



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.

Eurizon Next

La nuova gamma di fondi lussemburghesi a collocamento continuo di Eurizon per costruire un **portafoglio diversificato e personalizzato**.

A chi si rivolge

I fondi di Eurizon Next possono essere sottoscritti da clienti **maggioresnni** che abbiano un **Deposito Amministrato-Rubrica Fondi** che abbiano aderito al Servizio di Consulenza in materia di investimenti, con un Profilo finanziario valido e coerente rispetto alla tipologia del fondo prescelto.

I fondi di Eurizon Next NON sono rivolti a:

- Minorenni
- Persone con profilo Mifid scaduto
- US Person e Cuban National (persone con cittadinanza cubana o residenti a Cuba)



Inquadra il QR code per maggiori informazioni su Eurizon Next.

I plus e i rischi



L'investimento in fondi comuni presenta **principalmente rischi finanziari** riconducibili alle oscillazioni di prezzo degli strumenti finanziari in cui il Fondo investe.

Il gestore si muove all'interno di un **ampio universo di investimenti** in cui le variazioni di prezzo possono essere più o meno accentuate a seconda della natura dello strumento e dipendono dalle caratteristiche dell'emittente e dall'andamento delle valute e/o dei mercati/settori di riferimento.

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.

AMPIE OPPORTUNITÀ D'INVESTIMENTO

Eurizon Next è una gamma di **fondi di diritto lussemburghese a collocamento continuo** diversificata per strategie, asset class, tipologie e profili di rischio.

I singoli fondi della gamma si distinguono in base alla strategia di investimento: sono presenti fondi **flessibili**, multi-strategia, obbligazionari, azionari e bilanciati.



Esiste la possibilità di non ottenere, al momento del rimborso, la restituzione dell'investimento finanziario

FLESSIBILITÀ

Per attenuare i rischi legati alle oscillazioni del mercato, è possibile **investire gradualmente tramite Piani di Accumulo (PAC)** che prevedono **una polizza assicurativa gratuita**. Il cliente può verificare il proprio profilo di rischio sulla «Valutazione periodica della coerenza del portafoglio»



Se l'aspettativa di breve periodo è di crescita dei mercati le opportunità di rendimento possono essere più contenute rispetto all'investimento in unica soluzione (pic)

È possibile **modificare in qualsiasi momento l'asset allocation del proprio investimento**, con versamenti aggiuntivi o con spostamenti (switch) all'interno della gamma senza sostenere commissioni di collocamento o spese di rimborso.

A cosa prestare attenzione



ASSET ALLOCATION



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 offerto dalla 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.

CLASSE «GOLD»



Il cliente può sottoscrivere unicamente la classe Gold (nelle versioni ad accumulo e a distribuzione)

Dopo tre anni di permanenza nel fondo è previsto lo spostamento automatico delle quote nella classe Platinum con spese correnti più contenute.

La classe Platinum non è sottoscrivibile direttamente dall'Investitore.

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.

EURIZON NEXT

Commissioni:

di collocamento	2,00% a carico del patrimonio del Fondo, ammortizzata nel corso dei primi tre anni
annuali di gestione	da un minimo dello 0,85% a un massimo dell'1,70%
legate al rendimento	espresse in % e applicate rispetto ad un parametro di riferimento, con spread differenziati a seconda del fondo
di uscita	2,00% (decrementi nei primi tre anni sino ad azzerarsi, applicate solo in caso di uscita dalla classe Gold, mentre assenti in caso di switch all'interno della gamma) Si applicano al cliente nei primi 3 anni in caso di disinvestimento di quote di classe Gold o di loro switch verso altri fondi non della gamma Eurizon Next

Diritti fissi:

Espressi in valore assoluto e applicati direttamente al cliente su ogni sottoscrizione in unica soluzione (PIC) e su ogni versamento PAC (valido per tutti i PAC accessi post 13/07/2021). Non sono applicati diritti fissi in caso di switch tra fondi di classe G o passaggio agevolato verso altri fondi lussemburghesi.

Meccanismo di rimborso:

Se il cliente ha sottoscritto lotti di quote in momenti diversi, l'aliquota della commissione di rimborso di ogni lotto sarà calcolata prendendo in considerazione la data Nav (Valore Quota) di uscita e la data Nav di sottoscrizione di ogni singolo lotto.

Servizi Accessori

I comparti di Eurizon Next sono sottoscrivibili anche mediante **PAC Multiplo** e, senza applicazione dei diritti fissi, mediante **Passaggio Agevolato** da altri fondi lussemburghesi. Inoltre, sono presenti i seguenti servizi:

PIANO DI RIMBORSO PROGRAMMATO



Attivabile solo sui comparti di classe platinum che non presentano commissioni di uscita e solo con l'opzione "per importo"

Il piano di Rimborso programmato è un servizio di **disinvestimento programmato** che, dopo l'attivazione, permette di **disporre di liquidità** disinvestendo in modo automatico e graduale le quote accumulate dei Fondi Eurizon, anche fino all'azzeramento della posizione.

PIANO DI SPOSTAMENTO PROGRAMMATO - CLESSIDRA



Attivabile solo verso altri comparti di classe gold o da altri fondi lussemburghesi

Il Piano di spostamento programmato è un servizio che consente di disinvestire quote di un fondo e contestualmente reinvestirle, tramite PAC, in altri fondi comuni a collocamento continuo. È possibile scegliere fino a un massimo di 3 fondi di destinazione.

POLIZZA PAC

Sottoscrivendo i fondi Next tramite Piano di Accumulo (PAC) il cliente ha a disposizione una polizza gratuita che garantisce il completamento del piano ai soggetti assicurati nei casi previsti dal contratto. La descrizione delle coperture, dei limiti e delle esclusioni è disponibile nelle Condizioni di Assicurazione.





I comparti di Eurizon Next possono essere sottoscritti tramite **Offerta in sede, Offerta Fuori Sede, Offerta a Distanza e banca online**. Il cliente che ha scelto di operare in regime di consulenza può avvalersi del supporto della Filiale in qualsiasi momento.

AMPIA GAMMA DI STRATEGIE GESTIONALI

Eurizon Next è una **gamma di fondi di diritto lussemburghese a collocamento continuo**.

I singoli fondi della gamma **si distinguono in base alla strategia di investimento**: sono presenti fondi flessibili, multi-strategia, obbligazionari, azionari e bilanciati.

Ogni fondo prevede **due classi di quote**: la classe **Gold**, e la classe **Platinum**. Entrambe sono sia **ad accumulazione** (classi G e P) sia **a distribuzione di proventi** (Classi GD e PD). I fondi coprono un'ampia gamma di strategie gestionali:

- 1 fondo con strategia absolute return a volatilità contenuta per rispondere alle esigenze di conservazione del capitale
- 1 fondo con focus principale sui mercati obbligazionari globali
- 3 fondi multistrategia che combinano le expertise gestionali di Eurizon per profilo di rischio crescente
- 3 fondi di investimento multiasset flessibili caratterizzate da una gestione attiva
- 3 fondi bilanciati a benchmark, con esposizione azionaria differenziata e utilizzo di criteri di selezione ESG
- 1 fondi con strategia azionaria di tipo contrarian e criteri di selezione ESG
- 1 fondo multiasset flessibile con focus di investimento sui Megatrend
- 1 fondo multiasset flessibile con strategia di investimento Absolute Return

SOGLIE DI ACCESSO

I comparti di Eurizon Next possono essere **sottoscritti in un'unica soluzione (PIC) o tramite Piani di accumulo (PAC)** nel rispetto delle seguenti soglie minime:

- 500 euro per PIC (salvo diversa previsione indicata nella documentazione)
- 100 euro, per versamento iniziale e 50 euro per rate successive in caso di PAC.

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 Eurizon Capital sgr (su www.eurizoncapital.com). È inoltre possibile ottenere copie cartacee di questi documenti previa richiesta scritta alla Società di gestione del Fondo o alla Banca Depositaria.

I KIID sono disponibili nella lingua ufficiale locale del paese di distribuzione. Il Prospetto è disponibile in italiano e inglese. La Società di Gestione può decidere di porre fine alle disposizioni adottate per la commercializzazione dei suoi organismi di investimento collettivo in conformità all'art. 93 bis della direttiva 2009/65/CE e all'art. 32 bis della direttiva 2011/61/UE.

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. Per le condizioni contrattuali del Deposito titoli e strumenti finanziari a custodia e amministrazione consulta il Foglio Informativo disponibile in Filiale e sul sito internet della banca. L'operatività in titoli e in strumenti finanziari in genere attraverso la banca online è accessibile solo per i titolari di un deposito amministrato collegato ai servizi a distanza della banca. Per le condizioni contrattuali dei Servizi a distanza di My Key o dei Servizi via internet leggi i Fogli Informativi disponibili nelle filiali e sul sito internet della banca. La vendita dei prodotti e dei servizi è soggetta alla valutazione della banca. Le coperture assicurative sono prestate da Intesa Sanpaolo Assicura SpA. Per la descrizione delle garanzie e l'indicazione delle limitazioni, esclusioni e massimali, consultare il Fascicolo Informativo

I contenuti di questa brochure informativa sono di Intesa Sanpaolo e Eurizon Capital SGR. Lo schema, che prevede l'adozione di un linguaggio semplice e accessibile, deriva dal confronto svolto tra la Banca e le Associazioni dei consumatori.