

Documento contenente le informazioni chiave (KID)

Scopo

Il presente documento fornisce le informazioni chiave relative a questo prodotto di 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 e i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento

Prodotto

Euromobiliare Western Asset Bond Maturity Until 2028 - Classe A

Denominazione della Società di Gestione

Euromobiliare Asset Management SGR SpA appartenente al gruppo bancario CREDEM

ISIN: IT000533267

Contatti: www.eurosgri.it

Autorità competente responsabile della vigilanza in relazione al presente KID

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 realizzazione del KID: 2 maggio 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, attraverso una gestione attiva di tipo flessibile, senza riferimento ad un benchmark, mira ad accrescere gradualmente il valore del capitale investito nell'arco di un orizzonte temporale predefinito pari a 5 anni e 6 mesi (dicembre 2028). Decorsi 5 anni (giugno 2028) si avrà un progressivo investimento orientato al consolidamento della performance conseguita.

Il Fondo investe fino al 100% dell'attivo in strumenti finanziari obbligazionari e/o del mercato monetario.

Il Fondo, denominato in Euro, investe principalmente in strumenti finanziari denominati in dollari statunitensi.

Almeno il 70% dell'attivo è investito in emittenti appartenenti all'area geografica del Nord America. Almeno il 50% dell'attivo è investito in emittenti societari appartenenti a qualsiasi settore merceologico. Nei 12 mesi antecedenti la fine del ciclo di investimento del fondo non saranno previsti vincoli relativamente alla tipologia di emittenti.

Non è previsto l'investimento in strumenti obbligazionari con scadenza successiva al 31/12/2028, in obbligazioni perpetue, in obbligazioni convertibili, in CoCos e in titoli ibridi.

L'investimento in OICR, anche collegati, aventi politiche di investimento compatibili con quella del Fondo è previsto fino al 10% dell'attivo.

L'investimento in depositi bancari è ammesso fino ad un massimo del 10% del totale delle attività.

Per quanto riguarda la componente del portafoglio non investita in OICR, l'eventuale investimento in strumenti di debito *non investment grade* o privi di rating è previsto fino al 100% dell'attivo.

Il portafoglio del fondo presenta una durata media finanziaria complessiva pari a massimo 5 anni e comunque decrescente in relazione all'orizzonte temporale dell'investimento (dicembre 2028).

L'investimento in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti è previsto nella misura massima del 20%.

Il portafoglio del Fondo sarà coperto dal rischio di cambio per almeno l'85% dell'attivo.

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 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 -8,00% (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).

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 (compresi gli OICR di tale natura), 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 ad accumulazione dei proventi.

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 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).

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 02/05/2023 e il 13/06/2023 (da intendersi come data di regolamento delle operazioni) mediante versamento in un'unica soluzione. La SGR si riserva la facoltà di modificare la durata del Periodo di Sottoscrizione dandone comunicazione mediante pubblicazione di un avviso sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul sito internet www.eurosgri.it.

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.

- 10.000 Euro di investimento

	Uscita dopo 1 anno	Uscita dopo 5 anni e 6 mesi
Costi totali	233 Euro	1.425 Euro
Incidenza annuale dei costi (*)	2,33%	2,33% ogni anno

* Rappresenta come i costi riducono 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 3,55% al lordo dei costi e 1,22% 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.

Tabella 2 - Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso e 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 Euro
Costi di uscita	Commissioni di rimborso riconosciute al Fondo, applicate in funzione della permanenza (importo massimo): - nel corso del 1° anno: 1,50% - nel corso del 2° anno: 1,125% - nel corso del 3° anno: 0,75% - nel corso del 4° anno: 0,375% - dal 5° anno: non previste È prevista l'applicazione di un diritto fisso.	118 Euro
Costi ricorrenti		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,99% del valore dell'investimento all'anno. Trattandosi di un fondo di nuova costituzione, l'importo indicato è una stima basata sulle commissioni di gestione definite per il Fondo e include altresì la commissione di collocamento, pari al 1,50%, che viene ammortizzata linearmente nel corso dei primi 4 anni successivi al periodo di sottoscrizione.	199 Euro
Commissioni di transazione	0,18% 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. Tale misura potrebbe variare di anno in anno.	18 Euro
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		In caso di uscita dopo 1 anno
Commissioni di performance	0,13% del valore dell'investimento all'anno pari al 10% sulla base del modello dell'High Water Mark assoluto: la commissione 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. 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.	13 Euro

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

Periodo di detenzione raccomandato pari a 5 anni e 6 mesi.

È possibile, in qualsiasi momento, chiedere il rimborso totale o parziale delle quote possedute, attraverso semplice richiesta in qualsiasi giorno di Borsa Italiana aperta e non festivo. La richiesta di rimborso può essere rivolta direttamente alla SGR oppure per il tramite dei soggetti collocatori delle quote del Fondo.

Come presentare i 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 si raccomanda un'attenta lettura dell'intero Set Informativo, disponibile sul sito di Euromobiliare Asset Management SGR SpA all'indirizzo www.eurosgri.it.

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

I calcoli relativi agli scenari di performance precedente sono pubblicati mensilmente e disponibili al seguente link:

<https://www.eurosgri.it/it/documentazione-fondi/scenari-di-performance>.

L'importo minimo di sottoscrizione iniziale è pari a 500,00 euro. Per tutte le modalità di sottoscrizione previste dal fondo, si rimanda al Prospetto del prodotto.

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: www.eurosgri.it/it/policy.