

Eurizon Bilanciato 25

Edizione 3

ISIN: IT0005622292

Per investire con una strategia a benchmark principalmente sui mercati obbligazionari e diversificare su quelli azionari globali

In collocamento dal 12 dicembre 2024 al 6 marzo 2025

LE CARATTERISTICHE



Per trarre valore dai mercati finanziari

La strategia di gestione ricerca le opportunità sui mercati attraverso scelte di asset allocation rispetto al benchmark e un processo di selezione orientato alla costante ricerca dell'alpha, tenendo in considerazioni variabili macroeconomiche e analisi sulle caratteristiche tecniche dei singoli titoli.



Per accrescere con gradualità l'investimento azionario

La componente azionaria globale mira a ottenere una crescita reale del capitale nel mediolungo periodo ed è costruita progressivamente nei primi 6 mesi del ciclo di investimento per mediare i prezzi di acquisto. Successivamente, e sino alla scadenza del ciclo di investimento, l'esposizione azionaria varierà tra il 10% e il 40% con un target del 25%.



Per investire con rendimenti attraenti del mondo obbligazionario

Il fondo investe con un approccio bilanciato principalmente in titoli obbligazionari governativi europei con adeguato merito di credito per cogliere le opportunità di rendimento interessanti offerte dal livello dei tassi e può diversificare fino al 20% in titoli societari.



Per affidarsi ad un team di gestione esperto

Il team gestisce un'ampia gamma di prodotti bilanciati e adotta un processo di investimento strutturato, una piattaforma gestionale efficace per il presidio e monitoraggio dei rischi finanziari.

PUNTI DI FORZA

Eurizon Bilanciato 25 è un fondo Bilanciato Obbligazionario, che si rivolge ai clienti che desiderano investire sui mercati finanziari per sfruttare l'attuale regime dei tassi di interesse e le opportunità derivanti dalla crescita attesa dei mercati azionari attraverso un'esposizione graduale nei primi mesi del ciclo di investimento.

Esposizione azionaria graduale

L'esposizione azionaria crescerà gradualmente nel corso dei primi 6 mesi del ciclo di investimento. Questo permette al cliente di avere un'esposizione progressiva all'azionario, limitando i problemi legati alla scelta del momento di ingresso e di uscita dai mercati azionari, e permette di cogliere le opportunità di crescita offerte dai mercati azionari nel mediolungo periodo.

Investimento diversificato con gestione a benchmark

Il team di gestione adotta uno stile di gestione attivo, selezionando gli strumenti finanziari in base a criteri di tipo fondamentale, valutando le prospettive reddituali e patrimoniali degli emittenti e l'analisi macroeconomica relativa all'evoluzione dei tassi di interesse, al ciclo economico e alle politiche fiscali.

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 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 2024

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.

Informazioni generali



Obiettivo	Crescita moderata del capitale investito in un orizzonte temporale pari a circa 5 anni. Non viene fornita alcuna garanzia agli investitori in merito al conseguimento dell'obiettivo del Fondo
Periodo di detenzione raccomandato	5 anni. Entro i 6 mesi successivi alla scadenza del ciclo di investimento, il Fondo sarà incorporato nel fondo "Eurizon Soluzione ESG 10" o in altro fondo caratterizzato da una politica di investimento omogenea/compatibile rispetto a quella del fondo "Eurizon Soluzione ESG 10".
Benchmark	Dal 01/10/2025 75% JP Morgan Emu Government Bond Index; 25% MSCI World in euro. Le percentuali variano durante il ciclo di investimento. Per maggiori dettagli consultare il KID. Il Fondo non si propone di replicare la composizione del benchmark.
Categoria	Bilanciato Obbligazionario
Importo minimo	500 euro
Commissioni di collocamento	1,75% 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*	1,3% del valore dell'investimento all'anno (di cui provvigione di gestione pari a max 1,20 %)
Costi di transazione*	0,04% del valore dell'investimento all'anno
Commissioni legate al rendimento	Pari al 20% rispetto al parametro di riferimento (benchmark) relativo al medesimo periodo
Costi di uscita**	Previsti dal 07/03/2025 al 06/03/2028. Partendo dall'1,75% decresce quotidianamente in tre anni fino ad azzerarsi
Spese fisse di sottoscrizione	5 euro
Categoria SFDR Articolo 8	Il fondo promuove caratteristiche ambientali, sociali e di 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.

** Le date si riferiscono al giorno di ricezione della richiesta di rimborso da parte della SGR.

Fondo comune di investimento gestito da Eurizon Capital SGR S.p.A.