

# EURIZON RENDIMENTO DIVERSIFICATO



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.

ISIN: IT0005506693

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

In collocamento dal 29 settembre al 17 novembre 2022

**Per investire la propria liquidità in eccesso sul mercato obbligazionario europeo ottenendo un flusso cedolare annuale.**

Con riferimento ai primi 4 anni del ciclo di investimento del Fondo, la SGR provvede, con periodicità annuale, alla distribuzione ai partecipanti di almeno il 30% dei ricavi conseguiti nella gestione del Fondo, con riferimento all'ultimo giorno di valorizzazione di ogni esercizio contabile (1° ottobre - 30 settembre). Non è prevista alcuna distribuzione con riferimento all'ultimo anno del ciclo di investimento del Fondo. La distribuzione potrà anche essere superiore al rendimento effettivo di gestione del Fondo (variazione del valore della quota), rappresentando, in tal caso, un rimborso parziale del valore delle quote. La distribuzione viene effettuata per la prima volta con riferimento all'esercizio contabile chiuso al 30 settembre 2023 e, per l'ultima volta, con riferimento all'esercizio contabile chiuso al 30 settembre 2026.

## Le caratteristiche

Per beneficiare di una  
**GESTIONE  
PROFESSIONALE**



Il fondo è gestito da un team di consolidata esperienza sui mercati obbligazionari, per costruire un portafoglio difficilmente accessibile all'investitore privato

Per avere una  
**SOLUZIONE  
DIVERSIFICATA**



La scelta degli asset in cui investire mira a costruire un portafoglio diversificato per emittente e tipologia di credito, che comprende obbligazioni governative, societarie con buon merito di credito e ad alto rendimento

Per avere un  
**PORTAFOGLIO  
COSTANTEMENTE  
MONITORATO**



Dopo la costruzione del portafoglio, l'approccio gestionale prevede di monitorare l'andamento e le caratteristiche dei titoli selezionati e di valutarne eventuali sostituzioni

Per ottenere un  
**PROVENTO  
PERIODICO**



Per i primi quattro anni del ciclo di investimento è prevista la distribuzione di un provento annuale





# EURIZON RENDIMENTO DIVERSIFICATO

In collocamento dal 29 settembre al 17 novembre 2022

## I PUNTI DI FORZA

Il fondo si avvale dell'esperienza pluriennale di un team di gestori con profonda conoscenza del mercato obbligazionario; permette di diversificare l'investimento e offre la possibilità di distribuire un provento su base annua. Inoltre, gli strumenti finanziari (compresi gli OICR) sono selezionati anche tenendo conto delle informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario (cd. "Environmental, Social and Corporate governance factors").

## STRATEGIA DI INVESTIMENTO BUY&WATCH

Il fondo investe in un portafoglio obbligazionario con rischio tasso decrescente (scadenza inizialmente inferiore a 5 anni), con un approccio Buy & Watch: avendo quindi cura di monitorare l'andamento e le caratteristiche dei titoli selezionati valutandone le eventuali sostituzioni.

## INVESTIMENTO OBBLIGAZIONARIO DIVERSIFICATO

Il team di gestione, di consolidata esperienza, seleziona le opportunità ritenute più interessanti sul debito e costruisce un portafoglio diversificato per rischio emittente e tipologia di credito. Questo rappresenta una valida alternativa di investimento per i capitali lasciati fermi in strumenti infruttiferi, che, in periodi di forte inflazione, perdono sempre più velocemente potere d'acquisto.

## 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.

Il Fondo è classificato nella categoria 4 sulla base dei risultati passati in termini di variabilità dei rendimenti di un portafoglio modello. Altri rischi che non sono adeguatamente rilevati dall'indicatore sintetico: rischio di credito - rischio che il soggetto emittente le obbligazioni non paghi al Fondo, anche solo in parte, gli interessi e il capitale; rischio di liquidità - rischio che la vendita degli strumenti finanziari in cui il Fondo è investito sia difficile a causa delle caratteristiche degli stessi strumenti finanziari e/o delle condizioni di mercato in cui la vendita viene effettuata e/o dell'assenza di un numero sufficiente di potenziali acquirenti. Il prezzo di vendita può quindi essere inferiore al valore dello strumento finanziario; rischio di controparte - rischio che il soggetto con il quale il Fondo ha concluso contratti per realizzare alcune operazioni non sia in grado di rispettare gli impegni assunti. 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.

## INFORMAZIONI GENERALI

**Obiettivo:** Crescita contenuta del capitale investito su un orizzonte temporale di 5 anni, investendo in un portafoglio obbligazionario caratterizzato da una vita media residua coerente con la scadenza del ciclo di investimento del Fondo e da un rischio di tasso decrescente. Non viene fornita alcuna garanzia agli investitori in merito al conseguimento dell'obiettivo del Fondo.

**Orizzonte Temporale:** 5 anni. Questo Fondo potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale prima della scadenza del ciclo di investimento del Fondo, stabilita al 30 novembre 2027. Entro i 12 mesi successivi a tale data, il Fondo sarà oggetto di fusione per incorporazione nel fondo "Eurizon Diversificato Etico" ovvero in altro fondo caratterizzato da una politica di investimento omogenea o comunque compatibile rispetto a quella perseguita dal fondo "Eurizon Diversificato Etico".

**Categoria:** Obbligazionario flessibile - Fondo sostenibile e responsabile

**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.

**Spese correnti medie annue\*:** 1,18% di cui provvigione di gestione pari a max 0,95% (0,55% nei primi 3 anni del ciclo di investimento e 0,95% nei successivi 2 anni).

**Commissioni legate al rendimento:** non previste

**Spese di rimborso:** previste dal 18.11.2022 al 17.11.2025. Partendo dal 2,00% decrescono quotidianamente in tre anni fino ad azzerarsi.

**Spese fisse di sottoscrizione:** 5 euro

\*Il valore si basa su una stima in quanto il Fondo è di nuova istituzione. Il valore delle spese correnti può variare da un anno all'altro ed esclude i costi delle operazioni di portafoglio.

La distribuzione potrà anche essere superiore al rendimento effettivo di gestione del Fondo (variazione del valore della quota), rappresentando, in tal caso, un rimborso parziale del valore delle quote.

Edizione settembre 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](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.