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 Pictet Accumulo Multi Trends A - (sottoscrizione PIC)

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

ISIN: IT0005666166

Sito internet: www.eurosgri.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: 01/10/2025

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 un orizzonte temporale predefinito di 5 anni (dicembre 2030), attraverso una gestione attiva di tipo flessibile senza riferimento ad un benchmark, mira nei primi 4 anni di vita ad accrescere gradualmente il valore del capitale investito. Successivamente si avrà un progressivo investimento orientato al consolidamento della performance conseguita. Durante il Periodo di Sottoscrizione gli investimenti, denominati in Euro, saranno effettuati in strumenti finanziari, anche derivati, di natura monetaria e/o obbligazionaria (compresi gli OICR di tale natura), nonché in depositi bancari. Al termine del Periodo di Sottoscrizione il Fondo potrà investire le proprie attività in strumenti finanziari azionari, obbligazionari e/o del mercato monetario. L'esposizione azionaria, inizialmente pari ad almeno il 5% dell'attivo, sarà progressivamente incrementata nel corso dei primi 4 anni del ciclo di investimento del Fondo e potrà raggiungere il 100% dell'attivo. Gli investimenti azionari non presentano vincoli predeterminati relativamente alla valuta di denominazione, alle aree geografiche e ai mercati di riferimento e si concentrano su strumenti finanziari emessi da società operanti sui macro temi del: lifestyle (future tendenze e cambiamenti dei trend di consumo), infrastrutture (innovazione tecnologica, sviluppo urbanistico e transizione energetica) e smart mobility (mobilità sostenibile con relativa filiera). Inoltre, il Fondo può investire fino a un massimo del 95% dell'attivo in strumenti finanziari obbligazionari di adeguata qualità creditizia (investment grade) e/o del mercato monetario di emittenti situati nell'Unione Europea, senza vincoli predeterminati relativamente alla tipologia e categoria di emittenti ed a settori merceologici. Il Fondo può inoltre investire fino al 10% in OICR (inclusi i FIA aperti non riservati) le cui politiche di investimento sono compatibili con quella del Fondo e fino al 10% in depositi bancari. L'investimento in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti è previsto fino al 25% dell'attivo. Gli investimenti sono effettuati in strumenti finanziari quotati in Mercati Regolamentati. In via residuale e nei limiti previsti dalla normativa vigente sono ammessi anche investimenti in strumenti finanziari non quotati. La duration media finanziaria complessiva del portafoglio (inclusendo i derivati) è pari a massimo 4 anni e comunque decrescente in relazione all'orizzonte temporale dell'investimento consigliato. 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 massima pari a 1,3. Pertanto, l'effetto sul valore della quota di variazione dei prezzi degli strumenti finanziari cui il Fondo è esposto potrebbe risultare amplificato fino ad un massimo del 30%. Tale utilizzo, sebbene possa comportare una temporanea amplificazione dei guadagni o delle perdite rispetto ai mercati di riferimento, non è comunque finalizzato a produrre un incremento strutturale dell'esposizione del Fondo ai mercati di riferimento (effetto leva) e non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio - rendimento del Fondo. Per il calcolo dell'esposizione complessiva in strumenti finanziari derivati viene utilizzato il metodo degli impegni. Il Fondo promuove caratteristiche di natura ambientale e/o sociale nel rispetto di pratiche di buon governo societario, ai sensi dell'art. 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 (SFDR).

Il Fondo non ha parametro di riferimento ("benchmark"). Il Fondo viene gestito nel rispetto di un determinato limite di rischio identificato con un VaR (Value at Risk) pari a -18,00% (orizzonte temporale pari a 1 mese, intervallo di confidenza del 99%). Il VaR è una misura di rischio che quantifica la massima perdita potenziale, su un determinato orizzonte temporale e all'interno di un dato livello di probabilità (c.d. intervallo di confidenza).

Successivamente al termine dei 5 anni di durata della politica di investimento non è previsto il rimborso automatico del Fondo. Al termine di detto periodo verrà resa nota ai Partecipanti al Fondo la data in cui la SGR trasferirà (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 ad accumulazione 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 possibile esclusivamente durante il Periodo di Sottoscrizione compreso tra il 01/10/2025 e il 02/12/2025 (da intendersi come data di regolamento delle operazioni). La SGR si riserva, in ogni caso, la facoltà di prolungare o di ridurre la durata del Periodo di Sottoscrizione, dandone comunicazione mediante pubblicazione di avviso sulle fonti indicate nel Regolamento del Fondo. 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.eurosgri.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.eurosgri.it/>.

illustrandone l'impatto sull'investimento.

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
Costi totali	€ 449	€ 1.743
Incidenza annuale dei costi (*)	4,5%	3,2% ogni anno

(*) 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 7,2% prima dei costi e al 4% 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
Costi di ingresso	Non addebitiamo una commissione di ingresso per questo prodotto. È prevista l'applicazione di un diritto fisso.	€ 5
Costi di uscita	E' prevista una commissione di rimborso nella misura massima dell' 1,50% che decresce in funzione del periodo di permanenza nel Fondo, oltre all'applicazione di un diritto fisso.	€ 119
Costi ricorrenti		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,97% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima in quanto il Fondo è di nuova istituzione.	€ 197
Costi di transazione	0,12% 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.	€ 12
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	La commissione legata al rendimento è applicata se il valore netto della quota è superiore rispetto al valore netto assoluto più elevato registrato dalla quota nell'arco temporale indicato nel Prospetto (cd. "High Watermark Assoluto"). Tale commissione viene applicata, in misura pari al 15%, alla differenza tra i due valori anzidetti. Al ricorrere di tale condizione, la commissione legata al rendimento è applicata al minore ammontare tra il valore complessivo netto della quota nel giorno di riferimento per il calcolo e il valore complessivo netto medio della quota. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima dei costi aggregati di cui sopra comprende la media degli ultimi 5 anni.	€ 116

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.

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, PEC: rec.credem@pec.gruppocredem.it. Maggiori dettagli su tempi e modi di trattazione dei reclami sono rappresentati al seguente link: <https://www.eurosgri.it/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.

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/it/documentazione-fondi/scenari-di-performance>.