EUROMOBILIARE
INTERNATIONAL FUND SICAV

# Documento contenente le informazioni chiave (KID)

## 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: Equity Income ESG B - (sottoscrizione PIC)

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

**ISIN**: LU0284573911

**Sito internet**: www.eurosgr.it

Euromobiliare International Fund è autorizzata in Lussemburgo e sottoposta alla vigilanza della Commission de Surveillance du Secteur Financier. Euromobiliare Asset Management SGR SpA è autorizzata in Italia e regolamentata da Banca d'Italia e Consob.

**Data di validità del KID**: 19/02/2025

## Cos'è questo prodotto

**Tipo:** Comparto di investimento della SICAV Euromobiliare International Fund.

**Termine:** Non è prevista una data di scadenza. Il Comparto può estinguersi in caso di: (i) scioglimento della Sicav; (ii) decisione del Consiglio di Amministrazione ("CdA") della Sicav di liquidare il Comparto conformemente ai requisiti legali.

**Obiettivi:** Il Comparto investe in titoli che diano luogo alla distribuzione dei dividendi e crescita del capitale investito nel lungo termine. Il Comparto promuove caratteristiche ambientali e sociali, in linea con l'articolo 8 della SFDR, individuando gli emittenti in grado di generare risultati societari sostenibili nel tempo, nel rispetto delle pratiche di buona governance ("fattori ESG"). Il Comparto investe almeno il 60% dell'attivo netto in valori mobiliari di tipo azionario, compresi i valori mobiliari di tipo "equity-linked" (warrant, certificati di deposito, index/participation notes e altri diritti di partecipazione). L'attivo netto non investito in valori mobiliari di tipo azionario potrà essere investito in valori mobiliari di tipo obbligazionario, e/o in strumenti del mercato monetario. Il Comparto può detenere a fini di investimento, di tesoreria, e/o in caso di condizioni sfavorevoli di mercato, (i) liquidità, ai sensi della sezione 5.A.5) del Prospetto e ii) mezzi equivalenti, come depositi e strumenti del mercato monetario aventi una durata residua inferiore ai 12 mesi. Fino ad un massimo del 10% dell'attivo netto del Comparto potrà essere investito in valori mobiliari di tipo azionario, di tipo obbligazionario e in strumenti di mercato monetario emessi da emittenti che esercitano la loro principale attività o con sede nei Paesi Emergenti, o da emittenti sovrani di tali Paesi. Fino ad un massimo del 10% dell'attivo netto del Comparto potrà essere investito in valori mobiliari di tipo obbligazionario convertibile. L'attivo netto del Comparto potrà essere investito complessivamente fino a concorrenza del 10% in valori mobiliari di tipo obbligazionario e in strumenti del mercato monetario aventi un rating inferiore a BBB- («non investment grade») e in valori mobiliari di tipo obbligazionario privi di rating ("unrated bonds"). Fino ad un massimo del 40% dell'attivo netto del Comparto potrà ugualmente essere investito in parti di OICVM e/o altri OICR. Il Comparto non investirà in convertible contingent bonds («CoCo»), ABS/MBS/CMBS e/o in strumenti di tipo distressed o defaults. Il Comparto utilizzerà in maniera significativa strumenti finanziari derivati quotati e non quotati (OTC) (es. Equity Swap, opzioni, ecc) e prestito titoli sia con finalità di copertura sia con finalità di investimento. Il Comparto è gestito attivamente senza riferimento ad un parametro di riferimento ("benchmark"). La classe di azioni B è ad accumulazione dei proventi. È possibile ottenere il rimborso totale o parziale delle azioni attraverso semplice richiesta in qualsiasi giorno bancario e lavorativo in Lussemburgo.

**Depositario**: BNP Paribas S.A (Succursale di Lussemburgo)

**Ulteriori informazioni**: per ulteriori informazioni sulle caratteristiche del comparto potete consultare il Prospetto, l'ultima relazione annuale e la relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana e disponibili gratuitamente presso i collocatori e sul sito internet della Sicav www.eurofundlux.lu.

**Pubblicazione del valore della quota**: Il valore unitario delle azioni del Comparto calcolato ogni giorno bancario e lavorativo in Lussemburgo è pubblicato quotidianamente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet www.eurofundlux.lu.

**Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto:** Il Comparto si rivolge a investitori che si prefiggono l'obiettivo di creare un patrimonio o di ottimizzarlo, con un orizzonte d'investimento di lungo periodo, che abbiano conoscenze e/o esperienze di livello medio su prodotti finanziari. L'investitore può sopportare perdite (fino alla perdita totale del capitale investito) e non ritiene importante la protezione del capitale.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio

| 1 | 2 | 3 | 4 | **5** | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

Rischio più basso — Rischio più alto

**L'indicatore di rischio presuppone che il Fondo sia mantenuto per 7 anni.**

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 Comparto 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.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 12 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

| Periodo di detenzione raccomandato: 7 anni<br>Esempio di investimento: € 10.000<br>Scenari | | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 7 anni |
|---|---|---|---|
| Minimo | Non esiste un rendimento minimo garantito. | | |
| Stress | Possibile rimborso al netto dei costi | € 4.780 | € 5.400 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -52,18% | -8,43% |
| Sfavorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 8.990 | € 12.040 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | -10,15% | 2,69% |
| Moderato | Possibile rimborso al netto dei costi | € 10.730 | € 13.540 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 7,25% | 4,43% |
| Favorevole | Possibile rimborso al netto dei costi | € 12.930 | € 18.320 |
| | Rendimento medio per ciascun anno | 29,28% | 9,04% |

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2015 e maggio 2022.

Lo scenario moderato a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2015 e settembre 2022.

Lo scenario favorevole a 7 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2013 e gennaio 2020.

## Cosa accade se Euromobiliare Asset Management SGR SpA non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Ogni Comparto della Sicav, nei confronti degli azionisti, costituisce un'entità indivisibile, con i suoi propri apporti, profitti da capitale, perdite, oneri e spese. Il patrimonio della Sicav è autonomo e distinto a tutti gli effetti dal patrimonio di ciascun azionista, da quello della SGR, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR. Tuttavia, se il Comparto non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento in quanto non è previsto un sistema di garanzia o indennizzo.

## Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, 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 7 anni |
|---|---|---|
| Costi totali | € 157 | € 1.264 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 1,6% | 1,6% 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 6% prima dei costi e al 4,4% 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. | € 0 |
| Costi di uscita | Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto. | € 0 |
| **Costi ricorrenti** | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | 1,08% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | € 108 |
| Costi di transazione | 0,49% 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. | € 49 |
| **Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni** | | |
| Commissioni di performance | 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: 7 anni

È possibile, in qualsiasi momento, chiedere il rimborso totale o parziale delle azioni possedute. La richiesta di rimborso può essere rivolta direttamente all' Agente Amministrativo oppure per il tramite dei soggetti collocatori delle azioni del Comparto.

# 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.eurosgr.it/it/policy

# Altre informazioni pertinenti

Per maggiori dettagli sulle caratteristiche del comparto e sugli importi minimi di sottoscrizione, si raccomanda un'attenta lettura dell'intero Set Informativo e delle varie politiche pubblicate disponibili sul sito www.eurofundlux.lu.

Le informazioni sui risultati passati del comparto, relativi agli ultimi dieci anni ove presenti, sono disponibili sul sito https://www.eurofundlux.lu/

I calcoli relativi agli scenari di performance sono disponibili al seguente link: https://www.eurosgr.it/it/documentazione-sicav/scenari-di-performance.