team di gestione esperto

Un team dedicato con consolidata esperienza nella gestione di soluzioni di asset allocation globali, che collabora con gli specialisti di Eurizon nella selezione dei titoli.

PUNTI DI FORZA

Nel processo di costruzione del portafoglio di Eurizon Fund - Conservative Allocation assume particolare rilevanza il processo di investimento, che parte dalle view del Comitato Investimenti e considera anche la natura conservativa del fondo.

I pilastri del Processo di investimento

- **Approccio strategico e tattico:** le strategie d'investimento si basano su una visione integrata del contesto macroeconomico, delle dinamiche di prezzo, delle valutazioni e dei rendimenti attesi.
- **Flessibilità e controllo del rischio:** il fondo adotta una gestione dinamica, che permette di adattare la composizione del portafoglio alle diverse condizioni di mercato, con un'attenzione verso la gestione delle perdite, per ottimizzare il profilo di rischio/rendimento dell'investimento, in funzione del budget di rischio assegnato.
- **Integrazione di conoscenze di Eurizon:** la continua collaborazione con gli specialisti delle singole asset class e l'utilizzo di strumenti proprietari per la generazione di portafogli modello valorizzano l'esperienza e le competenze dei gestori nella selezione di azioni e obbligazioni, sia ad alto rendimento sia dei mercati emergenti.
- **Sostenibilità:** la strategia di investimento promuove caratteristiche ambientali e sociali, integrando i criteri ESG nell'analisi e nella composizione del portafoglio, adottando esclusioni settoriali e dialogo proattivo con le società.

I RISCHI



L'indicatore sintetico di rischio 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.

Edizione dicembre 2025

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 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.

Informazioni generali



| | |
|---|---|
| Obiettivo | Aumentare il valore dell'investimento nel tempo. Il fondo cerca, ma non garantisce, di limitare la perdita massima mensile al -6,50%, con una probabilità del 99%. Non viene fornita alcuna garanzia agli investitori in merito al conseguimento dell'obiettivo del Fondo. |
| Periodo di detenzione raccomandato | 5 anni |
| Categoria | Flessibile |
| Importo minimo | 500 euro (50 euro se il Soggetto incaricato dei pagamenti è State Street Bank International GmbH - Succursale Italia). |
| Costi di ingresso | max 2,50% |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio* | 1,64% del valore dell'investimento all'anno (di cui provvigione di gestione pari a 1,40%) |
| Costi di transazione* | 0,13% del valore dell'investimento all'anno |
| Commissioni legate al rendimento | Pari al 20% dell'overperformance rispetto al parametro di riferimento Bloomberg Euro Treasury Bills Index® + 2,65% con metodo High Water Mark |
| Costi di uscita | Non previsti |
| Spese fisse di sottoscrizione | Max 15 euro |
| Categoria SFDR Articolo 8 | Il fondo promuove caratteristiche di natura ambientale e/o sociale nel rispetto di pratiche di buon 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.

Fondo comune di investimento istituito da Eurizon Capital SGR S.p.A. attraverso la sua branch lussemburghese e gestito da Eurizon Capital SGR S.p.A.