



Questa è una comunicazione di marketing.

Prima di adottare qualsiasi decisione di investimento e 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 e i rischi ad essi connessi.

Eurizon Next 2.0

Eurizon Next 2.0 è una gamma di 12 fondi, prevalentemente a benchmark, che consente di costruire un portafoglio diversificato.

I fondi della gamma Eurizon Next 2.0 sono stati pensati per ricercare le opportunità offerte dai mercati e con l'obiettivo di creare valore nel tempo.

A chi si rivolge:

La gamma di fondi Eurizon Next 2.0 è pensata per coloro che desiderano costruire un portafoglio diversificato, sottoscrivendo uno o più fondi. I fondi della gamma Eurizon Next 2.0 sono differenziati per temi d'investimento, strategie e mercati.

DA CHI POSSONO ESSERE SOTTOSCRITTI

Possono essere sottoscritti 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, congregazioni ed enti laici e religiosi.

DA CHI NON POSSONO ESSERE SOTTOSCRITTI

I fondi della gamma Eurizon Next 2.0 NON sono rivolti 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 Next 2.0

I plus e i rischi



Prima di adottare qualsiasi decisione di investimento e 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 per conoscere in dettaglio i diritti degli investitori, le caratteristiche dei fondi, i relativi rischi e costi connessi e per poter assumere una consapevole decisione di investimento.



Ogni fondo è caratterizzato da un "indicatore sintetico di rischio" (SRI)

L'indicatore sintetico di rischio è una indicazione orientativa del livello di rischio del singolo prodotto confrontato con altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della incapacità della Società di Gestione di rimborsare quanto dovuto. L'Indicatore sintetico di rischio è calcolato su una scala da 1 a 7, dove 1 rappresenta il livello di Rischio più basso e 7 il livello di Rischio più alto. Questi fondi non offrono alcuna forma di protezione del capitale contro future condizioni di mercato negative e, di conseguenza, potreste perdere in tutto o in parte l'importo originariamente investito.

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

Per conoscere la categoria di rischio/rendimento di ciascun Fondo dell'offerta di Eurizon Next 2.0 e per maggiori dettagli in relazione ai rischi derivanti dalla sottoscrizione di questi prodotti 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 (www.eurizoncapital.com).

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

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.



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

OPPORTUNITÀ D'INVESTIMENTO DIVERSIFICATE

Eurizon Next 2.0 propone un'offerta di **12 fondi di diritto lussemburghese a collocamento continuo, a benchmark e flessibili**, diversificata per strategie, asset class, tipologie e profili di rischio.

INVESTIRE IN STRUMENTI SENSIBILI ALLE TEMATICHE ESG

La connotazione ESG è coerente con l'impegno di Intesa Sanpaolo sui temi di sostenibilità. Tutti i fondi della gamma selezionano gli strumenti finanziari considerando anche **informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario**. Promuovono caratteristiche ambientali, sociali e di buona governance societaria ai sensi dell'articolo 8 del Reg. UE 2019/2088 (SFDR).

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

STRATEGIE D'INVESTIMENTO

I singoli fondi della gamma si distinguono in base

A) alla strategia di investimento:

- **A benchmark**, fondi obbligazionari e azionari che cercano di sovraperformare il parametro di riferimento. Il benchmark è un parametro oggettivo di riferimento utilizzato per confrontare la performance di un prodotto con l'andamento del mercato
- **Flessibili**, sono fondi che non hanno vincoli sulla composizione del portafoglio d'investimento (azioni-obbligazioni): la loro politica di investimento non è ancorata a un benchmark bensì ad una misura di rischio di portafoglio

B) al mercato di riferimento:

- **Obbligazionari**: investono principalmente in titoli di Stato ed in obbligazioni, diversificati per strategie, aree geografiche, società emittenti e merito creditizio.
- **Azionari**: investono almeno il 70% del loro patrimonio in azioni, sono differenziati per paese, valute, emittenti e settori con un obiettivo di crescita del capitale investito a fronte di un grado di rischio più elevato
- **Bilanciati**: sono diversificati per area geografica, settore di investimento ma anche per attività finanziarie (azionaria, obbligazionaria, monetaria) e gestione

FLESSIBILITÀ

Per attenuare i rischi legati alle oscillazioni del mercato, è possibile **investire gradualmente tramite Piani di Accumulo (PAC)**, oppure tramite il **Servizio Target** e il **Servizio Clessidra**.

- **PAC, piani di accumulo di capitale**, per costruire il capitale a piccoli passi. Ai PAC può essere associata la **copertura assicurativa gratuita** che garantisce il completamento del piano nei casi previsti dal contratto.
- **Servizio Target**: per entrare gradualmente nei mercati di riferimento e attenuare i rischi legati alle oscillazioni del mercato.
- **Servizio Clessidra** per switchare gradualmente verso nuove strategie di investimento partendo da altri fondi già presenti nel portafoglio.

A cosa prestare attenzione



Il cliente che ha scelto di avvalersi del servizio di Consulenza offerto dalla Banca può avere al suo fianco il proprio gestore per costruire un **portafoglio d'investimento** coerente con il proprio profilo finanziario. In ogni caso è disponibile una **reportistica trasparente** e un rendiconto periodico che consente di seguire l'evoluzione del proprio investimento e avere sempre la situazione aggiornata.

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)



SOGLIE DI ACCESSO

I fondi della gamma Eurizon Next 2.0 possono essere **sottoscritti in un'unica soluzione (PIC) o tramite Piani di accumulo (PAC)** nel rispetto delle seguenti soglie minime:

- 50 euro per PIC
- 50 euro per versamento iniziale e 50 euro per rate successive in caso di PAC

MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE

I fondi della gamma Eurizon Next 2.0 possono essere sottoscritti tramite **Offerta in sede, Offerta Fuori Sede, Offerta a Distanza, tramite Internet Banking e app Intesa Sanpaolo Mobile**. Il cliente che ha scelto di operare in regime di consulenza può avvalersi del supporto della filiale in qualsiasi momento.

Per le sottoscrizioni in fuori sede e a distanza, attraverso l'app Intesa Sanpaolo Mobile e dal proprio Internet Banking, è necessario essere titolari del Servizio 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.

CLASSE "GOLD" E "PLATINUM"

Ogni fondo prevede **due classi di quote**: la classe **Gold** e la classe **Platinum**. Entrambe sono sia **ad accumulazione** sia **ad distribuzione di proventi**.



Il cliente può sottoscrivere unicamente la classe Gold (nelle versioni ad accumulo e a distribuzione)

Dopo tre anni di permanenza nel fondo le quote di classe Gold vengono automaticamente convertite nelle corrispondenti quote di classe Platinum che prevedono una riduzione delle spese correnti.

La classe Platinum non è sottoscrivibile direttamente dall'investitore.



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 ogni singolo fondo.

Commissione di collocamento	Max 2,00% a carico del patrimonio del fondo, ammortizzata nel corso dei primi tre anni (presenti solo su Classe Gold)
Diritti fissi di sottoscrizione	1 euro per versamento in Unica Soluzione ≤ 500 € 9 euro per versamento in Unica Soluzione > 500 € 1 euro all'apertura del piano di accumulo 1 euro per i versamenti successivi al primo del piano di accumulo Non sono applicati diritti fissi in caso di passaggio tra fondi di classe G o verso altri fondi lussemburghesi
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Per la classe Gold da un minimo dell'1% fino ad un massimo dell'1,94% (di cui provvigione di gestione da un minimo di 0,85 % ad un massimo di 1,70%) Per la Classe Platinum da un minimo dello 0,90% fino ad un massimo dell'1,79% (di cui provvigione di gestione da un minimo di 0,75% a un massimo di 1,55%) % sul valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi definiti per ogni fondo
Costi di transazione	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 uscita*	Max 2,00%, decrescenti nei primi tre anni sino ad azzerarsi, applicate direttamente al cliente in caso di disinvestimento delle quote di classe Gold o di switch verso altri fondi non della gamma Eurizon Next 2.0. Assenti in caso di switch all'interno della gamma. Le commissioni di uscita 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 i fondi della Gamma Eurizon Next 2.0 è pari al 20% dell'overperformance rispetto al parametro di riferimento considerato da ciascun fondo. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. Per conoscere in dettaglio la metodologia di calcolo della commissione legata al rendimento di ogni singolo fondo è possibile consultare il Documento contenente le Informazioni Chiave (KID) e il Prospetto.

*Meccanismo di rimborso:

Se il cliente ha sottoscritto lotti di quote in momenti diversi, l'aliquota della commissione di rimborso di ogni lotto sarà calcolata prendendo in considerazione la data di contabilizzazione dell'uscita e la data di contabilizzazione della sottoscrizione di ogni singolo lotto.



I fondi della gamma Eurizon Next 2.0 sono sottoscrivibili anche mediante **PAC Multiplo** e, senza applicazione dei diritti fissi, se con passaggio da altri fondi lussemburghesi. Inoltre, sono disponibili i seguenti servizi:

SERVIZIO TARGET

Il Servizio Target permette di entrare in **maniera graduale** nei mercati e di **diversificare** il portafoglio, investendo un importo minimo pari a 5.000 euro sul fondo dedicato "Eurizon Next 2.0 Strategia Conservativa Classe ST" ed effettuando spostamenti mensili programmati nell'arco di 12 mesi verso un massimo di 3 fondi della gamma "Eurizon Next 2.0" scelti in base al proprio profilo finanziario.

Una volta attivato il servizio non è possibile modificare il fondo o i fondi di destinazione e le percentuali definite se non attraverso la chiusura del piano, il rimborso totale del fondo di partenza e la riapertura di un nuovo piano.

PIANO DI SPOSTAMENTO PROGRAMMATO - CLESSIDRA



Attivabile solo verso altri comparti di classe Gold o da altri fondi lussemburghesi

Il Piano di spostamento programmato è un servizio che consente di **disinvestire quote di un fondo e contestualmente reinvestire**, tramite PAC, in altri fondi comuni a collocamento continuo. È possibile scegliere fino a un massimo di 3 fondi di destinazione.

POLIZZA PAC

Sottoscrivendo i fondi Next 2.0 tramite Piano di Accumulo (PAC) il cliente ha a disposizione **una polizza gratuita** che garantisce il completamento del piano ai soggetti assicurati nei casi previsti dal contratto. La descrizione delle coperture, dei limiti e delle esclusioni è disponibile nelle Condizioni di Assicurazione.

PIANO DI RIMBORSO PROGRAMMATO



Attivabile solo sui comparti di classe Platinum che non presentano commissioni di uscita e solo con l'opzione "per importo"

Il piano di Rimborso programmato è un servizio di **disinvestimento programmato** che, dopo l'attivazione, permette di **disporre di liquidità** disinvestendo in modo automatico e graduale le quote accumulate dei fondi Eurizon, anche fino all'azzeramento della posizione.

Eurizon Next 2.0



Eurizon Next 2.0 Obbligazionario Euro Breve Termine:

fondo obbligazionario a benchmark che investe principalmente in obbligazioni a breve termine sia governative sia societarie denominate in euro. Indicatore sintetico di rischio SRI 2, periodo di detenzione raccomandato: 3 anni.

Eurizon Next 2.0 Diversificato 20: fondo bilanciato a benchmark con un investimento azionario tra il 5% e il 35%. Indicatore sintetico di rischio SRI 2, periodo di detenzione raccomandato: 4 anni.

Eurizon Next 2.0 Diversificato 40: fondo bilanciato a benchmark con un investimento azionario tra il 20% e il 60%. Indicatore sintetico di rischio SRI 3, periodo di detenzione raccomandato: 5 anni.

Eurizon Next 2.0 Diversificato 70: fondo bilanciato a benchmark con un investimento azionario tra il 50% e il 90%. Indicatore sintetico di rischio SRI 4, periodo di detenzione raccomandato: 5 anni.

Eurizon Next 2.0 Strategia Azionaria Dinamica: fondo flessibile, che investe sui mercati azionari globali tra il 50% e il 100% con un approccio dinamico. Indicatore sintetico di rischio SRI 5, periodo di detenzione raccomandato: 5 anni.

Eurizon Next 2.0 Obbligazioni Euro: fondo obbligazionario a benchmark, che investe principalmente in obbligazioni societarie e titoli di Stato. Indicatore sintetico di rischio SRI 2, periodo di detenzione raccomandato: 4 anni.

Eurizon Next 2.0 Obbligazioni Credito: fondo obbligazionario a benchmark altamente diversificato che investe in obbligazioni societarie e in obbligazioni governative dei paesi emergenti. Indicatore sintetico di rischio SRI 3, periodo di detenzione raccomandato: 4 anni.

Eurizon Next 2.0 Azioni Internazionali: fondo a benchmark che investe principalmente in azioni per partecipare alla crescita dei mercati internazionali. Indicatore sintetico di rischio SRI 4, periodo di detenzione raccomandato: 5 anni.

Eurizon Next 2.0 Strategia Azionaria Flessibile: fondo azionario flessibile che investe principalmente in titoli azionari europei e statunitensi. L'investimento azionario è compreso tra 60% e 100%. Indicatore sintetico di rischio SRI 4, periodo di detenzione raccomandato: 7 anni.

Eurizon Next 2.0 Strategia Megatrend: fondo flessibile con focus su temi «megatrend» (ad esempio cambiamenti demografici, stile di vita, fattori ambientali, innovazione, ecc.) investimento azionario compreso tra 40% e 70%. Indicatore sintetico di rischio SRI 4, periodo di detenzione raccomandato: 5 anni.

Eurizon Next 2.0 Azioni Europa: fondo azionario a benchmark per provare a cogliere le opportunità del mercato azionario europeo. Indicatore sintetico di rischio SRI 4, periodo di detenzione raccomandato: 5 anni.

Eurizon Next 2.0 Obbligazioni Internazionali: fondo obbligazionario a benchmark che investe in titoli di stato di tutto il mondo, inclusi i paesi emergenti. Indicatore sintetico di rischio SRI 3, periodo di detenzione raccomandato: 4 anni.

Questa è una comunicazione di marketing.

Prima di adottare qualsiasi decisione di investimento e 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 le 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 My Key disponibili nelle filiali e su www.intesasanpaolo.com.