

# **EUROMOBILIARE ACCUMULO GEO GLOBALE**

Il mondo ti aspetta, investi in modo  
dinamico nelle opportunità del futuro

# Euromobiliare Accumulo Geo Globale

La nostra soluzione ha l'obiettivo di aumentare la componente azionaria all'interno del proprio portafoglio gradualmente nel tempo e solo quando troviamo opportunità sul mercato.

Grazie a una **nuova strategia dinamica**, il fondo potrà sfruttare i momenti di mercato che riteniamo possano apportare maggiori opportunità di crescita.

## COME FUNZIONA IL NOSTRO MECCANISMO DI ACCUMULO?

Il fondo partirà con un portafoglio diversificato composto tatticamente per il **60% da obbligazioni** mentre il **restante 40% sarà azionario**.

### I TRE SCENARI:



#### **1** CRESCITA DEL MERCATO AZIONARIO

Non ci sarà **nessun accumulo**, il portafoglio rimane uguale alla sua partenza, non verrà incrementata la componente azionaria che però potrà beneficiare ugualmente di un bull market.



#### **2** IL MERCATO AZIONARIO RIMANE STAZIONARIO

Anche in questo caso, il portafoglio prosegue **senza incrementare la componente azionaria**.



#### **3** CALO DEL MERCATO AZIONARIO

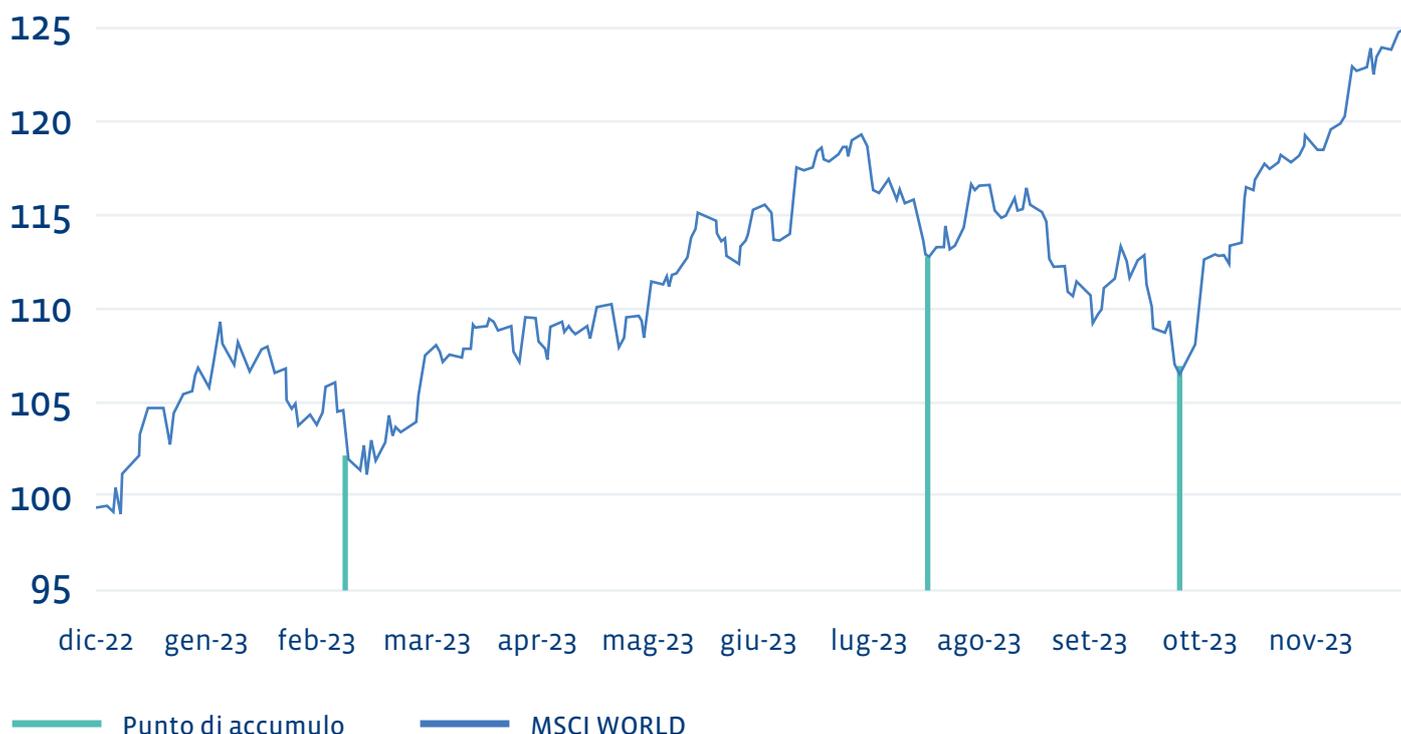
In questo scenario, l'accumulo della componente azionaria avverrà **gradualmente** con l'obiettivo di **migliorare le performance** rispetto al rendimento ottenibile dalla parte obbligazionaria.

## DOVE INVESTIRÀ IL FONDO?

La parte obbligazionaria sarà investita in modo diversificato principalmente in **bond investment grade** mentre la componente azionaria sarà determinata in modo dinamico dai nostri gestori basandosi su analisi proprietarie senza restrizioni geografiche o settoriali.

## FACCIAMO UN ESEMPIO

Nel grafico viene riportato come il Fondo avrebbe “attivato” il meccanismo di accumulo nel 2023.



## PERCHÈ SCEGLIERE EUROMOBILIARE ACCUMULO GEO GLOBALE?

Viviamo in un contesto globale permeato da incertezza geopolitiche ed economiche, ma il mercato azionario ha dimostrato di essere resiliente e capace di adattarsi a diversi scenari offrendo opportunità di investimento redditizie nel medio-lungo termine. Per questo il nostro Fondo può essere il prodotto ideale per investire sul mercato azionario consapevolmente e in modo graduale.

**1**

Aumento graduale della componente azionaria, solo a determinate condizioni

**2**

Gestione caratterizzata da ampia discrezionalità e diversificazione

**3**

Prodotto in grado di superare episodi di emotività che spesso guidano gli investitori

**4**

Vasta esperienza nella creazione di Fondi ad accumulo

# Caratteristiche del fondo

DENOMINAZIONE	Euromobiliare Accumulo Geo Globale							
TIPOLOGIA	Fondo di diritto italiano							
CLASSI DISPONIBILI E ISIN	IT0005609331 - Classe A							
CATEGORIA ASSOGESTIONI	Flessibile							
GESTORE	Euromobiliare Asset Management SGR							
DIVISA	Euro							
INDICATORE SINTETICO DI RISCHIO*	<table><tr><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6</td><td>7</td></tr></table>	1	2	3	4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7		
VAR**	VaR pari a -18% calcolato con un orizzonte temporale pari a 1 mese con un livello di probabilità (intervallo di confidenza) del 99%							
COMMISSIONE DI GESTIONE	Durante il periodo di collocamento: 0% Dal termine del periodo di sottoscrizione fino al 31/12/2025: 1,40% Da 01/01/2026 a 31/12/2026: 1,60% Da 1/01/2027: 1,80%							
COMMISSIONE DI PERFORMANCE	10% dell'incremento percentuale registrato dall'ultimo valore della quota del Fondo rispetto al valore assoluto più elevato (High Watermark Assoluto) registrato dal Fondo nell'arco temporale indicato nel Prospetto							
INCIDENZA ANNUALE DEI COSTI (PIC)**	3%							
PERIODO DI SOTTOSCRIZIONE	Dal 01/10/2024 al 29/11/2024 (data regolamento 3/12/2024)							
DOVE SOTTOSCRIVERE								

\* L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è probabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto. Altri rischi particolarmente rilevanti per il PRIIP non compresi nell'indicatore sintetico di rischio: - Rischio di controparte: rischio di perdite in caso di inadempimento di una controparte in relazione a strumenti o contratti (ad es. di derivati negoziati direttamente tra le parti). - Rischio di liquidità: mercati con bassi volumi possono causare difficoltà nella valutazione e/o negoziazione di certe attività. - Rischio di credito: possibilità di subire perdite improvvise se un emittente di titoli di debito non adempie ai propri obblighi di pagamento. Questo prodotto non garantisce nessuna protezione contro future performance negative di mercato, di conseguenza l'investimento iniziale può andare perso parzialmente o totalmente.

\*\* Rappresenta i costi per l'investitore in caso di uscita dopo 4 anni. Per maggiori informazioni si prega di consultare il documento KID PRIIPS

 **EUROMOBILIARE**  
ASSET MANAGEMENT SGR

**Questa è una comunicazione di marketing. Si prega di consultare il prospetto del fondo e il documento contenente le informazioni chiave per gli investitori (KID PRIIPS) prima di prendere una decisione finale di investimento. Investire comporta dei rischi. Il Prospetto, il KID PRIIPS, il regolamento del fondo e il modulo di sottoscrizione descrivono i diritti degli investitori e sono disponibili gratuitamente in lingua italiana sul sito [www.eurosg.it](http://www.eurosg.it) in formato elettronico o presso i collocatori.**

L'investimento riguarda l'acquisto di quote di un fondo e non di una determinata attività sottostante quali azioni di una società, poiché queste sono solo le attività sottostanti di proprietà del fondo. I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri e non devono essere l'unico fattore di scelta di un prodotto o di una strategia. Non vi è garanzia di ottenere uguali rendimenti per il futuro. I rendimenti futuri sono soggetti a tassazione, la quale dipende dalla situazione personale di ciascun investitore e può cambiare in futuro. Per un maggior dettaglio informativo in merito alla politica di investimento concretamente posta in essere si rinvia, ove disponibile, alla Relazione annuale e/o semestrale di gestione del Fondo e sul sito della SGR [www.eurosg.it](http://www.eurosg.it), dove sono rappresentati dettagli in merito alle caratteristiche, politica di gestione e costi. Il fondo Euromobiliare Accumulo Geo Globale può essere sottoscritto presso le filiali e/o i consulenti finanziari di Credem Banca.

EDIZIONE: OTTOBRE 2024.