

EUROMOBILIARE HIGH DIVIDEND 2 EQUITY

Dai valore al tuo tempo:
investi oggi per il tuo domani

Euromobiliare High Dividend 2 Equity

I nostri prodotti ad accumulo si arricchiscono di una nuova strategia che aiuta ad investire nel mercato azionario globale, senza privarsi dei benefici del mercato obbligazionario.

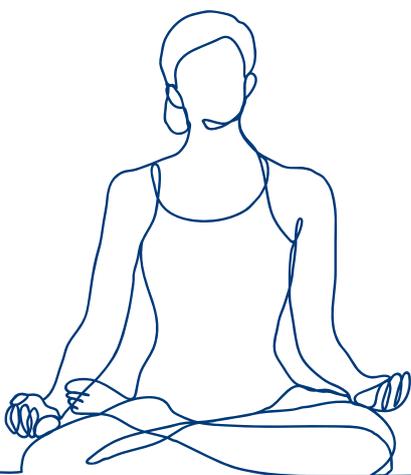


L'obiettivo del fondo è quello di aumentare gradualmente la componente azionaria in portafoglio attraverso una **nuova strategia ad accumulo**

COME FUNZIONA IL NOSTRO MECCANISMO?

Il fondo inizialmente avrà un portafoglio diversificato tatticamente con due componenti: il **primo composto per l'85% da obbligazioni** mentre il secondo avrà un'esposizione azionaria pari al 15% dell'attivo. Quest'ultima parte sarà progressivamente incrementata nel corso dei primi 4 anni del ciclo di investimento del Fondo e potrà raggiungere il 100% dell'attivo.

Il team di gestione, in modo discrezionale e tattico, utilizzerà due tipi di approcci per accrescere la componente azionaria nel periodo di detenzione raccomandando: Lineare e Contrarian.



LINEARE

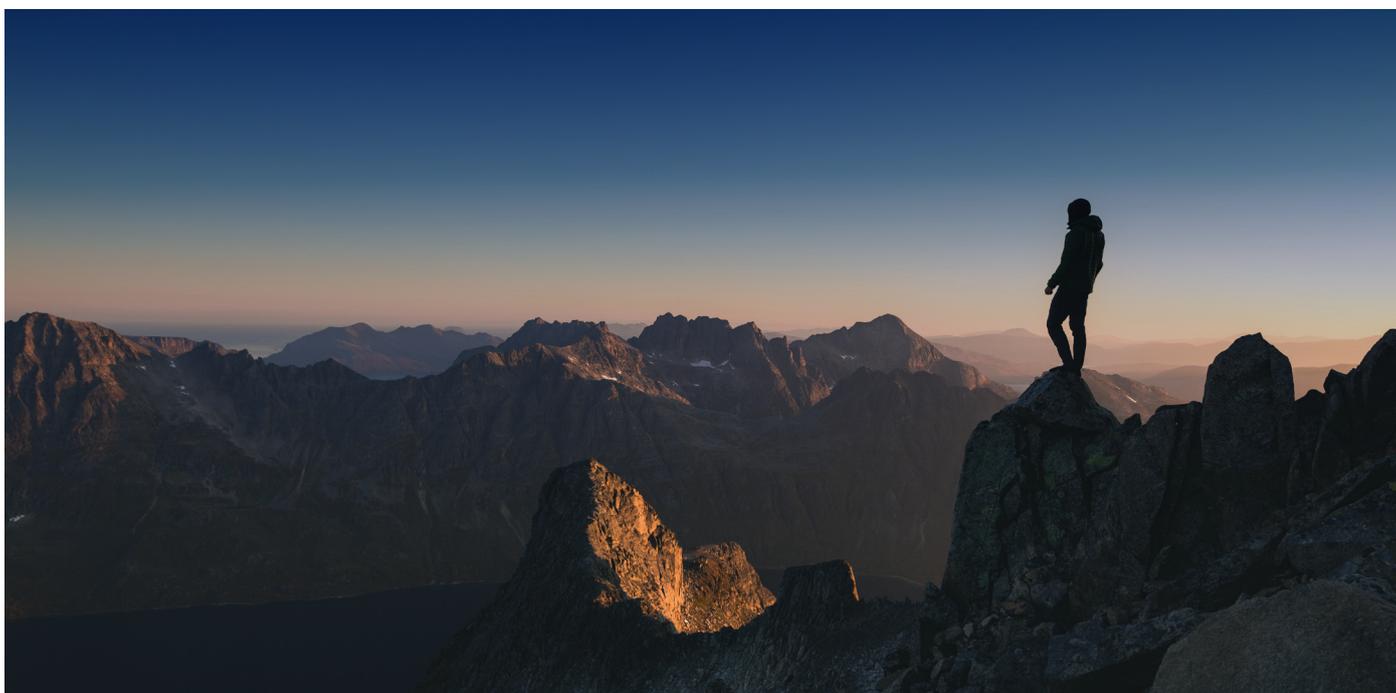
In questa fase l'accumulo avverrà **gradualmente** con l'obiettivo di diminuire complessivamente la componente obbligazionaria in portafoglio **accrescendo la parte azionaria con acquisti periodici**, sfruttando anche l'effetto mercato positivo.

CONTRARIAN

In questa fase più tattica, l'accumulo si baserà sulla **discrezionalità del Team di gestione** che, basandosi su un modello quantitativo proprietario, **accrescerà la componente equity** sfruttando eventuali **cali sull'indice di riferimento**.

DOVE INVESTIRÀ IL FONDO?

La parte obbligazionaria sarà investita in modo diversificato principalmente in **bond investment grade**. La componente azionaria invece sarà invece composta da società presenti principalmente in **Paesi Sviluppati** senza vincoli predeterminati.



PERCHÉ SCEGLIERE EUROMOBILIARE HIGH DIVIDEND 2 EQUITY?



Il target delle società scelto dal team di gestione si focalizzerà principalmente su azioni con un potenziale di crescita dei dividendi nel corso del tempo



Gestione attiva caratterizzata da ampia discrezionalità per adattarsi ai vari momenti di mercato



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



Vasta esperienza nella creazione di Fondi ad accumulo

Caratteristiche del fondo

DENOMINAZIONE	Euromobiliare High Dividend 2 Equity
TIPOLOGIA	Fondo di diritto italiano
CLASSI DISPONIBILI E ISIN	IT0005641870 - Classe A
CATEGORIA ASSOGESTIONI	Flessibile
GESTORE	Euromobiliare AM SGR
DIVISA	EUR
INDICATORE SINTETICO DI RISCHIO*	1 2 3 4 5 6 7
PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO	5 anni
VAR	VaR pari a -18% calcolato con un orizzonte temporale pari a 1 mese con un livello di probabilità (intervallo di confidenza) del 99%
PERIODO DI SOTTOSCRIZIONE	Dal 12/05/2025 al 22/07/2025 (data regolamento)

DOVE SOTTOSCRIVERE



EUROMOBILIARE
PRIVATE BANKING

*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.

Commissioni

INCIDENZA ANNUALE DEI COSTI PER IL PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO	2,7%
COMMISSIONE DI GESTIONE	Durante il periodo di collocamento: 0%, Dal termine del Periodo di Sottoscrizione fino al 30/06/2026: 0,70%, Dal 01/07/2026 al 30/06/2027: 0,90%, Dal 01/07/2027 al 30/06/2028: 1,10%, Dal 01/07/2028 al 30/06/2029: 1,30%, Dal 01/07/2029: 1,80%
COMMISSIONE DI PERFORMANCE	5% 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
COMMISSIONI DI COLLOCAMENTO	2,00% del capitale Nel corso del primo anno: massimo 2,00% Nel corso del secondo anno: massimo 1,50% Nel corso del terzo anno: massimo 1,00% Nel corso del quarto anno: massimo 0,50%
COMMISSIONE DI RIMBORSO	Durante il periodo di sottoscrizione e a partire dal quinto anno: 0%



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 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, dove sono rappresentati dettagli in merito alle caratteristiche, politica di gestione e costi. Sul sito www.acf.consob.it sono disponibili informazioni sull'Arbitro per le Controversie Finanziarie (ACF) quale sistema di risoluzione extragiudiziale delle controversie istituito presso la Consob. Il fondo Euromobiliare High Dividend 2 Equity può essere sottoscritto presso le filiali e/o i consulenti finanziari di Credem Banca e Credem Euromobiliare Private Banking.

EDIZIONE: MAGGIO 2025.