

EURIZON NEXT ALLOCAZIONE DIVERSIFICATA 40

Classe G e GD



INFO PRODOTTO

PERCHÉ INVESTIRE NEL FONDO

Ricerca la crescita del valore dell'investimento nel tempo, attraverso una gestione bilanciata che combina strumenti del mercato obbligazionario e azionario

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

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 20% ed il 60%.

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 40 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

40% JP Morgan Economic and Monetary Union (EMU), Index in euro + 40% MSCI World in euro (net total return) + 20% Bloomberg Barclays Euro Treasury Bills Index.

Universo d'investimento

Il Fondo investe in titoli azionari (tra il 20% e il 60%) in titoli obbligazionari governativi e corporate, 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 20% al 60%;
- gli investimenti in valuta diversa dall'euro non sono coperti.

PUNTI DI FORZA

- 1 Un investimento bilanciato in strumenti del mercato obbligazionario e azionario.
- 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 investire in un portafoglio bilanciato fra strumenti obbligazionari e azionari con un approccio diversificato che tiene conto di criteri di selezione ESG.

Eurizon Next Allocazione Diversificata 40 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 40 è una soluzione che prevede un benchmark di riferimento per la costruzione del portafoglio e propone un investimento bilanciato tra le varie asset class obbligazionaria, monetaria e azionaria. 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 nella selezione degli strumenti da inserire nel portafoglio. Una soluzione di investimento adatta quindi ad una clientela con un profilo di rischio medio interessata a diversificare il proprio portafoglio con un prodotto che bilancia gli investimenti fra obbligazioni e azioni e che pone particolare attenzione a temi legati alla sostenibilità.”

INFORMAZIONI GENERALI

Codice ISIN:	Classe G (ad accumulazione) LU2178929456 Classe GD (a distribuzione) LU2178929530
Categoria:	Bilanciati
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*:	1,69% di cui commissioni di gestione massime: 1,40%. 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

RISCHIO PIÙ BASSO ← → RISCHIO PIÙ ELEVATO

Rendimento potenzialmente più basso Rendimento potenzialmente più elevato

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

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 4 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.



EURIZON
ASSET MANAGEMENT