



**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: Epsilon Difesa 100 Riserva

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 "Epsilon Difesa 100 Riserva" presenta solo la classe a distribuzione.**

## A chi si rivolge

Il fondo Epsilon Difesa 100 Riserva si rivolge a coloro che:

- hanno l'**obiettivo di proteggere il capitale investito alla scadenza del ciclo di investimento**
- **prediligono un investimento con distribuzione di un ammontare predeterminato**
- desiderano partecipare all'**apprezzamento dei mercati azionari internazionali.**

### DA CHI PUÒ ESSERE SOTTOSCRITTO

Può essere sottoscritto da **clienti maggiorenni e aziende(\*)**, 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.**

(\*) intese come: imprese individuali, società (a titolo esemplificativo: SS, Sas, Snc, SpA, Srl, SAPA, SocCoop), associazioni, fondazioni, nonché congregazioni ed enti laici e religiosi.

### DA CHI NON PUÒ ESSERE SOTTOSCRITTO

- 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 Epsilon Difesa 100 Riserva

## 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 Epsilon Difesa 100 Riserva è pari a 2, 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 2 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 2 su 7**, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della SGR di rimborsare quanto dovuto. **L'obiettivo di protezione non costituisce garanzia di restituzione del capitale investito né di rendimento minimo dell'investimento finanziario; 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](http://www.intesasanpaolo.com)) o di Eurizon Capital SGR ([www.eurizoncapital.com](http://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 Epsilon.

## SOGLIA DI ACCESSO

Il Fondo Epsilon Difesa 100 Riserva può essere sottoscritto in **un'unica soluzione** con una **soglia minima di accesso di 500 euro**.

## GESTIONE ATTIVA

La strategia di gestione attiva del fondo ha l'obiettivo di proteggere il capitale investito a scadenza e allo stesso tempo cogliere le possibilità di crescita offerte dai mercati.

## INVESTIRE IN STRUMENTI SENSIBILI ALLE TEMATICHE ESG

Il Fondo Epsilon Difesa 100 Riserva 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**.

<https://www.eurizoncapital.com/it-IT/sostenibilita/politica-di-sostenibilita>.

## 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 del fondo dall'app Intesa Sanpaolo Investo e dal proprio internet banking.

(Per operare attraverso app Investo e 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)

Epsilon Difesa 100 Riserva presenta un **profilo di rischio/rendimento pari a 2** (su una scala da 1 a 7).

## SPESE DI RIMBORSO

Se il cliente disinveste entro due anni paga delle commissioni di rimborso che diminuiscono progressivamente nel tempo.

## 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 del fondo.

Di seguito le principali condizioni economiche del Fondo **Epsilon Difesa 100 Riserva**:

Commissioni	Importo
<b>Commissione di collocamento</b>	Max 1%, prelevata in un'unica soluzione alla fine del periodo di sottoscrizione e ammortizzata linearmente entro i 2 anni successivi
<b>Spese fisse di</b>	Euro 5
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	0,74% del valore dell'investimento all'anno (di cui provvigione di gestione 0,20%) % sul valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi definiti per il Fondo
<b>Costi di transazione</b>	0,2% 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.
<b>Commissioni di rimborso</b>	Max 1% vengono applicate a <b>compensazione dell'eventuale mancato ammortamento residuo</b> delle commissioni di collocamento.
<b>Commissioni legate al rendimento (overperformance)</b>	<b>Non previste</b>

## Come e quando



I Fondi a scadenza possono essere sottoscritti in **Filiale**, tramite **Offerta Fuori Sede** e **Offerta a Distanza**, da **app Investo** e da **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.**



## Epsilon Difesa 100 Riserva



Il fondo a scadenza “Epsilon Difesa 100 Riserva” ha un **orizzonte temporale di 2 anni**. È caratterizzato da una strategia multiasset e mira a conseguire una moderata crescita del capitale investito; ha l’**obiettivo di proteggere a scadenza** il 100% del più elevato valore unitario della quota del fondo rilevato durante il Periodo di sottoscrizione.

**Il valore della quota è protetto solo l’ultimo giorno del ciclo di investimento (“Giorno Protetto”). In qualsiasi altro giorno il valore della quota non è protetto.**

**L’obiettivo di rendimento/protezione non costituisce garanzia di restituzione del capitale investito né di rendimento minimo dell’investimento finanziario.**

### STILE DI GESTIONE

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

- la **componente azionaria presenta un’esposizione ai mercati azionari massima del 30%**, diretta o attraverso indici, in settori legati a prodotti e tecnologie per la salvaguardia dell’ambiente, come ad esempio quelli per lo sviluppo delle energie alternative, il trattamento dei rifiuti e delle acque, l’economia circolare
- la **componente obbligazionaria** è costituita prevalentemente da titoli **obbligazionari governativi italiani** e altri emittenti europei che contribuiscono al raggiungimento dell’obiettivo di **protezione a scadenza del capitale investito**

**Non viene fornita alcuna garanzia agli investitori in merito al conseguimento dell’obiettivo del fondo. L’obiettivo di protezione del capitale investito potrebbe non proteggere gli investitori dall’effetto dell’inflazione nel tempo e il rendimento del Fondo, corretto per l’inflazione, potrebbe essere negativo.**



### DISTRIBUZIONE AMMONTARE PREDETERMINATO

Il fondo è di tipo “a distribuzione”. Al termine del primo anno del ciclo di investimento è prevista la distribuzione di un ammontare predeterminato compreso tra l’1,25% e il 2,25% del valore iniziale della quota del Fondo al lordo della fiscalità. Non è prevista alcuna distribuzione con riferimento al 2° anno del ciclo di investimento del Fondo. Tale distribuzione può essere superiore al risultato conseguito dal Fondo nel periodo considerato e può comportare la restituzione di parte dell’investimento iniziale del partecipante. La SGR ha facoltà di non procedere ad alcuna distribuzione, tenuto conto dell’andamento del valore delle quote e della situazione di mercato.

### UNIVERSO D’INVESTIMENTO

Il fondo investe in:

- strumenti finanziari di natura obbligazionaria/monetaria ed azionaria; quest’ultimi fino ad un massimo del 30% delle attività
- investimento in strumenti finanziari di natura obbligazionaria/monetaria di emittenti diversi da quelli italiani aventi rating inferiore ad investment grade o privi di rating (e dunque esposti significativamente al rischio di credito) fino al 20% delle attività. Non è previsto alcun limite con riguardo al merito di credito degli emittenti italiani
- con riferimento alla componente obbligazionaria, gli investimenti sono effettuati prevalentemente in titoli governativi italiani
- esposizione a valute diverse dall’euro non può superare il 30% delle attività

Finestra di collocamento: dal 24/09/2024 al 25/11/2024

**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](http://www.intesasanpaolo.com).

Edizione settembre 2024