

Euromobiliare Pictet Accumulo Multi Trends

Cavalchiamo insieme le
onde del cambiamento



I Megatrend trasformano il mondo in cui viviamo

Ciò che rende estremamente importante la comprensione e lo studio dei Megatrend è il fatto che tutti questi cambiamenti secolari avvengono contemporaneamente.

I Megatrend sono un gruppo distinto di potenti forze di cambiamento sociali, demografiche, ambientali e tecnologiche, capaci di rimodellare il mondo che viviamo. Si evolvono indipendentemente dal ciclo economico e, sebbene possano svilupparsi in modi differenti e a un ritmo diverso, ognuno di loro possiede la capacità di **ridefinire il panorama degli investimenti**, creando **opportunità** per le aziende capaci di coglierli.

PERCHÉ INVESTIRE OGGI NEI TREND GLOBALI



Esposizione ai trend che definiscono il nostro mondo

I Megatrend hanno un impatto su consumatori, aziende e governi di tutto il mondo. Riteniamo che queste tendenze fondamentali acquisiranno sempre più **importanza nel tempo**, indipendentemente dagli sviluppi e dalle dinamiche dell'economia globale.



Accesso alle aziende più promettenti

Gli approcci di investimento tradizionali tendono a utilizzare indici che classificano le società secondo il valore di mercato, in altre parole, in base ai risultati conseguiti in passato. L'investimento nelle strategie tematiche gestite attivamente mira invece a fornire accesso a società in tutte quelle aree di mercato in grado di **beneficiare di importanti trend globali**.



Approccio tematico

Mira a ottenere un'esposizione a opportunità di investimento in diversi settori, regioni geografiche e capitalizzazioni di mercato, approfittando di una bassa sovrapposizione con gli indici azionari globali.

EUROMOBILARE PICTET ACCUMULO MULTI TRENDS

Obiettivo del fondo

Euromobiliare Pictet Accumulo Multi Trends è un fondo gestito attivamente senza riferimento ad un benchmark che parte da una esposizione azionaria pari ad almeno il 5% dell'attivo che sarà progressivamente incrementata nel corso dei primi 4 anni del ciclo di investimento e potrà raggiungere il totale del patrimonio investito. Le società che entreranno a far parte del portafoglio gestito in delega da **Pictet Asset Management, saranno selezionate in base ad un mix di analisi fondamentale e analisi quantitativa**. Il fondo potrà investire inoltre fino a un massimo del 95% dell'attivo in strumenti finanziari obbligazionari di adeguata qualità creditizia e/o del mercato monetario di emittenti situati nell'Unione Europea.

Le idee tematiche alla base del Fondo

Composizione di portafoglio

Per quanto riguarda la componente azionaria del portafoglio, il fondo classifica l'universo tematico in tre macro tendenze: **Infrastructure, Lifestyle, Smart Mobility**. Si tratta di temi guidati da forze secolari di lungo termine, che permettono però, grazie all'allocatione tattica, di approfittare delle diverse fasi di mercato, cavalcando i fattori favorevoli che interessano ciascun trend anche su orizzonti più brevi. Pur consapevoli quindi del loro potenziale di lungo periodo, l'approccio dinamico della strategia permette di muoversi **modificando periodicamente i pesi delle realtà più promettenti** per beneficiare anche delle dinamiche guidate dal momentum.

L'approccio dinamico della strategia permette di posizionarsi sulle realtà in grado di catturare meglio il potenziale di lungo periodo dei Megatrend, modificando periodicamente i pesi per beneficiare anche delle dinamiche guidate dal momentum.

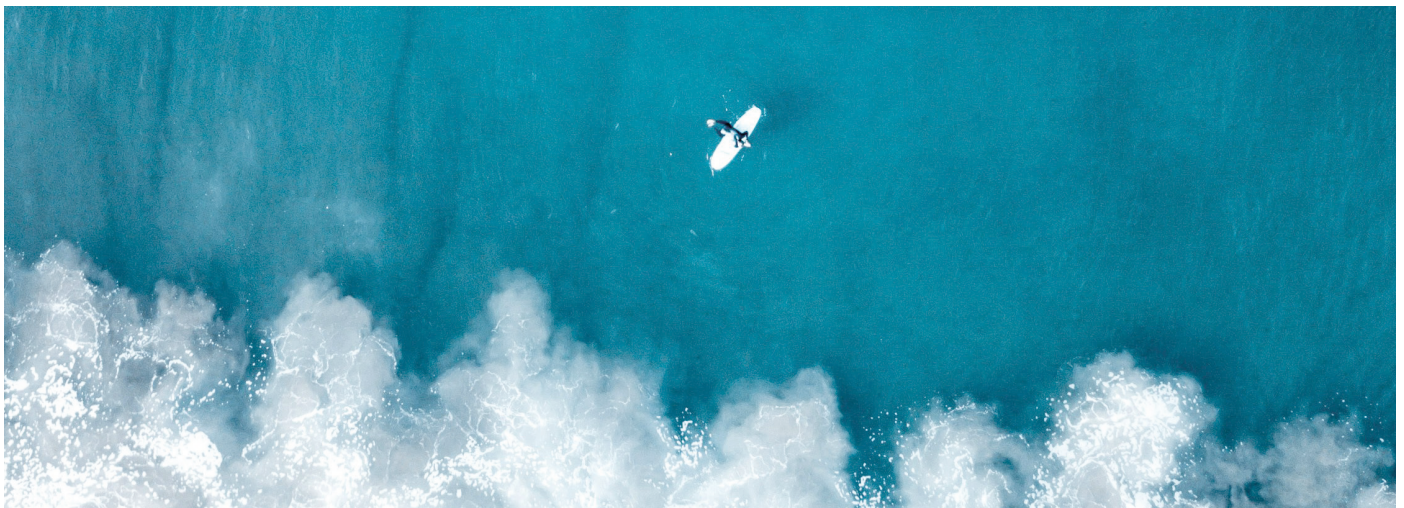


STRUTTURA AD ACCUMULO

Attraverso un incremento graduale della componente azionaria, la strategia consentirà di accedere al mercato azionario in modo progressivo.

Struttura dell'allocatione:

- partenza con una componente azionaria al 5% integrata con una di natura obbligazionaria investment grade o del mercato monetario;
- Struttura del fondo: la componente azionaria sarà progressivamente incrementata nei 4 anni di ciclo di investimento e potrà raggiungere fino al 100% degli attivi



Processo d'investimento

Il team di gestione utilizza una combinazione di analisi macroeconomica e analisi economica finanziaria per selezionare titoli che presentino prospettive di crescita favorevoli a un prezzo congruo sfruttando un approccio “**unconstrained**”.

Il Fondo, attraverso una metodologia di integrazione ESG e applicando una serie di esclusioni, promuove caratteristiche ambientali e sociali tramite l'investimento in emittenti che presentano caratteristiche ambientali e sociali positive (Art. 8 SFDR*).

Informazioni su Pictet Asset Management**

Il fondo è gestito in delega da Pictet Asset Management, la società di **gestione indipendente del Gruppo Pictet**, con un patrimonio gestito di oltre **278 miliardi di euro**, investiti in strategie che spaziano dalle azioni al reddito fisso, dagli strumenti alternativi alle soluzioni multi asset.

Attualmente ha oltre **1.100 dipendenti**, operanti in **18 sedi** sparse per il mondo.

PIONIERI DELL'INVESTIMENTO TEMATICO

Pictet Asset Management è tra i pionieri negli investimenti tematici dal 1995 con una gamma di strategie tematiche che sfruttano i Megatrend globali. Il team comprende più di **70 professionisti dell'investimento** totalmente dedicati alle tematiche di cui si occupano.



***Avvertenze sulla sostenibilità:** Per maggiori informazioni sulle caratteristiche ambientali e sociali promosse dal prodotto si rimanda ai documenti disponibili sul sito al seguente indirizzo <https://www.eurosgri.it/documentazione-fondi/informativa-sulla-sostenibilita> ed alla Informativa precontrattuale per i fondi di cui all'art. 8 del Regolamento UE 2019/2088 presente nel Prospetto. Nella decisione di investire in fondi che promuovono caratteristiche ambientali e sociali e/o che hanno obiettivi di investimenti sostenibili l'investitore deve tenere conto di tutti i suoi obiettivi e delle altre caratteristiche descritte nel relativo prospetto del fondo.

****Dati e informazioni al 31.12.2024, Pictet Asset Management**

Caratteristiche del fondo

DENOMINAZIONE	Euromobiliare Pictet Accumulo Multi Trends
TIPOLOGIA	Fondo comune aperto di diritto italiano
CLASSI DISPONIBILI E ISIN	Classe A - ISIN IT0005666166
CATEGORIA ASSOGESTIONI	Flessibili
GESTORE	Fondo istituito da Euromobiliare AM SGR e gestito in delega da Pictet AM S.A.
DIVISA	Euro
PERIODO DI SOTTOSCRIZIONE	Dal 01/10/2025 al 02/12/2025 (data regolamento)
INDICATORE SINTETICO DI RISCHIO*	1 2 3 4 5 6 7 Rischio più bassoRischio più elevato
SFDR	Art.8 - Il prodotto promuove caratteristiche ambientali e sociali.
VAR	VaR pari a -18% calcolato con un orizzonte temporale pari a 1 mese con un livello di probabilità (intervallo di confidenza) del 99%

*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

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO	5 anni
INCIDENZA ANNUALE DEI COSTI PER IL PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO	3,2% ogni anno
COMMISSIONE DI PERFORMANCE	15% 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.
COMMISSIONE DI GESTIONE	Durante il periodo di sottoscrizione: 0% Dal termine del periodo di sottoscrizione e fino al 31/12/2026 (1° anno): 1,20% Dal 01/01/2027 al 31/12/2027 (2° anno): 1,40% Dal 01/01/2028 al 31/12/2028 (3° anno): 1,60% Dal 01/01/2029 (dal 4° anno in poi): 1,80%
COMMISSIONE DI COLLOCAMENTO	1,50% Nel corso del primo anno: massimo 1,50% Nel corso del secondo anno: massimo 1,125% Nel corso del terzo anno: massimo 0,75% Nel corso del quarto anno: massimo 0,375%
COMMISSIONE DI RIMBORSO	Durante il periodo di sottoscrizione e dopo il quarto anno: 0%
DOVE SOTTOSCRIVERE	

EUROMOBILIARE
ASSET MANAGEMENT SGR

PICTET
Asset Management

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 Pictet Accumulo Multi Trends può essere sottoscritto presso le filiali di Credem Banca.

EDIZIONE: OTTOBRE 2025.