

## Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

## Prodotto: Euromobiliare Defensive Opportunity 2028 D - (sottoscrizione PIC)

**Società di Gestione:** Euromobiliare Asset Management SGR SpA appartenente al gruppo bancario CREDEM.

**ISIN:** IT0005526311

**Sito internet:** [www.eurogr.it](http://www.eurogr.it)

Il presente Fondo è autorizzato in Italia e regolamentato da Banca d'Italia e Consob.

Euromobiliare Asset Management SGR SpA è autorizzata in Italia e regolamentata da Banca d'Italia e Consob.

**Data di validità del KID:** 19/12/2023

## Cos'è questo prodotto

**Tipo:** Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano armonizzato alla Direttiva 2009/65/CE.

**Termine:** La durata del Fondo è fissata al 31 dicembre 2050 salvo anticipata liquidazione. La liquidazione del Fondo ha luogo alla scadenza del termine di durata ovvero anche prima di tale data in caso di: (i) scioglimento della SGR, (ii) rinuncia motivata dalla sussistenza di una giusta causa, da parte della SGR, all'attività di gestione del Fondo e in particolare in caso di riduzione del patrimonio del Fondo tale da non consentire un'efficiente prestazione dei servizi gestori ed amministrativi.

**Obiettivi:** Il Fondo, con una durata predefinita di circa 5 anni e 6 mesi, mira a conseguire una moderata crescita del capitale investito con l'obiettivo di proteggere lo stesso alla data di scadenza del ciclo di investimento del Fondo (c.d. "Giorno di Protezione"). La SGR, attraverso una tecnica di gestione attiva di tipo flessibile, senza riferimento ad un benchmark, consegue l'obiettivo di protezione del capitale tramite l'investimento in strumenti finanziari obbligazionari con scadenza prossima a quella del ciclo di investimento del Fondo, effettuando continui monitoraggi del profilo di rischio complessivamente assunto e degli eventuali rischi di insolvenza degli emittenti in cui il Fondo investe. L'obiettivo di protezione è identificato secondo quanto riportato di seguito:

- il valore della quota protetto ("Valore Protetto") è pari al 100% del valore unitario della quota del Fondo rilevato al termine del Periodo di Sottoscrizione (ovvero 5,00 Euro);

- il giorno in cui il valore della quota del Fondo è protetto (c.d. "Giorno di Protezione") è il 30/09/2028. Qualora in tale giorno non sia prevista la valorizzazione del Fondo, il "Giorno di Protezione" è il primo giorno di valorizzazione successivo. In qualsiasi altro giorno diverso dal "Giorno di Protezione" il valore della quota non è protetto.

**L'obiettivo di protezione non costituisce garanzia di restituzione del capitale investito, né di rendimento minimo dell'investimento finanziario.**

Inoltre, la gestione flessibile consente l'obiettivo di crescita del capitale, offrendo la possibilità di partecipare al rialzo dei mercati azionari europei alla scadenza del ciclo di investimento e solo in caso di rendimenti positivi, attraverso l'investimento in strumenti finanziari azionari. La politica di investimento prevede che il Fondo possa investire fino al 100% dell'attivo in strumenti finanziari obbligazionari e/o del mercato monetario, denominati in Euro, emessi da emittenti sovrani e/o da organismi internazionali, mentre l'investimento in strumenti finanziari obbligazionari di emittenti societari è previsto fino ad un massimo del 30% dell'attivo. Gli strumenti finanziari obbligazionari hanno principalmente un adeguato merito creditizio, almeno pari all'*investment grade*. Il portafoglio del fondo presenta una durata media finanziaria massima pari a 6 anni e decrescente in relazione all'orizzonte temporale d'investimento consigliato. È previsto l'investimento in strumenti finanziari di natura azionaria nella misura massima dell'80% del totale delle attività del fondo; tale esposizione potrà variare in relazione alle dinamiche di prezzo, alla volatilità, al livello dei tassi di interesse, alle prospettive finanziarie e macroeconomiche. Gli investimenti finanziari azionari non presentano vincoli predeterminati relativamente alla valuta di denominazione e alla tipologia di emittenti. È possibile investire anche in depositi bancari fino ad un massimo del 10% del totale delle attività. Gli investimenti sono negoziati principalmente su mercati regolamentati appartenenti all'Europa. Il Fondo può investire anche in strumenti finanziari derivati ai fini di copertura dei rischi, di una più efficiente gestione del portafoglio e di investimento. In relazione alla finalità di investimento, il Fondo può avvalersi di una leva finanziaria massima pari a 2. Pertanto, l'effetto sul valore della quota di variazioni dei prezzi degli strumenti finanziari cui il Fondo è esposto potrebbe risultare amplificato fino ad un massimo del 100%. Tale effetto di amplificazione si verificherebbe sia per i guadagni sia per le perdite. Il Fondo viene gestito nel rispetto di un determinato limite di rischio identificato con un VaR (Value at Risk) pari a -12,50% (orizzonte temporale pari a 1 mese ed intervallo di confidenza del 99%). Durante il Periodo di Sottoscrizione gli eventuali investimenti, denominati in Euro, possono essere effettuati in strumenti finanziari, anche derivati, di natura monetaria e/o obbligazionaria, nonché in depositi bancari. Successivamente, al termine della sopra richiamata durata di 5 anni e 6 mesi, verrà resa nota ai Partecipanti al Fondo, con comunicazione pubblicata sulle fonti indicate nella "Scheda Identificativa" del Regolamento di Gestione, la data in cui la SGR trasferirà automaticamente (mediante un'operazione di fusione, secondo la normativa tempo per tempo vigente) il patrimonio del Fondo in un altro Fondo appartenente al Sistema Euromobiliare. Il Fondo è a distribuzione dei proventi. È possibile ottenere il rimborso totale o parziale delle quote attraverso semplice richiesta in qualsiasi giorno di Borsa Italiana aperta e non festivo.

**Depositario:** BNP Paribas S.A., Succursale Italia.

**Ulteriori informazioni:** La sottoscrizione delle quote del Fondo è stata possibile esclusivamente durante il Periodo di Sottoscrizione compreso tra il 13/03/2023 e il 28/03/2023 (da intendersi come date di regolamento delle operazioni). Per ulteriori informazioni sulle caratteristiche del Fondo potete consultare il Prospetto, il Regolamento di Gestione, l'ultima relazione annuale e la relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana e disponibili gratuitamente sul sito internet della Società di Gestione [www.eurogr.it](http://www.eurogr.it). I documenti contabili del Fondo sono altresì disponibili presso il Depositario.

**Pubblicazione del valore della quota:** Il valore unitario della quota del Fondo calcolato ogni giorno lavorativo (ad eccezione dei giorni di festività nazionale e/o di chiusura della Borsa Italiana) è pubblicato quotidianamente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet <https://www.eurogr.it/>.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** Il Fondo si rivolge a investitori al dettaglio che si prefiggono lo scopo generale di creare un patrimonio o di ottimizzarlo, con un orizzonte d'investimento di medio periodo che abbiano conoscenze e/o esperienze di



## Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto.

Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 217</b>	<b>€ 730</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>2,2%</b>	<b>1,4% ogni anno</b>

(\*) Rappresenta come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4% prima dei costi e al 2,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere riconosciuta alla persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce e l'importo verrà comunicato dalla stessa.

## Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	Il prodotto non è più sottoscrivibile.	€ 0
<b>Costi di uscita</b>	0,75% del vostro investimento prima che vi venga pagato. È prevista l'applicazione di un diritto fisso.	€ 80
<b>Costi ricorrenti</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	1,36% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima in quanto il fondo è di nuova istituzione. Tale importo potrebbe variare di anno in anno. Sono esclusi dal calcolo gli oneri fiscali sostenuti, eccetto le spese di sottoscrizione/rimborso sostenute dal Fondo per l'acquisto o la vendita di quote di altri fondi.	€ 136
<b>Costi di transazione</b>	0,01% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varierà a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.	€ 1
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance</b>	Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance.	€ 0

## Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

**Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni**

È possibile, in qualsiasi momento, chiedere il rimborso totale o parziale delle quote possedute. La richiesta di rimborso può essere rivolta direttamente alla SGR oppure per il tramite dei soggetti collocatori delle quote del Fondo. Non è previsto il pagamento di commissioni per il rimborso delle quote del Fondo.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere indirizzati a: Credito Emiliano SpA – Servizio Legale via Emilia San Pietro, 4 - 42121 Reggio Emilia, Email: [recweb@credem.it](mailto:recweb@credem.it), PEC: [rec.credem@pec.gruppocredem.it](mailto:rec.credem@pec.gruppocredem.it). Maggiori dettagli su tempi e modi di trattazione dei reclami sono rappresentati al seguente link: <https://www.eurosgri.it/policy>

## Altre informazioni pertinenti

Per maggiori dettagli sulle caratteristiche del Fondo e sugli importi minimi di sottoscrizione, si raccomanda un'attenta lettura dell'intero Set Informativo, disponibile sul sito [www.eurosgri.it](http://www.eurosgri.it).

Le informazioni sui risultati passati del Fondo, relativi agli ultimi dieci anni ove presenti, sono disponibili sulla Parte II del Prospetto del Fondo.

I calcoli relativi agli scenari di performance sono disponibili al seguente link: <https://www.eurosgri.it/documentazione-fondi/scenari-di-performance>.

Informazioni aggiornate di dettaglio sulla politica e prassi di remunerazione e incentivazione del personale, inclusi i criteri e le modalità di calcolo delle remunerazioni e degli altri benefici e i soggetti responsabili per la determinazione delle remunerazioni e per l'assegnazione degli altri benefici, nonché la composizione del comitato remunerazioni, sono disponibili gratuitamente al seguente link: <https://www.eurosgri.it/policy>