



**Questa è una comunicazione di marketing**

Prima di adottare qualsiasi decisione di investimento e 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 a essi connessi.

## I Fondi tematici Megatrend: Eurizon Fund Equity Planet, Equity People, Equity Innovation

I fondi tematici investono sulle **tendenze globali in atto (c.d. Megatrend) con prospettive a lungo termine**. Sono fondi azionari focalizzati su singoli temi a impatto globale: la tutela del pianeta, le tendenze demografiche e l'innovazione tecnologica.

## A chi si rivolgono

I Fondi tematici Megatrend sono indicati per chi vuole un investimento di medio/lungo periodo con l'obiettivo di creare valore per l'investitore e per la società nel suo complesso, con un positivo impatto ecologico e sociale.

### DA CHI POSSONO ESSERE SOTTOSCRITTI

Possono essere sottoscritti da:

- **clienti** maggiorenni
- **aziende**
- **già titolari di un Conto Corrente** (sono esclusi il conto di Base, i conti in valuta, XME Conto UP! e tutti i conti correnti che non permettono di operare in ambito investimenti) che abbiano aderito al Servizio di Consulenza in materia di investimenti
- **già titolari di un Deposito titoli** e strumenti finanziari a custodia e amministrazione oppure di una **Rubrica Fondi**
- con **Profilo finanziario valido** e coerente rispetto alla tipologia del Fondo previsto dalla Direttiva Europea **MiFID II (2014/65/UE)**

Le aziende intese come: imprese individuali, società (a titolo esemplificativo: SS, Sas, Snc, SpA, Srl, SAPA, SocCoop), associazioni, fondazioni, nonché congregazioni ed enti laici e religiosi.

### DA CHI NON POSSONO ESSERE SOTTOSCRITTI

I fondi tematici Megatrend non sono rivolti a:

- 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 sui Fondi tematici Megatrend

## I plus e i rischi

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.



**Ogni fondo è caratterizzato da un "indicatore sintetico di rischio" (SRI)**

L'indicatore sintetico di rischio è una indicazione orientativa del livello di rischio del singolo prodotto confrontato con altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della incapacità della Società di Gestione di rimborsare quanto dovuto. L'Indicatore sintetico di rischio è calcolato su una scala da 1 a 7, dove 1 rappresenta il livello di Rischio più basso e 7 il livello di Rischio più alto. Questi Fondi non offrono alcuna forma di protezione del capitale contro future condizioni di mercato negative e, di conseguenza, potreste perdere in tutto o in parte l'importo originariamente investito.

La categoria di rischio/rendimento indicata potrebbe non rimanere invariata e la classificazione del Fondo potrebbe cambiare nel tempo.

Per conoscere la categoria di rischio/rendimento di ciascun Fondo e per maggiori dettagli in relazione ai rischi derivanti dalla sottoscrizione di questi prodotti si consulti il KID e il Prospetto, disponibili presso le filiali ed il sito internet della Banca ([www.intesasanpaolo.com](http://www.intesasanpaolo.com)) o di Eurizon Capital SGR ([www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)).

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 ai Fondi può determinare la possibilità di non ottenere, al momento del rimborso, la restituzione dell'investimento finanziario.**



**Le variazioni di prezzo del valore della quota possono essere più o meno accentuate e dipendono dalle caratteristiche del fondo e dall'andamento delle valute, dei mercati e dei settori di riferimento**

La variazione percentuale registrata dal valore della quota del fondo durante un determinato arco di tempo (generalmente tra il momento dell'acquisto e quello della vendita) determina l'utile



o perdita del fondo, al lordo degli oneri previsti nel Regolamento del Fondo.



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

### OPPORTUNITÀ D'INVESTIMENTO DIVERSIFICATE

I fondi Megatrend sono 3 comparti azionari a collocamento continuo del **fondo di diritto lussemburghese Eurizon Fund** e si rivolgono a chi desidera un'esposizione al mercato azionario ed è sensibile ai temi a impatto globale (Megatrend) con un approccio di investimento responsabile alle tematiche ESG.

I Fondi investono in diversi settori e Paesi ed in società differenti per natura e dimensione.

### INVESTIMENTO ESG

**ESG** è un acronimo nato negli anni 2000 che **indica i criteri di misurazione e di standard delle attività ambientali, sociali e della governance di una organizzazione**, in particolare:

Il primo, **“Environmental”** considera le problematiche ambientali e il modo in cui un'azienda contribuisce a promuovere la sostenibilità e un minor impatto delle attività umane sulle **risorse naturali e sul pianeta**.

Il secondo, **“Social”**, considera le problematiche sociali e il modo in cui le imprese operano nella gestione delle **persone** e delle **comunità** con riguardo al rispetto dei **diritti umani**, alle **condizioni di lavoro**, al sostegno alle **diversità** e all'**inclusione**.

Il terzo, **“Governance”**, considera il rispetto di prassi di buona governance in particolare per quanto riguarda una solida **gestione dell'impresa** come, ad esempio, relazioni e remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

La strategia di investimento di medio/lungo periodo dei fondi, che promuovono anche caratteristiche ambientali, sociali e di governance (fattori ESG), mira a creare valore per l'investitore e per la società nel suo complesso, con un impatto ecologico, tecnologico e sociale positivo. Le aziende sono selezionate sulla base delle potenzialità di crescita e del rispetto di tali criteri.

I 3 fondi promuovono **caratteristiche ambientali, sociali e di buona governance** societaria ai sensi dell'articolo 8 del Reg. UE 2019/2088 (SFDR).

Per maggiori informazioni sulle politiche di sostenibilità adottate dalla Società di Gestione <https://www.eurizoncapital.com/it-IT/sostenibilita/politica-di-sostenibilita>

### FLESSIBILITÀ

Per attenuare i rischi legati alle oscillazioni del mercato, è possibile investire gradualmente nei fondi tramite Piani di Accumulo di Capitale (PAC), che consentono iniziare ad investire anche con importi contenuti.

Ai PAC inoltre può essere associata la **copertura assicurativa gratuita** che garantisce il completamento del piano nei casi previsti dal contratto.

È possibile effettuare in qualsiasi momento disinvestimenti totali o parziali senza costi di uscita.

È inoltre possibile **modificare in qualsiasi momento la composizione del proprio portafoglio di investimento**, con versamenti aggiuntivi o con spostamenti (switch) all'interno della gamma di fondi lussemburghesi di Eurizon.

## A cosa prestare attenzione



### SERVIZIO DI CONSULENZA

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 portafoglio d'investimento coerente con il proprio profilo finanziario.

In ogni caso è disponibile una **reportistica trasparente** e un rendiconto periodico che consente di seguire l'evoluzione del proprio investimento e avere sempre la situazione aggiornata.

**Il Profilo Finanziario di ogni cliente è determinato sulla base delle informazioni raccolte tramite il Questionario di profilatura previsto dalla Direttiva Europea MiFID II (2014/65/UE), in merito alle specifiche conoscenze ed esperienze in materia di investimenti e in strumenti finanziari, alla situazione finanziaria e agli obiettivi di investimento, nonché alle preferenze di sostenibilità**



### TRASPARENZA

È possibile verificare in ogni momento il valore giornaliero dei comparti dall'app Intesa Sanpaolo Investo e dal proprio Internet banking.

#### Indicatore Sintetico di Rischio (SRI)

I fondi Megatrend di Eurizon (Equity Planet, Equity People, Equity Innovation) presentano un profilo di rischio **(SRI) pari a 4** (su una scala da 1 a 7) per un periodo di detenzione raccomandato di 5 anni.

Rischio più basso

Rischio più elevato



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni

### SOGLIE DI ACCESSO

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

- 50 euro per PIC
- 50 euro per versamento iniziale e 50 euro per rate successive in caso di PAC



## MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE

I fondi tematici Megatrend possono essere sottoscritti tramite Offerta in sede, **Offerta Fuori Sede**, **Offerta a Distanza**, **tramite Internet Banking e App Intesa Sanpaolo Investo**. Il cliente che ha scelto di operare in regime di consulenza può avvalersi del supporto della Filiale in qualsiasi momento.

Per le sottoscrizioni in fuori sede e a distanza, attraverso l'App Intesa Sanpaolo Investo e dal proprio Internet Banking, è necessario essere titolari del Servizio My Key o My Key Business, di un Conto Corrente e di un Deposito titoli e strumenti finanziari a custodia e amministrazione o di una Rubrica Fondi collegati al servizio a distanza.

## 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.

<b>COMMISSIONI DI INGRESSO</b>	1,50%
<b>DIRITTI FISSI DI SOTTOSCRIZIONE</b>	1 euro per versamento in Unica Soluzione ≤ 500 € 9 euro per versamento in Unica Soluzione > 500 € 1 euro all'apertura del piano di accumulo 1 euro per i versamenti successivi al primo del piano di accumulo
<b>COMMISSIONI DI GESTIONE E ALTRI COSTI AMMINISTRATIVI O DI ESERCIZIO</b>	2,05% (di cui commissioni di gestione 1,80%)  % sul valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi definiti per ogni Fondo
<b>COSTI DI TRANSAZIONE</b>	Da un minimo di 0,03% ad un massimo di 0,19% in base al fondo scelto.  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.
<b>COMMISSIONI DI USCITA</b>	assenti
<b>RENDIMENTO (OVERPERFORMANCE)</b>	La commissione di Overperformance è una commissione aggiuntiva legata al rendimento del fondo che si applica solo al raggiungimento di determinate condizioni. È pari al 20,00% dell'overperformance rispetto al benchmark con un meccanismo di High Water Mark.  Per conoscere in dettaglio la metodologia di calcolo della commissione legata al rendimento di ogni singolo fondo è possibile consultare il Documento contenente le Informazioni Chiave (KID) e il Prospetto.

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.

## Servizi accessori



I clienti che investono nei fondi di diritto lussemburghese Eurizon Fund – Equity Planet, Equity People, Equity Innovation hanno a disposizione i seguenti servizi:

### PIANO DI ACCUMULO (PAC) MULTIPLO

Il PAC Multiplo permette di acquistare le quote di più fondi contemporaneamente (massimo 3) attraverso un unico servizio. L'**importo minimo iniziale** per un PAC multiplo è di **500 euro**.

### POLIZZA ASSICURATIVA GRATUITA

Sottoscrivendo i fondi Megatrend tramite Piano di Accumulo (PAC) il cliente ha a disposizione una polizza assicurativa gratuita che garantisce il completamento del piano ai soggetti assicurati nei casi previsti dal contratto (ad esempio in caso di morte da infortunio, invalidità permanente da infortunio o malattia, etc.).

### PIANO DI SPOSTAMENTO PROGRAMMATO CLESSIDRA

Il Piano di spostamento programmato è un servizio che consente di **disinvestire quote di un fondo e contestualmente reinvestire**, tramite PAC, in altri fondi comuni a collocamento continuo.

È possibile scegliere fino a un massimo di 3 fondi di destinazione.

### PIANO DI RIMBORSO PROGRAMMATO

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.

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

# Investire in «Megatrend» e con approccio ESG



I tre fondi azionari a gestione attiva (benchmark rappresentato dall'indice azionario MSCI World Index) sono:

**Eurizon Fund - Equity Planet**, seleziona società che possono beneficiare di tendenze globali a lungo termine per preservare il pianeta, come le energie rinnovabili, l'efficienza energetica, gli alimenti sostenibili, la gestione dei rifiuti e il trattamento dell'inquinamento.

**Eurizon Fund - Equity People**, seleziona società che possono beneficiare di tendenze demografiche e sociali mondiali a lungo termine come l'invecchiamento della popolazione, l'obesità e lo stile di vita delle nuove generazioni.

**Eurizon Fund - Equity Innovation**, seleziona società che possono beneficiare di tendenze innovative a lungo termine, come le tecnologie della comunicazione, l'intelligenza artificiale, la robotica, l'e-commerce e la sicurezza informatica.

Le strategie di investimento dei 3 fondi Megatrend permettono di intercettare **opportunità di crescita futura** e di contribuire nel lungo periodo a un mondo più sostenibile, attraverso:

- un investimento su settori che si occupano di tematiche rilevanti (Megatrend) che riguardano la società nel suo complesso
- una diversificazione ragionata per area geografica e settori industriali
- portafogli specializzati sui singoli temi

Il focus del portafoglio di investimento dei 3 fondi è composto da azioni di aziende che hanno impatto diretto o indiretto su tematiche ESG.

Tra le tematiche ESG principali riportiamo a titoli di esempio:

## ENVIRONMENTAL

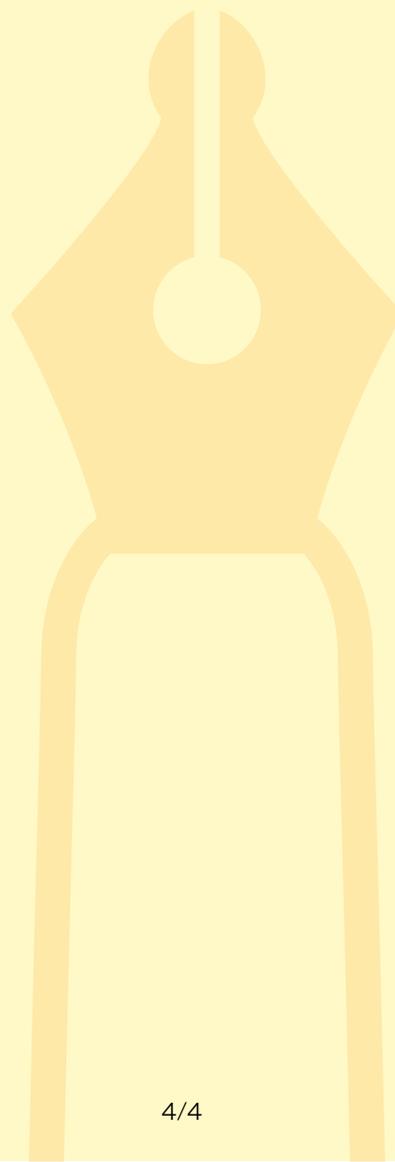
- cambiamenti climatici
- emissioni di CO2
- risparmio energetico
- rispetto di aria, acqua e suolo
- risorse naturali e sprechi
- deforestazione

## SOCIAL

- politiche di genere
- diritti umani
- responsabilità sociale
- standard lavorativi
- rapporti con la comunità civile

## GOVERNANCE

- indipendenza
- politiche di retribuzione dei manager
- procedure di controllo, es. anticorruzione
- compliance strutturata
- rispetto delle leggi e deontologia



## Questa è una comunicazione di marketing.

Prima di adottare qualsiasi decisione di investimento e operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire in un Fondo comune di Investimento **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 del Fondo, i relativi rischi e costi e per poter assumere una consapevole decisione di investimento.** Tutti i documenti sono disponibili gratuitamente presso le filiali e sul sito internet del Collocatore - Intesa Sanpaolo o della Società di Gestione Eurizon Capital SGR ([www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)). È inoltre possibile ottenere copie cartacee di questi documenti previa richiesta scritta alla Società di gestione o alla Banca Depositaria. I KID sono disponibili nella lingua ufficiale locale del paese di distribuzione. Con riferimento ai prodotti di diritto lussemburghese, 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 ai Fondi 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.

## Messaggio Pubblicitario con finalità promozionale:

Per le condizioni contrattuali dei prodotti bancari citati leggi i Fogli Informativi e la Guida ai servizi My Key disponibili nelle filiali e su [www.intesasanpaolo.com](http://www.intesasanpaolo.com). La polizza Infortuni e malattia è un prodotto di Intesa Sanpaolo Assicura S.p.A., soggetto ad esclusioni, limitazioni, franchigie e scoperti. Prima della sottoscrizione leggere le Condizioni di Assicurazione, disponibili presso le filiali Intesa Sanpaolo, sul sito della Compagnia [www.intesasanpaoloassicura.com](http://www.intesasanpaoloassicura.com) e sul sito internet di Eurizoncapital Sgr S.p.A. [www.eurizoncapital.it](http://www.eurizoncapital.it).

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