

EURIZON RENDIMENTO DIVERSIFICATO

MARZO 2028

Categoria SFDR - Articolo 8

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: IT0005529398

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

In collocamento dal 20 gennaio al 30 marzo 2023

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° aprile - 31 marzo). 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 31 marzo 2024 e, per l'ultima volta, con riferimento all'esercizio contabile chiuso al 31 marzo 2027.

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

MARZO 2023

In collocamento dal 20 gennaio al 30 marzo 2023

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 è 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 molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto. 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. Tra i fattori di rischio specifici del Fondo rilevano: la durata media finanziaria del portafoglio, il rischio di credito, l'esposizione ai Paesi emergenti e il rischio di cambio.

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.

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 "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.

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio*: 1,18% del valore dell'investimento all'anno (di cui provvigione di gestione pari a max 0,95%)

Costi di transazione*: 0,25% del valore dell'investimento all'anno

Commissioni legate al rendimento: non previste

Commissione di rimborso: previste dal 31.03.2023 al 30.03.2026. Partendo dal 2,00% decrescono quotidianamente in tre anni fino ad azzerarsi.

Spese fisse di sottoscrizione: 5 euro

*Si tratta di una stima basata sui costi definiti per il 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.

Edizione gennaio 2023

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.