

# EURIZON NEXT ALLOCAZIONE DIVERSIFICATA 70

Classe G e GD



INFO PRODOTTO

## PERCHÉ INVESTIRE NEL FONDO

### Ricerca la crescita del valore dell'investimento nel tempo, attraverso un portafoglio prevalentemente azionario

Il Fondo adotta una strategia di gestione attiva, realizzata tramite l'investimento prevalente in Fondi e ETF di tipo 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 anche 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 50% ed il 90%.

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 70 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

70% MSCI World in euro (net total return) + 20% JP Morgan Economic and Monetary Union (EMU), Index in euro + 10% Bloomberg Barclays Euro Treasury Bills Index.

### Universo d'investimento

Il Fondo investe prevalentemente in titoli azionari (tra il 50% e il 90%) e in misura minore 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 50% al 90%;
- gli investimenti in valuta diversa dall'euro non sono coperti.

## PUNTI DI FORZA

- 1 Ricerca la crescita del valore dell'investimento nel tempo, attraverso un portafoglio prevalentemente 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 partecipare alla crescita nel tempo dei mercati principalmente azionari con un approccio diversificato che tiene conto di criteri di selezione ESG.

Eurizon Next Allocazione Diversificata 70 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

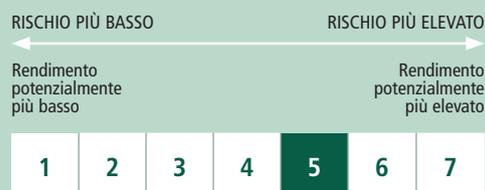
“Eurizon Next Allocazione Diversificata 70 è una soluzione che propone un investimento prevalentemente azionario che diversifica la restante parte del portafoglio in strumenti obbligazionari e monetari in base a quanto definito nel benchmark del Fondo. Il benchmark guida la costruzione del portafoglio e in funzione di questo adottiamo scelte di asset allocation che riflettono le view di investimento di Eurizon e utilizziamo 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/alto consapevole delle proprie decisioni di investimento, interessata ad un'esposizione prevalente sui mercati azionari e allo stesso tempo attenta ai temi legati alla sostenibilità.”

## INFORMAZIONI GENERALI

Codice ISIN:	Classe G (ad accumulazione) LU2178929886 Classe GD (a distribuzione) LU2178929969
Categoria:	Bilanciati Azionari
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*:	1,94% di cui commissioni di gestione massime: 1,60%. 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

\* ale 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 5 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](http://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.

