



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 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.

A chi si rivolge

I fondi a scadenza si rivolgono a clienti maggiorenni con profilo MIFID valido e con una conoscenza ed esperienza che dipende dalla tipologia del fondo. Il fondo Eurizon Strategia Inflazione si rivolge a clienti con un livello di conoscenza ed esperienza almeno basso.

DA CHI POSSONO ESSERE SOTTOSCRITTI A

Clienti maggiorenni con un Deposito Amministrato – Rubrica Fondi 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)

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 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.



Inquadra il QR code per maggiori informazioni su Fondo 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 progressivamente nel tempo.

FINE DEL CICLO D'INVESTIMENTO

Il Fondo, alla fine del ciclo di investimento, sarà oggetto di 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 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 Strategia Inflazione**:

Commissioni	Importo
DI COLLOCAMENTO	2,00% a carico del patrimonio del Fondo e addebitata nel corso dei primi tre anni di vita del Fondo
SPESE CORRENTI	1,45% di cui provvigioni di gestione pari a max 1,30% (0,70% nei primi tre anni e 1,30% nei successivi due anni)*
LEGATE AL RENDIMENTO	pari al 20% dell'overperformance rispetto a un parametro di riferimento (Bloomberg Barclays Euro Treasury Bill + 1,80%) e con un meccanismo di High Water Mark
SPESE DI RIMBORSO	2,00% 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. Tale valore può variare da un anno all'altro.

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 verificare la possibilità di sottoscrivere tramite operazioni di passaggio tra fondi e di switch-in nel Regolamento di riferimento di ciascun fondo.

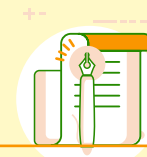
È necessario essere titolari del Contratto Prestazione Servizi di Investimento e Servizi Aggiuntivi, aver aderito alla prestazione del Servizio di Consulenza, avere un Profilo Finanziario valido e un Deposito Amministrato o una Rubrica Fondi.

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.

Prima dell'adesione **si raccomanda di leggere attentamente le Informazioni Chiave per gli Investitori (KIID) e il Prospetto per conoscere in dettaglio le caratteristiche dei Fondi, i relativi rischi e costi e per poter assumere una consapevole decisione di investimento.** Tutti i documenti sono disponibili presso le filiali ed il sito internet del Collocatore o di Eurizon Capital SGR (www.eurizoncapital.com). **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.

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 attività
- 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

Il fondo a scadenza "Eurizon Strategia Inflazione" presenta sia la classe A ad accumulazione che la classe D a distribuzione.

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