

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo fondo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni contenute nel presente documento, richieste dalla legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire la natura di questo fondo e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

Balanced Income - Classe B (capitalizzazione)

Comparto di **Euromobiliare International Fund SICAV** (la «Sicav»)

Codice ISIN: **LU0937853553**

Gestito da **Euromobiliare Asset Management SGR S.p.A.**

OBIETTIVI E POLITICA DI INVESTIMENTO

Obiettivi

Crescita del capitale investito nel lungo termine.

Politica di investimento

Il patrimonio netto del Comparto potrà essere investito fino a un massimo del 50%, in valori mobiliari di tipo obbligazionario e/o in strumenti del mercato monetario emessi da Stati e/o società con un rating inferiore a BBB- (*“non investment grade”*).

Il patrimonio netto del Comparto non investito in valori mobiliari e/o strumenti del mercato monetario di tipo *“non investment grade”* potrà essere investito, fino a un massimo del 100%, in valori mobiliari di tipo obbligazionario e/o in strumenti del mercato monetario emessi da Stati e/o società con un rating uguale o superiore a BBB- (*“investment grade”*).

Le attività nette del comparto potranno essere investite, fino ad un massimo del 30%, in obbligazioni convertibili e, sempre fino ad un massimo del 30% dei suoi attivi netti, in obbligazioni della categoria 144A su un mercato regolamentato.

Il Comparto potrà altresì investire, fino ad un massimo del 30%, in obbligazioni e in strumenti del mercato monetario emessi da emittenti aventi la propria sede, o che esercitano la loro attività principale, in paesi emergenti o da emittenti sovrani di tali Paesi.

Fino ad un massimo del 50%, gli attivi netti del Comparto potranno essere investiti in valori mobiliari di tipo azionario e/o parti di OICVM e/o OICR che investono in azioni.

Entro i limiti indicati, il Comparto potrà investire in parti di fondi regolamentati (OICVM e/o OICR) che investono in valori a reddito fisso.

Il comparto potrà investire in obbligazioni convertibili (*“CoCo”*) fino a un massimo del 20% del suo patrimonio netto e in valori mobiliari di tipo obbligazionario privi di rating (*“unrated bonds”*) fino al 10% del suo patrimonio netto. Il comparto non investirà in ABS, MBS, CMBS e/o in strumenti di tipo *“distressed”* o *“defaulted”*.

Il Comparto potrà 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.

Il Comparto potrà investire in strumenti finanziari derivati, compresi quelli del tipo CDS per la copertura del rischio di credito e ai fini di una efficiente gestione del portafoglio.

Il Comparto è gestito attivamente senza riferimento ad un parametro di riferimento (*“benchmark”*).

Politica di Distribuzione

La classe di azioni B è ad accumulazione dei proventi.

Rimborso delle azioni

È possibile ottenere il rimborso totale o parziale delle azioni attraverso semplice richiesta in qualsiasi giorno bancario e lavorativo in Lussemburgo.

PROFILO DI RISCHIO E RENDIMENTO



- Il Comparto è classificato nella classe 4 sulla base del maggior valore tra la volatilità passata, ove disponibile, e la volatilità corrispondente al limite di rischio utilizzato.
- Tale classe 4 riflette principalmente l'esposizione del Comparto al mercato obbligazionario e valutario.
- I dati storici utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio del Comparto.

- La classe di rischio/rendimento indicata potrebbe non rimanere invariata e la classificazione del Comparto 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 Comparto, sono:

- *rischio di credito: è il rischio che l'emittente degli strumenti di debito in cui è investito il Comparto non sia in grado di adempiere ai propri obblighi di pagamento;*
- *rischio di controparte: i soggetti con il quale il Comparto ha concluso contratti per operazioni in strumenti derivati su mercati non regolamentati potrebbero non essere in grado di rispettare gli impegni assunti.*

SPESE

Le spese vengono utilizzate per coprire i costi di gestione del Comparto, compresi i costi legati alla sua commercializzazione e distribuzione. Tali spese riducono la potenziale crescita del Vostro investimento.

Spese una tantum prelevate prima o dopo l'investimento

Spese di sottoscrizione Non previste
Spese di rimborso Non previste

Da intendersi come percentuale massima che può essere prelevata al Vostro capitale prima che venga investito.

Spese prelevate dal Comparto in un anno

Spese correnti 1,29%

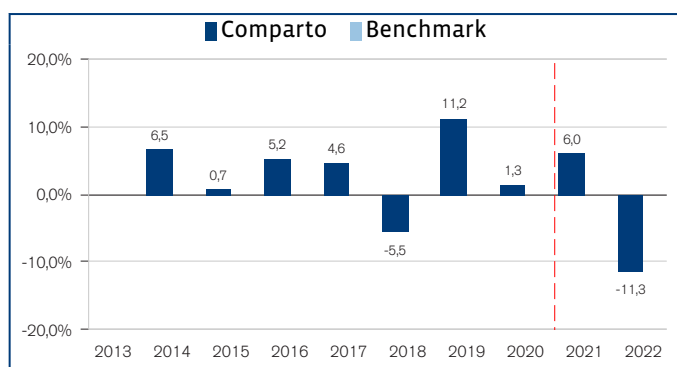
Spese prelevate dal Comparto a determinate condizioni specifiche

Commissioni legate al rendimento Non previste

Le *spese correnti* si riferiscono ai costi relativi all'esercizio conclusosi il 31 dicembre 2022. Tale importo potrebbe variare di anno in anno. Sono esclusi dal calcolo i costi delle transazioni di portafoglio, eccetto le spese di sottoscrizione/rimborso sostenute dal Comparto per l'acquisto o la vendita di azioni di altri comparti, fondi e SICAV.

Per le informazioni di dettaglio sulle spese, nonché sugli altri oneri e diritti relativi al presente Comparto, si rinvia alle Sezioni 13 ("Spese") e 14 ("Gestore degli Investimenti - Gestori Delegati agli Investimenti") del prospetto della Sicav disponibile sul sito internet: www.eurofundlux.lu.

RISULTATI OTTENUTI NEL PASSATO



-- Fino al 31/12/2020 la politica d'investimento del Comparto era diversa.

- I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.
- La Sicav è stata costituita il 13 giugno 2001.
- La classe B del Comparto è stata avviata a giugno 2013.
- I risultati ottenuti nel passato sono stati calcolati in Euro e tengono conto di tutti i costi e le commissioni, ad eccezione delle commissioni di sottoscrizione.

INFORMAZIONI PRATICHE

Banca Depositaria

BNP Paribas S.A. (Succursale di Lussemburgo)

Ulteriori informazioni

Le informazioni sulle modalità di esercizio del diritto di conversione sono contenute nella Sezione 11 ("Attribuzione e conversione delle azioni") del prospetto della Sicav. Per ulteriori informazioni sul Comparto e le altre classi di azioni o gli altri comparti disponibili 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.

Le attività e le passività del Comparto sono separate da quelle degli altri comparti della Sicav.

I diritti patrimoniali degli investitori nel Comparto sono totalmente distinti da quelli degli investitori degli altri comparti della Sicav.

I dettagli della politica di remunerazione (comprese le persone responsabili della determinazione delle retribuzioni fisse e variabili del personale, una descrizione degli elementi chiave della retribuzione e una panoramica di come la compensazione viene determinata) sono disponibili gratuitamente presso la sede sociale della Società di gestione e sul sito al link: <https://www.eurofundlux.lu/it/documents/italia/politica-di-remunerazione>

Pubblicazione del valore delle azioni

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.

Legislazione fiscale

La Sicav è disciplinata dalla normativa in materia fiscale del Lussemburgo; tale legislazione può avere impatti sulla Vostra posizione fiscale.

Dichiarazione di responsabilità

Euromobiliare Asset Management SGR S.p.A. 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 della Sicav.