

Euromobiliare Obiettivo 2023 - Classe A

Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano rientrante nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE (OICVM), appartenente al **Sistema Euromobiliare**

Codice ISIN Portatore: **IT0005008898**

Gestito da **Euromobiliare Asset Management SGR SpA**, appartenente al Gruppo Bancario Credito Emiliano

OBIETTIVI E POLITICA DI INVESTIMENTO

Obiettivi

Ottimizzare l'investimento nell'orizzonte temporale a dicembre 2023.

Politica di investimento

Il Fondo, attraverso una strategia di gestione attiva di tipo flessibile, senza riferimento ad un benchmark, può investire fino al 100% dell'attivo in strumenti finanziari obbligazionari e/o del mercato monetario e fino ad un massimo del 40% in strumenti finanziari azionari.

Il Fondo può investire in obbligazioni convertibili in misura non superiore al 20% dell'attivo.

Il Fondo può inoltre investire fino al 100% dell'attivo in OICR (di cui fino a un massimo del 30% in FIA aperti non riservati) le cui politiche di investimento siano compatibili con quella del Fondo.

Gli investimenti finanziari non presentano vincoli predeterminati relativamente alla valuta di denominazione e ai settori economici.

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

Per quanto riguarda la componente del portafoglio non investita in OICVM, gli eventuali strumenti di debito con merito creditizio non *investment grade* o privi di *rating* è previsto fino al 50% dell'attivo.

La durata finanziaria residua media dei titoli in portafoglio, comunque non superiore a 6 anni, sarà tendenzialmente decrescente nel tempo, in funzione del conseguimento dell'obiettivo di investimento indicato.

Il Fondo può investire 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 a un massimo del 30%. Tale effetto di amplificazione si verificherebbe sia per i guadagni sia per le perdite.

Il Fondo ha una gestione attiva del rischio di cambio.

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 -3,35% (orizzonte temporale pari a 1 mese, intervallo di confidenza 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).

Distribuzione dei proventi

Il Fondo è ad accumulazione dei proventi.

Rimborso delle quote

È possibile ottenere il rimborso totale o parziale delle quote attraverso semplice richiesta in qualsiasi giorno di Borsa Italiana aperta e non festivo.

PROFILO DI RISCHIO E RENDIMENTO



• Il Fondo è classificato nella classe 3 sulla base del maggior valore tra la sua volatilità passata, ove disponibile, e la volatilità corrispondente al limite di VaR indicato nella sezione "Obiettivi e politica di investimento".

• I dati storici utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio del Fondo.

• La classe di rischio/rendimento indicata potrebbe non rimanere invariata e la classificazione del Fondo potrebbe cambiare nel tempo.

• L'appartenenza alla classe di rischio più bassa non garantisce un investimento esente da rischi.

Altri rischi, non adeguatamente rilevati dall'indicatore sintetico, a cui potrebbe essere esposto il Fondo, sono:

• *rischio di credito: è il rischio che l'emittente degli strumenti di debito in cui è investito il Fondo non sia in grado di adempiere ai propri obblighi di pagamento;*

• *rischio di liquidità: in situazione di stress dei mercati, i titoli in portafoglio potrebbero vedere diminuita la loro negoziabilità e quindi il loro valore.*

SPESE

Le spese sostenute vengono utilizzate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi di commercializzazione e distribuzione dello stesso. Tali spese riducono la potenziale crescita del Vostro investimento.

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento

Spese di sottoscrizione	2,00%
Spese di rimborso	Non previste

Percentuale massima che può essere prelevata dal Vostro capitale prima che venga investito.

Spese prelevate dal Fondo in un anno

Spese correnti	1,10%
----------------	-------

Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche

Commissioni legate al rendimento	Non previste
----------------------------------	--------------

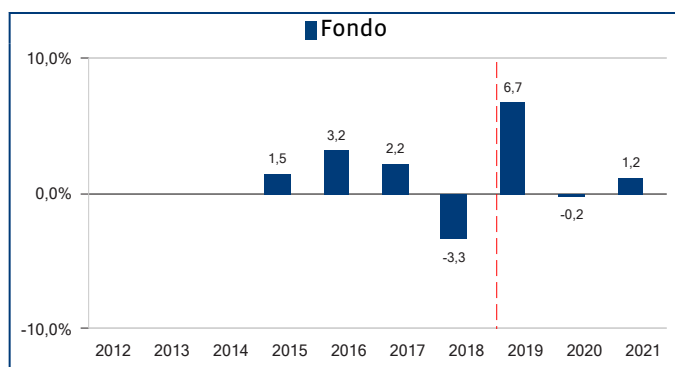
Le *spese di sottoscrizione e rimborso* riportate nella Tabella corrispondono, singolarmente, alla percentuale massima applicabile. È possibile, pertanto, che possiate pagare un importo inferiore. Potete informarVi circa l'importo effettivo delle spese di sottoscrizione presso il Vostro consulente finanziario o distributore. In caso di operazione di *passaggio tra fondi ("switch")* viene applicata una commissione massima dello 0,50%, fatta eccezione per taluni fondi indicati nella sezione "C", Parte I del Prospetto del Fondo.

Le *spese correnti* si riferiscono ai costi relativi all'esercizio conclusosi a dicembre 2021. Tale importo potrebbe variare di anno in anno. Sono esclusi dal calcolo i costi delle transazioni di portafoglio e gli oneri fiscali sostenuti, eccetto le spese di sottoscrizione/rimborso sostenute dal Fondo per l'acquisto o la vendita di quote di altri fondi.

È prevista l'applicazione di diritti fissi il cui ammontare è indicato nel Prospetto.

Per le informazioni di dettaglio sulle spese, nonché sugli altri oneri e diritti relativi al presente Fondo, si rinvia alla Sezione "C", Parte I del Prospetto del Fondo, disponibile sul sito internet www.eurogr.it.

RISULTATI OTTENUTI NEL PASSATO



-- Fino al 30/06/2018 la politica d'investimento del Fondo era diversa.

- I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.
- La classe A del Fondo è offerta dal 2014.
- I risultati ottenuti nel passato sono stati calcolati in Euro e non includono i costi di sottoscrizione a carico dell'investitore.
- Il rendimento del Fondo è riportato al lordo degli oneri fiscali.

INFORMAZIONI PRATICHE

Depositario

BNP Paribas Securities Services S.C.A. (Succursale di Milano)

Ulteriori informazioni

Potrete sottoscrivere le quote del Fondo con le seguenti modalità:

- versando subito, per intero, il controvalore delle quote che intendete acquistare (versamento in un'unica soluzione o "PIC", importo minimo iniziale Euro 500,00); ovvero
- ripartendo nel tempo il Vostro investimento attraverso la sottoscrizione di un piano di accumulo ("PAC", importo minimo iniziale Euro 50,00).

Le informazioni sulle modalità di esercizio del diritto di passaggio tra fondi ("*switch*") sono contenute nella Sezione "C", Parte I del Prospetto del Fondo.

Per ulteriori informazioni sul 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 presso la sede della Società di Gestione, presso i distributori e sul sito internet della medesima Società di Gestione www.eurogr.it. I documenti contabili del Fondo sono altresì disponibili presso il Depositario.

Le 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 sul sito internet www.eurogr.it e una copia cartacea è disponibile per gli investitori gratuitamente, su richiesta.

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 www.eurogr.it.

Legislazione fiscale

Il Fondo è disciplinato dalla normativa in materia fiscale dello Stato Italiano; tale legislazione può avere impatti sulla Vostra posizione fiscale.

Dichiarazione di responsabilità

Euromobiliare Asset Management SGR può essere ritenuta responsabile esclusivamente sulla base delle dichiarazioni contenute nel presente documento che risultino fuorvianti, inesatte o incoerenti rispetto alle corrispondenti parti del Prospetto del Fondo.

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. Le Informazioni Chiave per gli Investitori qui riportate sono valide alla data del 15/02/2022.