



Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.

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 questi Fondi, i costi ed i rischi ad essi connessi.

Fondi a Scadenza focus: Eurizon Investi Graduale ESG 30

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 "Eurizon Investi Graduale ESG 30" presenta entrambe le tipologie di quote.

A chi si rivolge

Il fondo Eurizon Investi Graduale ESG 30 si rivolge a clienti maggiorenni, che abbiano aderito al Servizio di Consulenza in materia di investimenti, con Profilo finanziario valido e coerente rispetto alla tipologia del fondo, che preferiscono entrare in maniera graduale nel mercato azionario e apprezzano un investimento con connotazione ESG.

DA CHI POSSONO ESSERE SOTTOSCRITTI

Clienti maggiorenni con un Deposito Amministrato – Rubrica Fondi e 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 Eurizon Investi Graduale ESG 30

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.

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 Eurizon Capital SGR (su www.eurizoncapital.com).

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 Eurizon.

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.

SPESE DI RIMBORSO

Se il cliente disinveste entro i primi tre anni pagherà delle spese di rimborso che diminuiscono nel tempo.

FINE DEL CICLO D'INVESTIMENTO

Alla fine del ciclo d'investimento, il cliente può continuare a tenere il fondo, che in questo caso viene fuso in un fondo con politiche di investimento compatibili.

FINE DELLA FINESTRA DI COLLOCAMENTO

Quando il periodo di collocamento è terminato non è più possibile effettuare ulteriori conferimenti 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 Eurizon Capital SGR (su www.eurizoncapital.com).

Di seguito le principali condizioni economiche del fondo **Eurizon Investimenti Graduale ESG 30**.

Commissioni	Importo
DI COLLOCAMENTO	2% a carico del patrimonio del Fondo e addebitata nel corso dei primi tre anni di vita del Fondo
SPESE CORRENTI	1,30% di cui provvigione di gestione pari a max 1,10% (0,40% nel primo anno, 0,75% nel secondo anno, 0,80% nel terzo anno e 1,10% nei successivi 2 anni)
LEGATE AL RENDIMENTO	pari al 20% dell'overperformance rispetto al parametro di riferimento (Bloomberg Barclays Euro Treasury Bill + 1,80%) e con un meccanismo di High Water Mark
SPESE DI RIMBORSO	2% decrescono quotidianamente in tre anni fino ad azzerarsi
DIRITTI FISSI DI SOTTOSCRIZIONE	5 euro per ogni versamento in unica soluzione

* Le spese correnti includono la commissione di collocamento. 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 le commissioni legate al rendimento ed i costi delle operazioni di portafoglio.

Come e quando



I Fondi a scadenza possono essere sottoscritti tramite Offerta in sede, Offerta Fuori Sede e Offerta a Distanza, 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.intesasnpaolo.com eventuali eccezioni. Il fondo Eurizon Investimenti Graduale ESG 30 non può essere sottoscritto da App Intesa Sanpaolo Investo e da banca online.

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.



Il fondo a scadenza “Eurizon Investi Graduale ESG 30” mira a conseguire una moderata crescita del capitale investito, in un orizzonte temporale leggermente superiore a 5 anni.

Per i primi 2 anni, è caratterizzato da un'esposizione crescente al mercato azionario fino ad un massimo del 30%. Il portafoglio è costituito da una componente obbligazionaria, monetaria e azionaria. L'esposizione obbligazionaria e azionaria tengono conto anche delle informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario (c.d. “Environmental, Social and Corporate governance factors” - ESG).

OBBLIGHI INFORMATIVI E DI TRASPARENZA

Il fondo promuove **caratteristiche ambientali, sociali e di governo societario** ai sensi dell'articolo 8 del Reg. UE 2088/2019 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari (cd. “Sustainable Finance Disclosure Regulation” o “SFDR”). Tale regolamento ha, tra gli altri, l'obiettivo di rafforzare la tutela nei confronti degli investitori introducendo **nuovi obblighi informativi e di trasparenza** per i partecipanti ai mercati finanziari e i consulenti finanziari in relazione alle tematiche relative alla sostenibilità.

A tal fine, i partecipanti ai mercati finanziari e i consulenti finanziari includono nell'informativa precontrattuale le modalità con cui i rischi di sostenibilità sono integrati nelle scelte di investimento e i relativi impatti sul rendimento del prodotto finanziario.

Infine, il fondo prevede nell'informativa precontrattuale ulteriori informazioni su come tali caratteristiche sono rispettate.

STILE DI GESTIONE

Nella strategia di gestione flessibile del fondo è possibile distinguere tre fasi nel processo di investimento:

- **Primi due anni:** crescita dell'esposizione azionaria da 0% fino al 30% in modo progressivo e dinamico
- **Terzo e quarto anno:** politica di gestione flessibile, con una esposizione azionaria variabile tra il 20% e il 35%
- **Quinto anno:** politica di consolidamento, dove il gestore del fondo adotta ancora una gestione flessibile, ma riduce l'esposizione azionaria, financo azzerarla, con l'obiettivo di consolidare eventuali performance registrate



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

UNIVERSO D'INVESTIMENTO

Il fondo investe in:

- **strumenti finanziari di natura obbligazionaria, monetaria ed azionaria.** Questi ultimi progressivamente fino al 30% nei primi due anni, successivamente tra il 20% e il 35% e nell'ultimo anno non si applicherà il limite minimo del 20%
- **l'investimento in obbligazioni/strumenti monetari** di emittenti diversi da quelli italiani aventi rating inferiore ad investment grade o privi di rating (e dunque esposti significativamente al rischio di credito), può raggiungere il 40% delle attività. Non è previsto alcun limite con riferimento al merito di credito degli emittenti italiani
- **obbligazioni/strumenti monetari di emittenti di Paesi Emergenti** fino al 40% delle attività; valute diverse dall'euro possono raggiungere il 50% delle attività
- **investimento in OICVM e FIA** aperti non riservati (OICR) principalmente “collegati”, fino al 50% delle attività

Prima finestra di collocamento: dal 28.10.2021 al 26.01.2022
Seconda finestra di collocamento: dal 27.01.2022 al 30.03.2022

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.

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 dei Fondi, i relativi rischi e costi ad essi 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, di Eurizon Capital SGR (www.eurizoncapital.com) o di Epsilon SGR (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.