

# EURIZON RISPARMIO PLUS 4 ANNI - EDIZIONE 3

Classe A e D



## INFO PRODOTTO

## PERCHÉ INVESTIRE NEL FONDO

**Ricerca una crescita moderata del capitale nell'orizzonte temporale di 4 anni attraverso l'investimento in un portafoglio di titoli obbligazionari con vita residua in linea con la durata del ciclo di investimento**

La strategia di gestione ricerca la crescita moderata del capitale nel medio periodo, investendo in strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o monetaria prevalentemente di emittenti governativi dell'Area Euro.

È escluso l'investimento in azioni. La *duration* del Fondo è inizialmente inferiore a 4 anni e tende a diminuire gradualmente nel corso del ciclo di investimento.

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

**Opportunità d'investimento nei mercati obbligazionari per convertire la liquidità in eccesso senza esporsi al rischio azionario e di cambio**

Il Gestore costruisce il portafoglio iniziale selezionando i singoli strumenti finanziari in un universo di investimento prevalente di titoli governativi dell'Area Euro e fino al 30% delle attività in titoli obbligazionari di emittenti societari. È prevista inoltre la possibilità di diversificare l'investimento in titoli obbligazionari high yield e di Paesi Emergenti rispettivamente fino al 30% delle attività. I titoli sono denominati esclusivamente in euro, con scadenza media intorno a 4 anni. Durante il ciclo di investimento, il Gestore monitorerà costantemente le posizioni in essere al fine di verificare, in particolare, il mantenimento di una durata media degli strumenti finanziari compatibile con la durata del ciclo di investimento del Fondo, la permanenza di un profilo di liquidità coerente con la politica di distribuzione, gli eventuali rischi di insolvenza degli emittenti dei titoli in portafoglio.

**Distribuzione annuale di un importo predeterminato pari allo 0,60% del valore iniziale della quota (Classe D)**

La Classe D del Fondo prevede la distribuzione, con periodicità annuale, di un ammontare predeterminato pari allo 0,60% del valore iniziale della quota. La distribuzione può essere superiore al risultato conseguito dalla Classe D nell'esercizio contabile (1° luglio - 30 giugno) e può comportare la restituzione di parte dell'investimento iniziale del partecipante.

La distribuzione viene effettuata per la prima volta con riferimento all'esercizio contabile chiuso al 30 giugno 2021 e, per l'ultima volta, con riferimento all'esercizio contabile chiuso al 30 giugno 2024.

## CARATTERISTICHE

**Orizzonte Temporale:** 4 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 23 luglio 2024.

### Universo d'investimento

- Strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o monetaria prevalentemente di emittenti governativi e organismi sovranazionali/agenzie dell'Area Euro;
- strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o monetaria di emittenti societari fino al 30% delle attività;
- strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o monetaria di emittenti di Paesi Emergenti fino al 30%;
- strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o monetaria diversi da quelli italiani aventi merito di credito inferiore ad *investment grade* o privi di *rating* fino al 30%. Non è previsto alcun limite con riguardo al merito di credito degli emittenti italiani;
- strumenti finanziari denominati esclusivamente in euro;
- durata media finanziaria (*duration*) del Fondo inizialmente inferiore a 4 anni e tende gradualmente a diminuire nel corso del ciclo di investimento.

## A CHI SI RIVOLGE

A risparmiatori, con un grado di rischio medio che desiderano investire in strumenti finanziari obbligazionari e monetari dell'Area Euro senza esporsi al rischio cambio.

Eurizon Risparmio Plus 4 anni - Edizione 3 è un Fondo comune di investimento gestito da Eurizon Capital SGR S.p.A..

## PUNTI DI FORZA

**1** Investimento in titoli obbligazionari prevalentemente governativi dell'Area Euro.

**2** Opportunità d'investimento nei mercati obbligazionari per convertire la liquidità in eccesso senza esporsi al rischio azionario e di cambio.

**3** Distribuzione annuale di un importo predeterminato pari allo 0,60% del valore iniziale della quota (Classe D).

### Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.

Prima dell'adesione, si raccomanda di leggere attentamente le Informazioni Chiave per gli Investitori (KIID) ed il Prospetto disponibili sul sito internet [www.eurizoncapital.it](http://www.eurizoncapital.it) nonché presso i distributori, per conoscere la natura di questo Fondo, i costi ed i rischi ad esso connessi ed operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

## IL GESTORE

“Investire ha l’obiettivo di mantenere e incrementare il potere di acquisto dei risparmi nel tempo; diversamente il valore del denaro può essere eroso dall’inflazione.

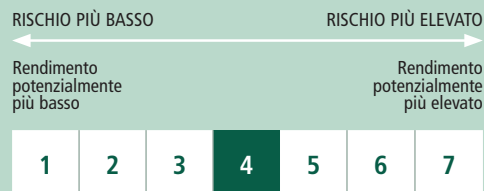
Eurizon Risparmio Plus 4 anni - Edizione 3 rappresenta un’opportunità di investimento nel medio periodo per investire la liquidità in eccesso presente nel portafoglio in un prodotto obbligazionario diversificato, senza esporsi ai rischi del mercato azionario e al rischio di cambio.”

## INFORMAZIONI GENERALI

Codice ISIN:	Classe A (accumulazione): IT0005411951 Classe D (distribuzione): IT0005411977
Categoria:	Obbligazionario Flessibile
Periodo di sottoscrizione:	dal 04.06.2020 al 23.07.2020
Modalità di sottoscrizione:	Unica Soluzione
Importo minimo:	500 euro
Commissione di sottoscrizione:	non prevista
Spese correnti annue*:	0,23% di cui provvigione di gestione pari a 0,20%
Commissioni legate al rendimento:	non previste
Spese di rimborso:	non previste
Spese fisse di sottoscrizione:	1 euro
Valorizzazione:	giornaliera

\* Il valore si basa su una stima in quanto il prodotto è di nuova istituzione.  
Tale valore può variare da un anno all’altro.

## RISCHI



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 dei risultati passati in termini di variabilità dei rendimenti di un portafoglio modello.

Altri rischi che non sono adeguatamente rilevati dall’indicatore sintetico sono: il rischio di credito, il rischio di liquidità e il rischio di controparte. 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.

Edizione giugno 2020

### Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.

Prima dell’adesione, si raccomanda di leggere attentamente le Informazioni Chiave per gli Investitori (KIID) ed il Prospetto disponibili sul sito internet [www.eurizoncapital.it](http://www.eurizoncapital.it) nonché presso i distributori, per conoscere la natura di questo Fondo, i costi ed i rischi ad esso connessi ed operare una scelta informata in merito all’opportunità di investire.

## NOTE E GLOSSARIO

**Strumenti finanziari derivati** Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria massima, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è pari a 1,3. Tale utilizzo, sebbene possa comportare una temporanea amplificazione dei guadagni o delle perdite rispetto ai mercati di riferimento, non è comunque finalizzato a produrre un incremento strutturale dell’esposizione del Fondo ai mercati di riferimento (effetto leva) e non comporta l’esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio/rendimento del Fondo.

**Rating** È un indicatore sintetico del grado di solvibilità di un soggetto (Stato o impresa) che emette strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità ed i tempi previsti.



**OGNI PERFORMANCE  
È IL RISULTATO  
DEI NOSTRI VALORI.**

**EURIZON**  
ASSET MANAGEMENT