

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 Obbligazioni Valore 2028 D - (sottoscrizione PIC)

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

ISIN: IT0005578379

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: 22/04/2024

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 5 anni (entro giugno 2029). Decorso il termine di 4 anni e 8 mesi (dicembre 2028) la politica di investimento sarà progressivamente orientata al consolidamento della performance sino ad allora conseguita.

Il Fondo può investire fino al 100% dell'attivo in strumenti finanziari obbligazionari e/o del mercato monetario. L'investimento in Convertible Contingent Bond è ammesso in misura residuale. L'investimento in Paesi Emergenti è ammesso fino a un massimo del 20% dell'attivo. Il Fondo può investire fino al 20% dell'attivo in OICR (inclusi i FIA aperti non riservati), le cui politiche di investimento sono compatibili con quella del Fondo. Gli investimenti sono denominati principalmente in Euro e non presentano vincoli predeterminati relativamente alla tipologia di emittenti, aree geografiche, mercati di riferimento e settori economici. 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 40% dell'attivo. La duration complessiva del portafoglio (inclusendo i derivati) è pari a massimo 5 anni e comunque tendenzialmente decrescente in relazione all'orizzonte temporale dell'investimento consigliato. Il Fondo ha una gestione attiva del rischio di cambio fino al 10% 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 -7,50% (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 della sopra richiamata durata di 5 anni, verrà resa nota ai Partecipanti al Fondo 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.

La Classe D del 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 possibile esclusivamente durante il Periodo di Sottoscrizione compreso tra il 20/02/2024 e il 14/05/2024 (da intendersi come data 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.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/>.

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 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.

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 4 anni e 8 mesi
Costi totali	€ 174	€ 787
Incidenza annuale dei costi (*)	1,7%	1,7% 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 2,5% prima dei costi e al 0,8% 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	Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto. È prevista l'applicazione di un diritto fisso.	€ 5
Costi ricorrenti		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1,06% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima in quanto il Fondo e la classe sono di nuova istituzione.	€ 106
Costi di transazione	0,58% 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.	€ 58
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: 4 anni e 8 mesi.

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