

Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti d'investimento.

Prodotto: Euromobiliare Corporate Investment Grade - Classe I - (sottoscrizione PIC)

Società di Gestione: Euromobiliare Asset Management SGR SpA appartenente al gruppo bancario CREDEM.

ISIN: IT0005390270

Sito internet: www.eurosgri.it

Consob è responsabile della vigilanza di Euromobiliare Asset Management SGR S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave. Il presente PRIIP è autorizzato in Italia da Banca d'Italia mediante approvazione in via generale. Euromobiliare Asset Management SGR S.p.A. è autorizzata in Italia e regolamentata da Banca d'Italia e Consob.

Data di validità del KID: 20/02/2026

Cos'è questo prodotto

Tipo: Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano armonizzato alla Direttiva 2009/65/CE.

Termine: La durata del Fondo è fissata al 31 dicembre 2050 salvo anticipata liquidazione. La liquidazione del Fondo ha luogo alla scadenza del termine di durata ovvero anche prima di tale data in caso di: (i) scioglimento della SGR, (ii) rinuncia motivata dalla sussistenza di una giusta causa, da parte della SGR, all'attività di gestione del Fondo e in particolare in caso di riduzione del patrimonio del Fondo tale da non consentire un'efficiente prestazione dei servizi gestori ed amministrativi. Il Fondo può essere oggetto di fusione in diverso OICR su iniziativa della SGR dopo averne dato comunicazione agli investitori nei termini riportati nel Regolamento.

Obiettivi:

Il Fondo, attraverso una gestione attiva che assume come riferimento un benchmark, mira ad accrescere gradualmente il valore del capitale investito attuando una politica di investimento volta a perseguire una composizione del portafoglio del Fondo orientata verso strumenti finanziari di natura obbligazionaria. Non viene fornita alcuna garanzia agli investitori in merito al conseguimento dell'obiettivo del Fondo. Il Fondo investe almeno il 70% dell'attivo in strumenti finanziari obbligazionari societari di adeguata qualità creditizia (*investment grade*) e nella misura massima del 30% in obbligazioni governative sia di adeguata qualità creditizia (*investment grade*) che di qualità creditizia inferiore ad adeguata (*not investment grade*) o *not rated*. L'investimento in strumenti obbligazionari di qualità creditizia inferiore ad adeguata (*not investment grade*) o *not rated* è ammesso nella misura massima del 30% dell'attivo. Gli investimenti sono effettuati principalmente in strumenti denominati in Euro e quotati in Mercati Regolamentati ed in via residuale, nei limiti previsti dalla normativa, vigente in strumenti finanziari non quotati. Le aree geografiche d'investimento sono principalmente i Paesi aderenti all'OCSE con possibilità di investimento in emittenti di Paesi Emergenti nella misura massima del 20% dell'attivo. Il Fondo può inoltre investire fino al 10% dell'attivo in OICR le cui politiche sono compatibili con quella del Fondo e, nella stessa misura, in strumenti del mercato monetario ed in depositi bancari. La durata media finanziaria complessiva del portafoglio (inclusendo i derivati) è tendenzialmente compresa tra 2 e 8 anni. Il Fondo può investire in strumenti finanziari derivati, tra cui total return swap (TRS) e credit default swap (CDS), 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 variazioni dei prezzi degli strumenti finanziari cui il Fondo è esposto potrebbe risultare amplificato fino ad un massimo del 30%. L'utilizzo di derivati, sebbene possa comportare una temporanea amplificazione dei guadagni o delle perdite rispetto ai mercati di riferimento, non è comunque finalizzato a produrre un incremento strutturale dell'esposizione del Fondo ai mercati di riferimento (effetto leva) e non comporta l'esposizione a rischi ulteriori che possano alterare il profilo di rischio - rendimento del Fondo. Per il calcolo dell'esposizione complessiva in strumenti finanziari derivati viene utilizzato il metodo degli impegni.

Il parametro di riferimento ("benchmark") del Fondo è costituito dall'indice:

- 95% ICE BofAML Euro Large Cap Corporate Index (Indice rappresentativo dei titoli corporate *investment grade* a grande capitalizzazione denominati in EUR ed emesso pubblicamente sul mercato eurobond o sui mercati domestici dei Paesi membri dell'Eurozona)
- 5% ICE BofAML Euro Treasury Bill Index (Indice rappresentativo dei titoli di stato a breve termine denominati in EUR emessi pubblicamente dai Paesi membri dell'Eurozona, sia sul mercato eurobond che sui mercati domestici degli emittenti.)

La strategia d'investimento prevede che le attività che compongono il portafoglio potranno discostarsi dal benchmark in misura significativa.

La Classe I del Fondo è ad accumulazione dei proventi.

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

Depositario: BNP Paribas S.A., Succursale Italia.

Ulteriori informazioni: Per ulteriori informazioni sulle caratteristiche del 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 sul sito internet della Società di Gestione www.eurosgri.it. I documenti contabili del Fondo sono altresì disponibili presso il Depositario.

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 <https://www.eurosgri.it/>.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto: le quote del Fondo possono essere sottoscritte dagli Investitori professionali. L'investitore tipico (i) è disposto a detenere le somme investite per un periodo di tempo in linea con il Periodo di detenzione raccomandato, ossia con orizzonte temporale di 5 anni; (ii) è in grado di sopportare perdite, in quanto il Fondo non è garantito ed è caratterizzato da un grado di rischio 2; (iii) ha un obiettivo di crescita graduale del capitale.

investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato.
- 10.000 EUR di investimento.

| | In caso di uscita dopo 1 anno | In caso di uscita dopo 5 anni |
|--|-------------------------------|-------------------------------|
| Costi totali | € 70 | € 311 |
| Incidenza annuale dei costi (*) | 0,7% | 0,6% ogni anno |

(*) Rappresenta come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene nel periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al -0,1% prima dei costi e al -0,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere riconosciuta alla persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce e l'importo verrà comunicato dalla stessa.

Composizione dei costi

| Costi una tantum di ingresso o di uscita | | In caso di uscita dopo 1 anno |
|--|--|-------------------------------|
| Costi di ingresso | Non addebitiamo una commissione di ingresso per questo prodotto. È prevista l'applicazione di un diritto fisso. | € 5 |
| Costi di uscita | Non addebitiamo una commissione di uscita per questo prodotto. È prevista l'applicazione di un diritto fisso. | € 5 |
| Costi ricorrenti | | |
| Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio | 0,50% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno. | € 50 |
| Costi di transazione | 0,10% 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. | € 10 |
| Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni | | |
| Commissioni di performance | Per questo prodotto non si applicano le commissioni di performance. | € 0 |

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Il Periodo di detenzione raccomandato è definito in funzione degli obiettivi, delle caratteristiche, del regime commissionale e del profilo di rischio del Fondo. L'eventuale rimborso prima della fine del periodo di detenzione raccomandato potrebbe avere un impatto sul profilo di rischio e/o sulla performance dell'investimento. È possibile, in qualsiasi momento, chiedere il rimborso totale o parziale delle quote possedute. La richiesta di rimborso può essere rivolta direttamente alla SGR oppure per il tramite dei soggetti collocatori delle quote del Fondo.

Come presentare reclami?

Eventuali reclami possono essere indirizzati a: Credito Emiliano SpA – Servizio Legale via Emilia San Pietro, 4 - 42121 Reggio Emilia, Email: recweb@credem.it, PEC: rec.credem@pec.gruppocredem.it. Il processo di gestione dei reclami si conclude entro 60 giorni dal ricevimento del reclamo. Maggiori dettagli sulle politiche e sui modi di trattazione dei reclami sono rappresentati al seguente link: <https://www.eurosgri.it/policy>

Altre informazioni pertinenti

Per maggiori dettagli sulle caratteristiche del Fondo e sugli importi minimi di sottoscrizione, si raccomanda un'attenta lettura dell'intero Set Informativo, disponibile sul sito www.eurosgri.it.

Le informazioni sui risultati passati del Fondo, relativi agli ultimi dieci anni ove presenti, sono disponibili sulla Parte II del Prospetto del Fondo.

I calcoli relativi agli scenari di performance sono disponibili al seguente link: <https://www.eurosgri.it/documentazione-fondi/scenari-di-performance>.