

PERCHÉ INVESTIRE NEL FONDO

Ricerca una crescita del capitale investito attraverso una gestione bilanciata tra strumenti obbligazionari, monetari e azionari

Il Fondo adotta uno stile di gestione attivo, ha come riferimento un benchmark diversificato e tiene conto anche delle tematiche ambientali, sociali e di governo societario nella selezione dei titoli.

Il Fondo investe in una componente obbligazionaria costituita da strumenti finanziari obbligazionari e monetari, *investment grade*; gli emittenti societari non possono avere un peso superiore al 30%.

La componente azionaria è compresa tra il 20% e il 60% delle attività e rappresenta un elemento di diversificazione che può essere aumentato o ridotto in funzione delle aspettative sui mercati finanziari, con l'obiettivo di cogliere le opportunità e incrementare la redditività attesa.

Processo di selezione titoli che integra criteri ESG

Il processo di investimento è ben strutturato e disciplinato: il team di gestione definisce l'asset allocation strategica del Fondo che riflette le view di investimento della SGR e seleziona i titoli sulla base di valutazioni **top-down** (ciclo economico, inflazione, tassi di interesse) stabilendo il peso delle azioni, obbligazioni, liquidità, *duration* e rischio di credito per la componente obbligazionaria. La composizione del portafoglio può quindi discostarsi anche significativamente dal benchmark di riferimento.

Il Fondo investe in altri OICR sia collegati che di altri asset management terzi, per consentire una partecipazione ai mercati finanziari diversificata.

Utilizzo di criteri di selezione ESG nella selezione degli OICR

Il team di gestione seleziona gli OICR privilegiando quelli che integrano informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario (c.d. "Environmental, Social and corporate Governance factors" - ESG) nel loro processo di investimento.

Il Fondo investe anche direttamente in titoli obbligazionari e monetari di emittenti governativi dell'Area Euro che sono considerati conformi ai criteri ESG.

CARATTERISTICHE

Benchmark: 10% Bloomberg Barclays Euro Treasury Bill; 40% JP Morgan Emu Government Bond Index; 10% Bloomberg Barclays Euro Aggregate Corporate; 40% MSCI All Countries World in euro.

Grado di discrezionalità rispetto al benchmark: significativo.

Universo d'investimento

- Il Fondo investe in strumenti finanziari di natura obbligazionaria/monetaria ed azionaria;
- gli investimenti in strumenti finanziari di natura azionaria sono compresi tra il 20% e il 60% del totale delle attività;
- le obbligazioni e gli strumenti monetari sono emessi da Stati, organismi sovranazionali/agenzie e società, questi ultimi non possono comunque superare il 30% delle attività;
- le obbligazioni e gli strumenti monetari sono emessi da emittenti aventi principalmente merito di credito pari ad *investment grade*;
- gli strumenti finanziari, in via tendenziale, sono prevalentemente denominati in euro;
- il Fondo risulta esposto al rischio di cambio;
- il Fondo investe tendenzialmente in misura prevalente o principale in altri OICVM e FIA aperti non riservati (OICR), compatibili con la politica di investimento del Fondo stesso.

PUNTI DI FORZA

- 1 Ricerca una crescita del capitale investito attraverso una gestione bilanciata tra strumenti obbligazionari, monetari e azionari.
- 2 Processo d'investimento strutturato e disciplinato.
- 3 Utilizzo di criteri di selezione ESG nella selezione degli OICR.

A CHI SI RIVOLGE

A risparmiatori che desiderano investire in un portafoglio bilanciato fra strumenti obbligazionari e azionari con un approccio diversificato che tiene conto di criteri di selezione ESG.

Eurizon Soluzione ESG 40 è un Fondo appartenente al Sistema Strategia di investimento di Eurizon Capital SGR S.p.A..

SOSTENIBILITÀ

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.



EURIZON SOLUZIONE ESG 40 - Classe A e S

IL GESTORE

"Eurizon Soluzione ESG 40 è una soluzione che prevede un benchmark di riferimento per la costruzione del portafoglio e propone un investimento bilanciato tra le varie asset class obbligazionaria, monetaria e azionaria. I punti di forza di questo prodotto sono le scelte di asset allocation che riflettono le view di investimento di Eurizon e l'utilizzo di informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario nella selezione degli strumenti da inserire nel portafoglio. Una soluzione di investimento adatta quindi ad una clientela con un profilo di rischio medio interessata a diversificare il proprio portafoglio con un prodotto che bilancia gli investimenti fra obbligazioni e azioni e che pone particolare attenzione a temi legati alla sostenibilità."

INFORMAZIONI GENERALI

Codice ISIN:	Classe A (Retail): IT0001080388 Classe S (Smart Save): IT0005412140
Categoria:	Bilanciato - Fondo Sostenibile e Responsabile
Modalità di sottoscrizione:	Classe A: Unica Soluzione, Piano d'Accumulo, Switch, Passaggio Classe S: Servizio Smart Save
Importo minimo:	Classe A: Unica Soluzione 500 euro; Piano d'Accumulo 50 euro Classe S: 5 euro
Commissione di sottoscrizione:	Classe A: max 1,50% Classe S: non previste
Spese correnti annue*:	Classe A: 1,81% di cui provvigione di gestione pari a 1,35% Classe S: 1,45% di cui provvigione di gestione pari a 1,00%
Commissioni legate al rendimento:	pari al 20% dell'overperformance rispetto al parametro di riferimento: 10% Bloomberg Barclays Euro Treasury Bill; 40% JP Morgan Emu Government Bond Index; 10% Bloomberg Barclays Euro Aggregate Corporate; 40% MSCI All Countries World in euro
Spese di rimborso:	non previste
Spese fisse di sottoscrizione: (a favore del Soggetto Incaricato dei Pagamenti)	Classe A: 5 euro per versamenti in un'unica soluzione Classe S: non previste
Valorizzazione:	giornaliera

* Il valore delle spese correnti si basa sulle spese dell'anno precedente, concluso a dicembre 2020.
Tale valore può variare da un anno all'altro ed esclude le commissioni legate al rendimento ed i costi delle operazioni di portafoglio.

RISCHI

RISCHIO PIÙ BASSO RISCHIO PIÙ ELEVATO

Rendimento potenzialmente più basso Rendimento potenzialmente più elevato

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

La categoria di rischio/rendimento indicata potrebbe non rimanere invariata e la classificazione del Fondo potrebbe cambiare nel tempo. Il Fondo è classificato nella categoria 4 sulla base dei suoi risultati passati in termini di variabilità dei rendimenti degli ultimi 5 anni. Altro rischio che non è adeguatamente rilevato dall'indicatore sintetico è il rischio di credito. La presenza dei rischi connessi alla partecipazione al Fondo può determinare la possibilità di non ottenere, al momento del rimborso, la restituzione dell'investimento finanziario.

La "Classe S" del Fondo può essere sottoscritta esclusivamente attraverso versamenti rateali nell'ambito del Servizio "Smart Save", che consente al sottoscrittore di ripartire nel tempo l'investimento nel Fondo effettuando versamenti con cadenza libera o prestabilita (settimanale o mensile). L'adesione al Servizio è riservata alle persone fisiche che abbiano preventivamente stipulato con la "Banca convenzionata" il contratto relativo all'operatività mediante tecniche di comunicazione a distanza che preveda l'invio della rendicontazione in formato elettronico.

Edizione aprile 2021

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.
Prima dell'adesione, si raccomanda di leggere attentamente le Informazioni Chiave per gli Investitori (KIID) ed il Prospetto disponibili sul sito internet www.eurizoncapital.com nonché presso i distributori, per conoscere la natura di questo Fondo, i costi ed i rischi ad esso connessi ed operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

NOTE E GLOSSARIO

Rating È un indicatore sintetico del grado di solvibilità di un soggetto (Stato o impresa) che emette strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità ed i tempi previsti.

Strumenti finanziari derivati Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente compresa tra 1 e 1,30. Tale utilizzo, sebbene possa comportare una temporanea amplificazione dei guadagni o delle perdite rispetto ai mercati di riferimento, non è comunque finalizzato a produrre un incremento strutturale dell'esposizione del Fondo ai mercati di riferimento (effetto leva) e non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio/rendimento del Fondo.



**OGNI PERFORMANCE
È IL RISULTATO
DEI NOSTRI VALORI.**

EURIZON
ASSET MANAGEMENT