



**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. 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 STEP 50 Futuro Sostenibile ESG

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 STEP 50 Futuro Sostenibile ESG" presenta entrambe le tipologie di quote.**

## A chi si rivolge

Il fondo Eurizon STEP 50 Futuro Sostenibile ESG 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 PUÒ ESSERE SOTTOSCRITTO

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

### DA CHI NON PUÒ ESSERE SOTTOSCRITTO

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



Inquadra il QR code per maggiori informazioni su Eurizon STEP 50 Futuro Sostenibile ESG"

## 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.

**In una classificazione da 1 a 7 il fondo presenta livello di rischio pari a 5**

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

- **il 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.

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, disponibili presso le filiali ed il sito internet della Banca o di Eurizon Capital SGR (su [www.eurizoncapital.com](http://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.

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](http://www.eurizoncapital.com))

Di seguito le principali condizioni economiche del fondo **Eurizon STEP 50 Futuro Sostenibile ESG**.

### Commissioni

### Importo

DI COLLOCAMENTO	2,25% a carico del patrimonio del Fondo e addebitata nel corso dei primi tre anni di vita del Fondo
SPESE CORRENTI	1,42% di cui provvigione di gestione pari a max 1,20% (0,50% nel primo anno, 0,70% nel secondo anno, 0,90% nel terzo anno e 1,20% nei successivi 2 anni)
LEGATE AL RENDIMENTO	pari al 20% dell'overperformance rispetto al parametro di riferimento (Bloomberg Euro Treasury Bill + 2,80%) e con un meccanismo di High Water Mark
SPESE DI RIMBORSO	2,25% 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](http://www.intesasnpaolo.com) eventuali eccezioni.**

Il fondo Eurizon STEP 50 Futuro Sostenibile ESG 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 avvalersi del supporto della filiale per la vendita e il post-vendita solo se ha scelto di operare in regime di consulenza.

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.

## Eurizon STEP 50 Futuro Sostenibile ESG



Il fondo a scadenza "Eurizon STEP 50 Futuro Sostenibile ESG" ha un orizzonte temporale leggermente superiore a 5 anni. È caratterizzato da una strategia multiasset, con esposizione crescente all'azionario globale.

Eurizon STEP 50 Futuro Sostenibile ESG si configura come un "investimento ad impatto", adotta cioè metodologie di selezione degli investimenti finalizzate a generare un impatto sociale o ambientale insieme ad un ritorno finanziario misurabile (cd. "Impact investing").

Il Fondo investe in strumenti emessi da società le cui attività contribuiscono al raggiungimento di uno o più Obiettivi di sviluppo sostenibile (Sustainable Development Goals), **individuati dall'ONU** ed è classificato ai sensi dell'articolo 9 del Regolamento (UE) 2088/2019 relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari ("SFDR" o "Sustainable Finance Disclosure Regulation").

Il portafoglio del fondo è costituito da

- **una componente obbligazionaria** che investe prevalentemente in **Green Bond** (strumenti che finanziano progetti rispettosi del clima e dell'ambiente)
- **una componente azionaria** che prevede per i primi 2 anni un'esposizione crescente al mercato azionario fino a un massimo del 50%. Poi tra il 40% ed il 55% delle attività, e nell'ultimo anno il limite minimo può ridursi fino al 20%.

### 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 dal 10% fino al 50% in modo progressivo e dinamico
- **Terzo e quarto anno:** politica di gestione flessibile, con una esposizione azionaria variabile tra il 40% e il 55%
- **Quinto anno:** politica di consolidamento, dove il gestore del fondo adotta ancora una gestione flessibile, e può ridurre l'esposizione azionaria, fino ad un minimo del 20%, 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
- 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), fino al 25% 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 100% delle attività.

**Prima finestra di collocamento: dal 27.01.2022 al 31.03.2022**

**Seconda finestra di collocamento: dal 31.03.2022 al 23.05.2022**

### GLI INVESTIMENTI SOSTENIBILI

#### I 17 Obiettivi per lo Sviluppo Sostenibile dell'ONU (SDG)

Gli Obiettivi per lo Sviluppo Sostenibile (Sustainable Development Goals, SDG) sono dei traguardi relativi ad un insieme di questioni importanti per lo sviluppo, come la lotta alla povertà, l'eliminazione della fame, il contrasto al cambiamento climatico. "Obiettivi comuni" significa che riguardano tutti i Paesi e tutti gli individui: nessuno ne è escluso, né deve essere lasciato indietro lungo il cammino necessario per portare il mondo sulla strada della sostenibilità.

I 17 Obiettivi per lo Sviluppo Sostenibile fanno parte dell'Agenda 2030 per lo Sviluppo Sostenibile: un programma d'azione per le persone, il pianeta e la prosperità, sottoscritto nel settembre 2015 dai governi dei 193 Paesi membri dell'ONU che si sono impegnati a raggiungerli entro il 2030.

#### Regolamento 2088/2019 (SFDR)

L'Unione Europea, per rafforzare il suo impegno contro le conseguenze dei cambiamenti climatici e dell'esaurimento delle risorse, ha emanato il **Regolamento 2088/2019 (SFDR)** con l'obiettivo di aumentare la tutela nei confronti degli investitori **introducendo nuovi obblighi informativi e di trasparenza per i partecipanti ai mercati finanziari.**

Fonte <https://www.eurizoncapital.com>

Eurizon, **coerentemente con i nuovi obblighi informativi e di trasparenza** introdotti dall'Unione Europea, specifica le modalità di integrazione dei fattori di sostenibilità nelle scelte di investimento.

**Il Fondo Eurizon STEP 50 Futuro Sostenibile ESG è un "Investimento ad impatto"** significa cioè che la selezione degli investimenti del fondo è finalizzata a **generare un impatto sociale** o ambientale unitamente ad un ritorno finanziario misurabile.

**L'impatto ambientale, sociale e di governance** generato dagli investimenti viene **descritto e quantificato** da Eurizon nell' **"Impact Report"**, un documento a disposizione degli investitori interessati a **valutare gli impatti positivi** generate attraverso i loro investimenti.

Nel Report, redatto annualmente, viene fornita la **percentuale di allineamento** degli investimenti ai principali **SDG**.

Gli investitori hanno inoltre una scomposizione dettagliata di dove viene investito il loro capitale, di ciò che finanziano, principalmente in ambito ambientale ma anche sociale, e dei risultati che stanno raggiungendo.

QR - Global Impact Report di Eurizon



QR - Documento di Sostenibilità di Eurizon



## I 17 Obiettivi per lo Sviluppo Sostenibile dell'ONU (SDG)



## 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 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](http://www.eurizoncapital.com)) o di Epsilon SGR ([www.epsilonmgr.it](http://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. 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