

EURIZON NEXT ALLOCAZIONE DIVERSIFICATA 20

Classe G e GD



INFO PRODOTTO

PERCHÉ INVESTIRE NEL FONDO

Ricerca la crescita moderata del valore dell'investimento nel tempo, attraverso una gestione bilanciata che combina strumenti del mercato obbligazionario, con un'esposizione limitata ai mercati azionari internazionali

Il Fondo adotta una strategia di gestione attiva, realizzata tramite l'investimento principale in Fondi e ETF di tipo obbligazionario.

La costruzione del portafoglio è guidata da scelte di asset allocation di tipo strategico e di tipo tattico. L'asset allocation strategica, che prende in considerazione le analisi di tipo macroeconomico, definisce l'allocation settoriale e geografica di lungo periodo, mentre l'allocation tattica permette di variare l'esposizione alle diverse aree geografiche/settori economici, per cogliere al meglio le opportunità offerte dai trend dei mercati anche nel breve periodo.

Processo di investimento caratterizzato dall'utilizzo di criteri di selezione ESG

Il processo di asset allocation permette un elevato grado di discrezionalità nella scelta delle classi di titoli, strategie e valute, utilizzando informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario (c.d. "Environmental, Social and corporate Governance factors" - ESG). Nello specifico, la costruzione del portafoglio prevede la selezione di OICR obbligazionari che investono sia in obbligazioni governative che di emittenti societari, principalmente Investment Grade.

Gli investimenti possono essere indirizzati sia verso i mercati sviluppati, come Europa e USA, sia verso Paesi Emergenti. L'investimento in strumenti finanziari di natura azionaria potrà variare tra il 5% ed il 35%.

Il Fondo può utilizzare derivati per ridurre rischi (copertura) e costi, e per ottenere un'ulteriore esposizione agli investimenti.

Sistema commissionale vantaggioso per il cliente che permane nel Fondo per più di 3 anni

Eurizon Next Allocazione Diversificata 20 prevede due classi di quote: la classe Gold e la classe Platinum, entrambe sono sia ad accumulazione sia a distribuzione dei proventi. Il cliente può sottoscrivere solo la classe Gold e dopo 3 anni di permanenza nel Fondo le quote sono convertite automaticamente in quelle Platinum che applicano commissioni di gestione inferiori. Inoltre, è possibile effettuare switch tra i Fondi appartenenti alla gamma Eurizon Next senza l'applicazione delle commissioni di rimborso.

CARATTERISTICHE

Benchmark

35% JP Morgan Economic and Monetary Union (EMU), Index in euro + 25% Bloomberg Barclays Euro Treasury Bills Index + 20% MSCI World in euro (net total return) + 10% ICE BofAML BB-B Global High Yield European Issuers Constrained Index hedged to euro + 10% JP Morgan Emerging Markets Bond Index Global Diversified hedged to euro.

Universo d'investimento

Il Fondo investe prevalentemente in titoli obbligazionari governativi e corporate e in misura inferiore in azioni (tra il 5% e il 35%) di qualsiasi Paese e valuta di denominazione:

- investimento in OICR che presentano un approccio ESG nel loro processo di investimento superiore al 51%;
- investimento in obbligazioni di emittenti diversi da quelli governativi italiani aventi rating inferiore ad *investment grade* o privi di *rating*, fino al 49%;
- investimento in strumenti finanziari azionari dal 5% al 35%;
- gli investimenti in valuta diversa dall'euro non sono coperti.

PUNTI DI FORZA

- 1 **Un investimento bilanciato in strumenti del mercato obbligazionario e con un'esposizione ai mercati azionari internazionali massima del 35%.**
- 2 **Processo di investimento caratterizzato dall'utilizzo di criteri di selezione ESG.**
- 3 **Sistema commissionale vantaggioso per il cliente che permane nel Fondo per più di 3 anni.**

A CHI SI RIVOLGE

A risparmiatori che desiderano partecipare alla crescita nel tempo dei mercati principalmente obbligazionari con un approccio diversificato, che tiene conto di criteri di selezione ESG nella scelta degli strumenti inseriti nel portafoglio.

Eurizon Next Allocazione Diversificata 20 è un Fondo lussemburghese della gamma Eurizon Next istituito da Eurizon Capital S.A. e gestito da Eurizon Capital SGR S.p.A..

SOSTENIBILITÀ

Il Fondo promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governo societario (fattori ESG) ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019.

Per maggiori dettagli si veda l'Informativa sulla Sostenibilità.



IL GESTORE

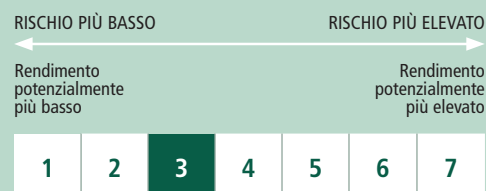
“Eurizon Next Allocazione Diversificata 20 è una soluzione che propone un investimento bilanciato obbligazionario che investe principalmente in asset class monetarie, obbligazionarie governative e corporate e prevede una diversificazione sui mercati azionari per un massimo del 35%. I punti di forza di questo prodotto sono le scelte di asset allocation che riflettono le view di investimento di Eurizon e l'utilizzo di informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario (criteri ESG) nella selezione degli strumenti da inserire nel portafoglio. Una soluzione di investimento adatta quindi ad una clientela con un profilo di rischio medio/basso interessata ad investire principalmente sui mercati obbligazionari e che pone particolare attenzione a temi legati alla sostenibilità.”

INFORMAZIONI GENERALI

Codice ISIN:	Classe G (ad accumulazione) LU2178928722 Classe GD (a distribuzione) LU2178928995
Categoria:	Bilanciati Obbligazionari
Modalità di sottoscrizione:	Unica Soluzione, Piano d'Accumulo, Passaggio Agevolato e Servizio Clessidra
Importo minimo:	Unica Soluzione: 500 euro PAC: 100 euro primo versamento, 50 euro versamenti successivi
Spese correnti medie annue*:	1,34% di cui commissioni di gestione massime: 1,05%. Tale valore include anche l'ammortamento in 3 anni di una commissione di collocamento pari al 2,00% dell'importo investito
Commissioni legate al rendimento:	pari al 20% dell'overperformance rispetto al benchmark con meccanismo di High Water Mark
Spese di rimborso:	Partendo da 2,00% decrescono quotidianamente nei primi tre anni dalla sottoscrizione fino ad azzerarsi
Spese fisse di sottoscrizione:	9 euro PIC e 1 euro PAC assenti per switch
Valorizzazione:	giornaliera

* Tale valore può variare da un anno all'altro.

RISCHI



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 3 sulla base di una simulazione del rendimento storico negli ultimi 5 anni.

Altri rischi che non sono adeguatamente rilevati dall'indicatore sintetico sono il rischio di controparte e di custodia, il rischio di insolvenza, il rischio di liquidità, il rischio operativo e il rischio connesso alle prassi standard. 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.

Edizione luglio 2021

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.

Prima dell'adesione, si raccomanda di leggere attentamente le Informazioni Chiave per gli Investitori (KIID) ed il Prospetto disponibili sul sito internet www.eurizoncapital.com nonché presso i distributori, per conoscere la natura di questo Fondo, i costi ed i rischi ad esso connessi ed operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

NOTE E GLOSSARIO

Rating È un indicatore sintetico del grado di solvibilità di un soggetto (Stato o impresa) che emette strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità ed i tempi previsti.

Strumenti finanziari derivati Il Fondo può utilizzare derivati per ridurre rischi (copertura) e costi, e per ottenere un'ulteriore esposizione agli investimenti.

High Water Mark Le commissioni legate al rendimento si applicano solo se il valore della quota del Fondo risulti superiore al più elevato valore registrato dalla stessa nei 5 anni precedenti, aumentato del rendimento del parametro di riferimento da inizio anno, se positivo.

