



Questa è una comunicazione di marketing.

Prima di adottare qualsiasi decisione di investimento ed operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire è necessario leggere attentamente il Documento contenente le Informazioni Chiave (KID), il Prospetto, il Regolamento di gestione e il Modulo di sottoscrizione. Tali documenti descrivono i diritti degli investitori, la natura di questi Fondi, i costi ed i rischi ad essi connessi.

Fondi a scadenza Focus: Eurizon Target Solution 40 Plus

I fondi a scadenza sono caratterizzati dalla presenza di un periodo che definisce quando poter acquistare il fondo (periodo di sottoscrizione) e uno che definisce i termini temporali dell'investimento (ciclo di investimento).

I fondi a scadenza possono essere costituiti da due tipologie di quote:

- **ad accumulo**, quando i proventi sono reinvestiti automaticamente nel fondo
- **a distribuzione**, quando è prevista la distribuzione periodica dei proventi del suo investimento. La SGR ha facoltà di non procedere ad alcuna distribuzione, tenuto conto dell'andamento del valore delle quote e della situazione di mercato

Il fondo a scadenza "Eurizon Target Solution 40 Plus" presenta entrambe le classi di quote.

A chi si rivolge

Il fondo Eurizon Target Solution 40 Plus si rivolge a coloro che desiderano entrare in maniera graduale nel mercato azionario e allo stesso tempo cogliere le opportunità offerte dal mercato obbligazionario.

DA CHI PUÒ ESSERE SOTTOSCRITTO

Può essere sottoscritto da **clienti maggiorenni, già titolari di un Conto Corrente** (sono esclusi il conto di Base, i conti in valuta, XME Conto UP! e tutti i conti correnti che non permettono di operare in ambito investimenti), **che abbiano aderito al Servizio di Consulenza in materia di investimenti, già titolari di un Deposito titoli** e strumenti finanziari a custodia e amministrazione oppure di una **Rubrica Fondi** e con **Profilo finanziario valido e coerente rispetto alla tipologia del Fondo.**

DA CHI NON PUÒ ESSERE SOTTOSCRITTO

Eurizon Target Solution 40 Plus NON è rivolto a:

- Minorenni
- Persone con profilo finanziario scaduto
- US Person
- Cuban National (persone con cittadinanza cubana o residenti a Cuba)



Inquadra il QR code per maggiori informazioni su Eurizon Target Solution 40 Plus

I plus e i rischi



Il rischio di investire in un fondo comune è legato principalmente alle oscillazioni di prezzo degli strumenti finanziari in cui il fondo investe.

L'Indicatore sintetico di rischio di Eurizon Target Solution 40 Plus è pari a 4, su una scala da 1 a 7, dove 1 rappresenta il livello di rischio più basso e 7 il livello di rischio più alto e presuppone che il prodotto sia mantenuto per 6 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 incapacità della SGR di rimborsare quanto dovuto.

Questo prodotto è classificato al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della SGR di rimborsare quanto dovuto.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto, potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

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



Le variazioni di prezzo possono essere più o meno accentuate e dipendono dalle caratteristiche del fondo e dall'andamento delle valute, dei mercati e dei settori di riferimento.

Per maggiori dettagli in relazione ai rischi derivanti dalla sottoscrizione di questo prodotto si consulti il KID e il Prospetto, disponibili presso le filiali ed il sito internet della Banca (www.intesasanpaolo.com) o di Eurizon Capital SGR (su www.eurizoncapital.com).

PORTAFOGLIO DIVERSIFICATO

Grazie ai fondi a scadenza è possibile investire in portafogli diversificati e con scadenze predeterminate coerenti con le esigenze del cliente.

OPPORTUNITÀ DI INVESTIMENTO

È possibile cogliere le opportunità di investimento grazie alle scelte dei gestori specializzati nella gestione del portafoglio del fondo di Eurizon.

SOGLIA DI ACCESSO

Il Fondo **Eurizon Target Solution 40 Plus** può essere sottoscritto in un'unica soluzione con una **soglia minima di accesso di 500 euro**.

INVESTIRE IN STRUMENTI SENSIBILI ALLE TEMATICHE ESG

Eurizon Target Solution 40 Plus promuove caratteristiche ambientali, sociali e di buona governance societaria ai sensi dell'articolo 8 del Reg. UE 2019/2088 (SFDR).

La connotazione ESG è coerente con l'impegno di Intesa Sanpaolo sui temi di sostenibilità.

Il fondo seleziona gli strumenti finanziari considerando anche **informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario**.

A cosa prestare attenzione



Il Profilo Finanziario di ciascun cliente è determinato sulla base delle informazioni acquisite in merito alle specifiche conoscenze ed esperienze in materia di investimenti e in strumenti finanziari, alla situazione finanziaria e agli obiettivi di investimento raccolte tramite il Questionario di profilatura (previsto dalla Direttiva europea MiFID II (2014/65/UE)).

Il cliente che ha scelto di avvalersi del servizio di Consulenza in materia di investimenti della Banca può avere al suo fianco il proprio gestore per costruire un asset allocation coerente con il proprio profilo finanziario, monitorandola nel tempo in funzione delle condizioni di mercato.

TRASPARENZA

È disponibile una reportistica trasparente e un rendiconto periodico che consente di seguire l'evoluzione del proprio investimento e avere sempre tutto sotto controllo. Inoltre, è possibile verificare in ogni momento il valore giornaliero del Fondo dall'app Intesa Sanpaolo Investo e dal proprio Internet banking.

(Per operare attraverso l'App Intesa Sanpaolo Investo e dal proprio Internet Banking è necessario essere titolari del Servizio a distanza della banca My Key o My Key Business, di un Conto Corrente e di un Deposito titoli e strumenti finanziari a custodia e amministrazione o di una Rubrica Fondi collegati al servizio a distanza).

LIVELLO DI RISCHIO/RENDIMENTO (SRI)

Eurizon Target Solution 40 Plus presenta un **profilo di rischio/rendimento pari a 4** (su una scala da 1 a 7).

SPESE DI RIMBORSO

Se il cliente disinveste entro i primi tre anni, pagherà delle spese di rimborso che diminuiscono progressivamente nel tempo.

FINE DEL CICLO D'INVESTIMENTO

Alla fine del ciclo d'investimento, il cliente può mantenere il fondo, che in questo caso verrà incorporato nel fondo "Eurizon Soluzione ESG 40" o in un altro fondo con politiche di investimento con questo compatibili.

FINE DELLA FINESTRA DI COLLOCAMENTO

Quando il periodo di collocamento è terminato non è più possibile effettuare ulteriori conferimenti nel fondo.

Condizioni economiche



Le principali condizioni economiche sono rappresentate dalle **commissioni** che dipendono dai fondi scelti e dai **diritti fissi**. Maggiori dettagli sono disponibili nel KID e nel Prospetto di ciascun fondo.

Di seguito le principali condizioni economiche del Fondo **Eurizon Target Solution 40 Plus**:

Commissioni	Importo
COMMISSIONE DI COLLOCAMENTO	Max 1,75% prelevato in un'unica soluzione a fine Periodo di sottoscrizione e ammortizzate linearmente entro i 3 anni successivi
SPESE FISSE DI SOTTOSCRIZIONE	Euro 5
COMMISSIONI DI GESTIONE E ALTRI COSTI AMMINISTRATIVI O DI ESERCIZIO	1,51% del valore dell'investimento all'anno (di cui provvigione di gestione max 1,35%) Si tratta di una stima basata sui costi definiti per il Fondo
COSTI DI TRANSAZIONE	0,20% 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.
COMMISSIONI DI RIMBORSO	Max 1,75% vengono applicate a compensazione dell'eventuale mancato ammortamento residuo delle commissioni di collocamento.
COMMISSIONI LEGATE AL RENDIMENTO (OVERPERFORMANCE)	La commissione di Overperformance è una commissione aggiuntiva legata al rendimento del fondo che si applica solo al raggiungimento di determinate condizioni. Per il Fondo Eurizon Target Solution 40 Plus è pari al 20% dell'overperformance rispetto al parametro di riferimento "Bloomberg Euro Treasury Bill + 2,40%" e con un meccanismo High on High. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. Per conoscere in dettaglio la metodologia di calcolo della commissione legata al rendimento è possibile consultare il Documento contenente le Informazioni Chiave (KID) e il Prospetto.

Come e quando



I Fondi a scadenza possono essere sottoscritti in **Filiale**, tramite **Offerta Fuori Sede** e **Offerta a Distanza**, dall'**App Intesa Sanpaolo Investo** e dal proprio **Internet Banking**.

Il cliente può avvalersi del supporto della filiale, per la vendita e il post-vendita, solo se ha scelto di operare in regime di consulenza.



Non è prevista la sottoscrizione attraverso Piani di Accumulo (PAC).

Il cliente può verificare la possibilità di sottoscrivere tramite operazioni di passaggio tra fondi e di switch-in nel Regolamento di riferimento di ciascun fondo.

(Per operare attraverso l'App Intesa Sanpaolo Investo e dal proprio Internet Banking è necessario essere titolari del Servizio a distanza della banca My Key o My Key Business, di un conto corrente e di un Deposito titoli e strumenti finanziari a custodia e amministrazione o di una Rubrica Fondi collegati al servizio a distanza).

Eurizon Target Solution 40 Plus



Il Fondo a scadenza **“Eurizon Target Solution 40 Plus”** permette di accedere in maniera graduale, nel corso dei primi due anni, ad un portafoglio ampiamente diversificato e la sua gestione mira a conseguire una crescita del capitale investito in un orizzonte temporale pari a circa 6 anni.

STILE DI GESTIONE

Il fondo adotta uno stile di gestione flessibile, combinando la componente azionaria e quella obbligazionaria.

Per i primi 2 anni, è caratterizzato da un'esposizione crescente al mercato azionario fino ad un massimo del 40%.

Il portafoglio è costituito da una componente obbligazionaria, monetaria e azionaria.

Successivamente, l'esposizione azionaria sarà compresa tra il 20% ed il 60% delle attività.

Nei primi tre mesi del ciclo di investimento del Fondo non è previsto l'investimento in strumenti finanziari di natura azionaria.

La componente obbligazionaria principale investe in strumenti finanziari adottando una strategia che permette di monitorare l'andamento e le caratteristiche dei titoli selezionati, valutandone le eventuali sostituzioni (cosiddetto approccio “Buy & Watch”)

Entro 12 mesi dalla fine del ciclo di investimento, il Fondo Eurizon Target Solution 40 Plus sarà fuso nel fondo «Eurizon Soluzione ESG 40» o in altro fondo caratterizzato da una politica di investimento omogenea o comunque compatibile, permettendo al cliente di mantenere un investimento coerente con le proprie scelte.

DISTRIBUZIONE AMMONTARE PREDETERMINATO

Le quote “Classe D” sono del tipo a distribuzione. Per i primi 4 anni del ciclo di investimento (alla fine del 1°, 2°, 3° e 4° anno) è prevista la distribuzione di un ammontare predeterminato pari al 4% del valore iniziale delle quote del Fondo al lordo della fiscalità.



Tale distribuzione può essere superiore al risultato conseguito dalla “Classe D” nel periodo considerato e può comportare la restituzione di parte dell'investimento iniziale del partecipante. Non è prevista alcuna distribuzione con riferimento agli ultimi 2 anni del ciclo di investimento del Fondo.

La SGR ha facoltà di non procedere ad alcuna distribuzione, tenuto conto dell'andamento del valore delle quote e della situazione di mercato.

Sono disponibili anche quote di Classe A, del tipo ad accumulazione per le quali non è prevista la distribuzione di alcun importo. I proventi realizzati restano compresi nel patrimonio del fondo e accumulati al valore della quota.

UNIVERSO D'INVESTIMENTO

Il fondo investe in **strumenti finanziari di natura obbligazionaria, monetaria ed azionaria.**

Con riferimento all'esposizione obbligazionaria/monetaria, gli investimenti sono effettuati principalmente in strumenti di emittenti societari.

L'esposizione azionaria viene progressivamente incrementata nel corso dei primi due anni del ciclo di investimento del Fondo sino al raggiungimento di una esposizione massima pari al 40% delle attività. Successivamente, l'esposizione azionaria sarà compresa tra il 20% ed il 60% delle attività.

Nei primi tre mesi del ciclo di investimento del Fondo non è previsto l'investimento in strumenti finanziari di natura azionaria. Investimento in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti fino al 10% delle attività.

Il Fondo è gestito attivamente senza riferimento ad un benchmark. **Lo stile di gestione è flessibile.** La scelta delle proporzioni tra classi di attività, la selezione delle diverse aree geografiche di investimento, delle diverse valute e dei singoli strumenti finanziari (ad esempio, azioni, obbligazioni ed OICR) potranno variare in base alle analisi macroeconomiche, finanziarie e dei mercati, tenuto conto altresì dell'accrescimento progressivo dell'esposizione azionaria, della durata residua dell'orizzonte d'investimento del Fondo e della performance già conseguita.

Il portafoglio obbligazionario sarà costituito prevalentemente da strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o monetaria caratterizzati da una vita media residua coerente con la scadenza del ciclo di investimento del Fondo.

Quarta finestra di collocamento: dal 18/04/2024 al 26/06/2024

Questa è una comunicazione di marketing.

Prima di adottare qualsiasi decisione di investimento ed operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire **è necessario leggere attentamente il Documento contenente le Informazioni Chiave (KID), il Prospetto, il Regolamento di gestione e il Modulo di sottoscrizione. Tali documenti descrivono i diritti degli investitori, la natura di questo fondo, i costi ed i rischi ad esso connessi.** Tutti i documenti sono disponibili gratuitamente presso le filiali ed il sito internet del Collocatore o di Eurizon Capital SGR

È inoltre possibile ottenere copie cartacee di questi documenti previa richiesta scritta alla Società di gestione del Fondo o alla Banca Depositaria. I KID sono disponibili nella lingua ufficiale locale del paese di distribuzione. Con riferimento ai prodotti di diritto lussemburghese, il Prospetto è disponibile in italiano e inglese. La Società di Gestione può decidere di porre fine alle disposizioni adottate per la commercializzazione dei suoi organismi di investimento collettivo in conformità all'art. 93 bis della Direttiva 2009/65/ CE e all'art. 32 bis della Direttiva 2011/61/UE. **La presenza dei rischi connessi alla partecipazione ai Fondi può determinare la possibilità di non ottenere, al momento del rimborso, la restituzione dell'investimento finanziario.** Maggiori informazioni possono essere richieste al consulente di fiducia, presso le filiali di Intesa Sanpaolo, che provvederà a verificare l'adeguatezza dei Fondi rispetto alla conoscenza ed esperienza in materia di investimenti in strumenti finanziari, alla situazione finanziaria, inclusa la capacità di sostenere perdite, agli obiettivi di investimento, inclusa la tolleranza al rischio e alle eventuali preferenze di sostenibilità dell'investitore o potenziale investitore.

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale

Per le condizioni contrattuali dei prodotti bancari citati leggi i Fogli Informativi e la Guida ai servizi disponibili nelle filiali e su www.intesasanpaolo.com

