



Questa è una comunicazione di marketing.

Si prega di consultare il Prospetto e il documento contenente le Informazioni Chiave per gli Investitori (KIID) prima di prendere una decisione finale di investimento.

Fondi a Scadenza focus: Epsilon Risparmio

I fondi a scadenza sono caratterizzati dalla presenza di un periodo che definisce quando poter acquistare il fondo (periodo di sottoscrizione) e uno che definisce i termini temporali dell'investimento (ciclo di investimento).

I fondi a scadenza possono essere costituiti da due tipologie di quote:

- **ad accumulo**, quando i proventi sono reinvestiti automaticamente nel fondo
- **a distribuzione**, quando è prevista la distribuzione periodica dei proventi del suo investimento. La SGR ha facoltà di non procedere ad alcuna distribuzione, tenuto conto dell'andamento del valore delle quote e della situazione di mercato.

Il fondo a scadenza "Epsilon Risparmio" è del tipo a distribuzione dei proventi.

A chi si rivolge

I fondi a scadenza si rivolgono a clienti maggiorenni con un Profilo finanziario valido e coerente rispetto alla tipologia del fondo prescelto.

DA CHI POSSONO ESSERE SOTTOSCRITTI

Clienti maggiorenni con un Deposito Amministrato – Rubrica Fondi con profilo MiFID valido.

DA CHI NON POSSONO ESSERE SOTTOSCRITTI

- minorenni
- persone con profilo MiFID scaduto
- US Person
- Cuban National (persone con cittadinanza cubana o residenti a Cuba)



Inquadra il QR code per maggiori informazioni su Epsilon Risparmio.

I plus e i rischi



Il rischio di investire in un fondo comune è legato principalmente alle oscillazioni di prezzo degli strumenti finanziari in cui il fondo investe.

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.



Le variazioni di prezzo possono essere più o meno accentuate e dipendono dalle caratteristiche del fondo e dall'andamento delle valute, dei mercati e dei settori di riferimento

In una classificazione da 1 a 7 il fondo presenta livello di rischio pari a 4.

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 del budget di rischio di cui dispone il Fondo. Altri rischi che non sono adeguatamente rilevati dall'indicatore sintetico sono:

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.

Per maggiori dettagli il cliente può fare riferimento al KIID e al Prospetto di ogni singolo fondo, che si trovano presso le filiali ed il sito internet della Banca o di Epsilon SGR (su www.epsilonmgr.it)

PORTAFOGLIO DIVERSIFICATO

Grazie ai fondi a scadenza è possibile investire in portafogli diversificati e con scadenze predeterminate coerenti con l'orizzonte temporale del cliente (breve, medio e lungo).



Il modo in cui sono costruiti i fondi comuni potrebbe comportare la possibilità di non ottenere la restituzione dell'investimento finanziario al momento del rimborso

OPPORTUNITÀ DI INVESTIMENTO

È possibile cogliere le opportunità di investimento grazie alle scelte dei gestori specializzati nella gestione del portafoglio del fondo di Epsilon.

A cosa prestare attenzione



Il Profilo Finanziario di ciascun cliente è determinato sulla base delle informazioni acquisite in merito alle specifiche conoscenze ed esperienze in materia di investimenti e in strumenti finanziari, alla situazione finanziaria e agli obiettivi di investimento raccolte tramite il Questionario di profilatura MiFID

Il cliente che ha scelto di avvalersi del servizio di consulenza della Banca può avere **al suo fianco il proprio gestore** per costruire un asset allocation coerente con il proprio profilo finanziario, monitorandola nel tempo in funzione delle condizioni di mercato.

In ogni caso è disponibile una **reportistica trasparente** e un rendiconto periodico che consente di seguire l'evoluzione del proprio investimento e avere sempre tutto sotto controllo.

DISTRIBUZIONE PROVENTI

Il fondo "Epsilon Risparmio" è del tipo a distribuzione. La SGR procede con periodicità annuale alla distribuzione di un importo predefinito pari a 0,60% annuo per i primi 3 anni e variabile al 4 anno in funzione dei risultati ottenuti dalla gestione. L'obiettivo di rendimento non costituisce garanzia di restituzione del capitale investito né di rendimento minimo dell'investimento finanziario. La distribuzione può essere superiore al risultato conseguito dal Fondo con riferimento all'ultimo giorno di valorizzazione di ogni esercizio contabile (1° luglio - 30 giugno) e può comportare la restituzione di parte dell'investimento iniziale del partecipante.

FINE DEL CICLO D'INVESTIMENTO

Alla fine del ciclo di investimento, gli investimenti saranno effettuati in strumenti finanziari di natura monetaria e/o obbligazionaria.

FINE DELLA FINESTRA DI COLLOCAMENTO

Quando il periodo di collocamento è terminato non è più possibile effettuare ulteriori investimenti nel fondo.

Condizioni economiche



Le principali condizioni economiche sono rappresentate dalle **commissioni** che dipendono dai fondi scelti e dai diritti fissi. Maggiori dettagli sono disponibili nel KIID e nel Prospetto di ogni singolo fondo, che si possono trovare presso le filiali ed il sito internet della Banca o di Epsilon SGR S.p.A. (su www.epsilonmgr.it)

Di seguito le principali condizioni economiche del fondo **Epsilon Risparmio**:

Costo	Importo
DI COLLOCAMENTO	Assenti
SPESE CORRENTI	0,47% di cui provvigioni di gestione pari allo 0,40% (nel "Periodo di Sottoscrizione" e dal 1° dicembre 2025 la provvigione di gestione è pari allo 0,30%)
LEGATE AL RENDIMENTO	Assenti
SPESE DI RIMBORSO	Assenti
DIRITTI FISSI DI SOTTOSCRIZIONE	5 euro Per ogni versamento in unica soluzione

Come e quando



I Fondi a Scadenza possono essere sottoscritti tramite Offerta in sede, Offerta Fuori Sede e Offerta a Distanza e da App Intesa Sanpaolo Investo e da banca online.



Non tutti i Fondi a Scadenza possono essere sottoscritti da App Intesa Sanpaolo Investo e da banca online. Verifica sul sito www.intesasanpaolo.com eventuali eccezioni.

Il cliente può avvalersi del supporto della filiale per la vendita e il post-vendita solo se ha scelto di operare in regime di consulenza.



Non è prevista la sottoscrizione attraverso Piani di Accumulo (PAC). Il cliente può verificare la possibilità di sottoscrivere tramite operazioni di passaggio tra fondi e di switch-in nel Regolamento di riferimento di ciascun fondo.

È necessario essere titolari del Contratto Prestazione Servizi di Investimento e Servizi Aggiuntivi, aver aderito alla prestazione del Servizio di Consulenza, avere un Profilo Finanziario valido e un Deposito Amministrato o una Rubrica Fondi.



OBIETTIVO

Il fondo a scadenza “Epsilon Risparmio” si configura come un prodotto “Total return” ossia mira, su un orizzonte temporale predefinito, all’ottenimento di un rendimento medio annuo indipendente dall’andamento dei mercati.

DISTRIBUZIONE PROVENTI

Il Fondo distribuisce un importo predefinito pari allo 0,60% annuo del valore iniziale delle quote per i primi 3 anni e variabile il 4 anno in funzione dei risultati ottenuti dal fondo al termine del periodo di investimento.



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

STILE DI GESTIONE

La **gestione flessibile prevede una strategia “Contrarian”** per la componente azionaria che aumenta il peso delle azioni quando il valore del fondo risulta inferiore all’obiettivo di rendimento, mentre riduce l’investimento azionario quando il valore risulta superiore all’obiettivo di rendimento.

La strategia di investimento del fondo, inoltre, attraverso dei modelli quantitativi, definisce tempo per tempo **l’allocazione ottimale delle componenti obbligazionaria e azionaria** massimizzando la probabilità di ottenere il rendimento obiettivo e adottando al contempo metodologie di controllo del rischio.

UNIVERSO D’INVESTIMENTO

Il fondo investe in:

- strumenti finanziari di natura obbligazionaria, monetaria ed azionaria. L’esposizione azionaria non può essere superiore al 35% delle attività
- strumenti finanziari di natura monetaria e/o obbligazionaria di emittenti diversi da quelli italiani aventi rating inferiore ad investment grade fino al 30% delle attività
- investimento in titoli legati ai Paesi Emergenti fino al 30% del totale dell’attivo
- investimento in OICVM e FIA aperti non riservati (OICR), principalmente “collegati”, fino al 20% delle attività l’esposizione a valute diverse dall’euro non può superare il 20% delle attività

Prima finestra di collocamento: dal 28.09.2021 al 04.11.2021

Seconda finestra di collocamento: dal 04.11.2021 al 16.12.2021

Terza finestra di collocamento: dal 16.12.2021 al 01.03.2022

Quarta finestra di collocamento: dal 01.03.2022 al 16.04.2022

Quinta finestra di collocamento: dal 19.04.2022 al 18.07.2022

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 per conoscere in dettaglio i diritti degli investitori, le caratteristiche del Fondo, i relativi rischi e costi ad esso connessi e per poter assumere una consapevole decisione di investimento.**

Tutti i documenti sono disponibili gratuitamente presso le filiali ed il sito internet del Collocatore o di Epsilon sgr (su www.epsilonmgr.it). 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. **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.** Maggiori informazioni possono essere richieste al consulente di fiducia, presso le filiali di Intesa Sanpaolo, che provvederà a verificare l’adeguatezza del Fondo rispetto alla conoscenza ed esperienza in materia di investimenti in strumenti finanziari, alla situazione finanziaria e agli obiettivi di investimento dell’investitore o potenziale investitore.