INTESA SANPAOLO

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 il Documento contenente le Informazioni Chiave (KID), 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 Strategia Inflazione

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 costituti 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 Strategia Inflazione" presenta sia la classe A ad accumulazione che la classe D a distribuzione.

A chi si rivolge

I fondi a scadenza si rivolgono a clienti maggiorenni che abbiano aderito al Servizio di Consulenza in materia di investimenti, con un Profilo finanziario valido e coerente rispetto alla tipologia del fon prescelto.

DA CHI POSSONO ESSERE SOTTOSCRITTI

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

DA CHI NON POSSONO ESSERE SOTTOSCRITTI

- 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 Fondo Eurizon Strategia Inflazione.

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.

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.

L'indicatore sintetico di rischio è pari a 3, su una scala da un minimo di 1 a un massimo di 7 e presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della incapacità della SGR di rimborsare quanto dovuto.

Questo prodotto è classificato al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della SGR di rimborsare quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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 di Eurizon 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 profio finanziario. 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 progressivamente nel tempo.

FINE DEL CICLO D'INVESTIMENTO

Il Fondo, alla fine del ciclo di investimento, sarà oggetto d fusione entro i dodici mesi successivi 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 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 KID 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 Strategia Inflazione**

COSTI

COMMISSIONE DI COLLOCAMENTO	2% a carico del patrimonio del Fondo, prelevato in un'unica soluzione alla fine del Periodo di sottoscrizione e ammortizzato linearmente entro i 3 anni successivi
DIRITTI FISSI DI SOTTOSCRIZIONE	5 euro
COMMISSIONI DI GESTIONE E ALTRI COSTI AMMINISTRATIVI O DI ESERCIZIO	1,45% (di cui commissione di gestione max 1,30%). % sul valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi definiti per il Fondo
COSTI DI TRANSAZIONE	0,18% % sul valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.
COMMISSIONI DI RIMBORSO	Max 2% decrescono quotidianamente in tre anni fino ad azzerarsi
PROVVIGIONE DI INCENTIVO (COMMISSIONI LEGATE AL RENDIMENTO	20% del minor valore maturato nel periodo intercorrente tra il 1°luglio di ogni anno ed il 30 giugno dell'anno successivo ("esercizio contabile") tra: • l'incremento percentuale del valore della quota del Fondo rispetto al più elevato valore registrato dalla stessa nell'ultimo giorno di valorizzazione degli esercizi contabili precedenti; • la differenza tra l'incremento percentuale del valore della quota del Fondo e l'incremento percentuale del valore del seguente parametro di riferimento nell'esercizio contabile: Bloomberg Euro Treasury Bill + 1,80%. La provvigione di incentivo si applica solo se, nell'esercizio contabile: ∇ il rendimento del Fondo risulti positivo e superiore al rendimento del parametro di riferimento; ∇ il valore della quota del Fondo risulti superiore al più elevato valore registrato dalla stessa nell'ultimo giorno di valorizzazione

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 verifica e 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.

Eurizon Strategia Inflazione

Il fondo a scadenza “Eurizon Strategia Inflazione” mira ad ottenere una crescita del valore del capitale investito, su un periodo leggermente superiore a 5 anni, attraverso strategie di investimento correlate all’andamento dell’inflazione. Il rischio d’inflazione viene mitigato grazie a una strategia d’investimento diversificata a seconda delle condizioni del mercato (calmo, turbolento, crisi) e dell’inflazione (alta, bassa, in transizione), sulla base delle quali viene scelta la proporzione tra le diverse componenti del fondo (azioni, obbligazioni, valute, ecc…).

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. Le azioni non possono comunque superare il 50% delle attività
- strumenti finanziari di natura monetaria e/o obbligazionaria 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 20% delle attività. Non è previsto alcun limite con riguardo al merito di credito degli emittenti italiani
- investimento in OICR e/o in strumenti finanziari derivati che risultino collegati al rendimento di materie prime (commodities), fino al 30% delle attivit
- OICVM e FIA aperti non riservati (OICR) fino al 35% delle attività
- l’esposizione a valute diverse dall’euro non può superare il 60% delle attività

Prima finestra di collocamento: dal 14.01.2021 al 29.03.2021
Seconda finestra di collocamento: dal 30.03.2021 al 12.05.2021
Terza finestra di collocamento: dal 13.05.2021 al 15.07.2021
Quarta finestra di collocamento: dal 15.07.2021 al 22.09.2021
Quinta finestra di collocamento: dal 23.09.2021 al 24.11.202
Sesta finestra di collocamento: dal 25.11.2021 al 26.01.2022
Settima finestra di collocamento: dal 27.01.2022 al 30.03.2022
Ottava finestra di collocamento: dal 31.03.2022 al 22.06.2022
Nona finestra di collocamento: dal 23.06.2022 al 21.09.2022
Decima finestra di collocamento: dal 22.09.2022 al 12.12.2022
Undicesima finestra di collocamento: dal 13.12.2022 al 01.03.2023
Dodicesima finestra di collocamento: dal 02.03.2023 al 17.05.2023

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 il Documento contenente le Informazioni Chiave (KID), 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 o di Eurizon Capital SGR (https://www.eurizoncapital.com). 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 dei Fondi rispetto alla conoscenza ed esperienza in materia di investimenti in strumenti finanziari, alla situazione finanziaria, inclusa la capacità di sostenere perdite, agli obiettivi di investimento, inclusa la tolleranza al rischio e le eventuali preferenze di sostenibilità dell’investitore o potenziale investitore. Per le condizioni contrattuali del Deposito titoli e strumenti finanziari a custodia e amministrazione consulta il Foglio Informativo e la Guida ai Servizi 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.

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.

Edizione aprile 2023