

EURIZON NEXT ALLOCAZIONE DIVERSIFICATA 40



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

ISIN Classe G: LU2178929456

ISIN Classe GD: LU2178929530

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

Per ricercare la crescita del capitale attraverso un investimento bilanciato

Sistema commissionale vantaggioso per il cliente che permane nel Fondo per più di 3 anni

Sono previste due classi di quote: la classe Gold e la classe Platinum, entrambe sono sia ad accumulazione sia a distribuzione dei proventi. Il cliente può sottoscrivere solo la classe Gold e dopo 3 anni di permanenza nel Fondo le quote sono convertite automaticamente in quelle Platinum che applicano commissioni di gestione inferiori. Inoltre, è possibile effettuare switch tra i Fondi appartenenti alla gamma Eurizon Next senza l'applicazione delle commissioni di rimborso.

Per investire in una
**GESTIONE
BILANCIATA**



Un approccio attivo alla gestione permette di ottenere un portafoglio bilanciato investito prevalentemente in Fondi e ETF con una diversificazione sui mercati azionari (min 20% - max 60%).

Per avere un
**ASSET
ALLOCATION
DINAMICA**



La costruzione del portafoglio è guidata da scelte di tipo strategico, con un orizzonte di lungo periodo, e di tipo tattico, con un orizzonte anche di breve periodo.

Per avere un
INVESTIMENTO ESG



Almeno il 51% del patrimonio netto deve esser normalmente investito in OICVM o in altri OICR che adottano un approccio ESG (c.d. "Environmental, Social and Corporate governance factors" - ESG) nel processo di investimento.

Per delegare al gestore
**SCELTE DI
INVESTIMENTO**



Il Gestore combina le view di investimento di Eurizon con criteri ESG per costruire un portafoglio adatto a una clientela con un profilo di rischio medio e attenta anche ai temi legati alla sostenibilità.

EURIZON NEXT ALLOCAZIONE DIVERSIFICATA 40

I PUNTI DI FORZA

Un investimento bilanciato che investe in asset class monetarie, obbligazionarie (governative e societarie) e sui mercati azionari internazionali con un minimo del 20% e un massimo del 60%. Le scelte di asset allocation, sia strategiche sia tattiche, riflettono le view di investimento di Eurizon e gli strumenti vengono selezionati anche utilizzando informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario (fattori ESG).

ASSET ALLOCATION STRATEGICA

L'asset allocation strategica prende in considerazione le analisi di tipo macroeconomico e definisce l'allocazione sia settoriale sia geografica di lungo periodo.

ASSET ALLOCATION TATTICA

L'asset allocation tattica permette di variare l'esposizione alle diverse aree geografiche/settori economici per cogliere le opportunità offerte dai trend dei mercati anche nel breve periodo.

I RISCHI

L'indicatore sintetico di rischio/rendimento è pari a 4, su una scala da un minimo di 1 a un massimo di 7.

Questa Classe di Quote è classificata nella categoria 4 sulla base di una simulazione del rendimento storico negli ultimi 5 anni. Questa categoria riflette la natura del portafoglio del Fondo che può rappresentare una combinazione di investimenti ad alto e a basso rischio. Questa categoria riflette principalmente i rischi delle normali condizioni di mercato. Condizioni di mercato inusuali o importanti eventi non prevedibili possono aumentare i rischi delle normali condizioni di mercato e possono innescare altri rischi che non sono propriamente individuati da questo indicatore sintetico, quali: Rischio di controparte e connesso alla garanzia collaterale - Un'entità con cui il fondo effettua operazioni, comprese entità con la custodia temporanea o a lungo termine di attività del fondo, potrebbe non essere disposta a o non essere in grado di ottemperare ai suoi obblighi nei confronti del fondo. - Rischio d'insolvenza Gli emittenti di alcune obbligazioni potrebbero non essere in grado di effettuare pagamenti sulle loro obbligazioni. Rischio di liquidità - Qualsiasi titolo potrebbe diventare difficile da valutare o vendere a un prezzo e un momento desiderati. Il rischio di liquidità potrebbe avere un impatto sul valore del fondo e potrebbe indurre il fondo a sospendere le operazioni relative alle sue quote. Rischio operativo - Le operazioni del fondo possono essere soggette a errori umani, a difetti dei processi o della governance ovvero a malfunzionamenti tecnologici, tra cui la mancata prevenzione o scoperta di attacchi informatici, furti di dati, sabotaggi o altri incidenti di natura elettronica. Rischio connesso alle prassi standard - Le prassi di gestione degli investimenti che hanno conseguito risultati positivi in passato o sono invalse per affrontare determinate condizioni potrebbero rivelarsi inefficaci.

INFORMAZIONI GENERALI

Obiettivo: Aumentare moderatamente il valore del vostro investimento nel tempo.

Non viene fornita alcuna garanzia agli investitori in merito al conseguimento dell'obiettivo del Fondo.

Benchmark: 40% JP Morgan Economic and Monetary Union (EMU) Index in euro + 40% MSCI World in euro (rendimento totale netto) + 20% Bloomberg Euro Treasury Bills Index

Categoria: Bilanciati

Importo minimo: 500 euro (in caso di PAC 100 euro primo versamento, 50 euro versamenti successivi)

Spese correnti medie annue*: 1,68% di cui commissione di gestione 1,40% (tale valore include anche una commissione di collocamento pari a 2,00% ammortizzata in 3 anni)

Commissioni legate al rendimento: pari al 20,00% della differenza positiva tra qualsivoglia rendimento eccedente il massimo Valore della Quota raggiunto dal fondo alla fine dei cinque anni civili precedenti e il 40% JP Morgan Economic and Monetary Union (EMU) Index in euro + 40% MSCI World ineuro (net total return) + 20% Bloomberg Euro Treasury Bills Index annuo.

Spese di rimborso: 2,00%

Spese fisse di sottoscrizione: 9 euro PIC e 1 euro PAC

*Tale valore può variare di anno in anno

Edizione ottobre 2022

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 le Informazioni Chiave per gli Investitori (KIID), 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 KIID 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.