EUROMOBILIARE
ASSET MANAGEMENT SGR

Informazioni Chiave per gli Investitori (KIID)

Il presente documento contiene le informazioni chiave di cui tutti gli investitori devono disporre in relazione a questo comparto. 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 comparto e i rischi ad esso connessi. Si raccomanda di prenderne visione, in modo da operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.

Euromobiliare Valore 2027 - Classe A

Fondo comune di investimento mobiliare aperto di diritto italiano rientrante nell'ambito di applicazione della Direttiva 2009/65/CE (OICVM), appartenente al **Sistema Euromobiliare**
Codice ISIN Portatore: **IT0005432551**
Gestito da **Euromobiliare Asset Management SGR SpA**, appartenente al Gruppo Bancario Credito Emiliano

OBIETTIVI E POLITICA DI INVESTIMENTO

Obiettivi
Il Fondo, con durata predefinita di circa 6 anni (giugno 2027), mira ad accrescere gradualmente il valore del capitale investito.

Politica di investimento
Il Fondo, attraverso una gestione attiva di tipo flessibile, investe fino al 100% dell'attivo in strumenti finanziari obbligazionari e/o del mercato monetario denominati in Euro, senza riferimento ad un benchmark.
L'investimento in OICVM è previsto fino al 100% dell'attivo (di cui massimo 30% dell'attivo in FIA aperti non riservati) le cui politiche di investimento siano compatibili con quella del Fondo.
Il Fondo può investire fino ad un massimo del 30% dell'attivo in obbligazioni convertibili, fino ad un massimo del 30% in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti e fino ad un massimo del 10% in depositi bancari.
Per quanto riguarda la componente del portafoglio non investita in OICR, l'eventuale investimento in strumenti di debito non investment grade o privi di rating è previsto nella misura massima del 70%.
Il Fondo può investire in strumenti finanziari derivati 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 variazione dei prezzi degli strumenti finanziari cui il Fondo è esposto potrebbe risultare amplificato fino a un massimo del 30%. Tale effetto di amplificazione si verificherebbe sia per i guadagni sia per le perdite.

Il Fondo ha una gestione attiva del rischio di cambio.

Il Fondo non ha parametro di riferimento ("*benchmark*").

Il Fondo viene gestito nel rispetto di un determinato limite di rischio identificato con un VaR (*Value at Risk*) pari a -6,70% (orizzonte temporale pari a 1 mese, intervallo di confidenza 99%). Il VaR è una misura di rischio che quantifica la massima perdita potenziale, su un determinato orizzonte temporale, e all'interno di un dato livello di probabilità (c.d. intervallo di confidenza).

Distribuzione dei proventi
Il Il Fondo è del tipo a distribuzione dei proventi.
A valere sugli esercizi dal 2021 al 2023 il Fondo riconoscerà ai partecipanti un ammontare unitario pro quota predeterminato pari ad almeno 0,05 Euro che corrisponde ad almeno l'1,00% del valore quota iniziale inziale del Fondo. A valere sugli esercizi dal 2024 al 2026 il Fondo potrà riconoscere ai partecipanti una distribuzione annuale del provento di tipo variabile.
I proventi sono distribuiti per il tramite del Depositario con le modalità stabilite nel Regolamento del Fondo. La distribuzione potrà anche essere superiore al risultato effettivo di gestione del Fondo, rappresentando, in tal caso, un rimborso parziale del capitale investito.

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

Raccomandazione: questo Fondo potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il capitale investito entro 6 anni.

PROFILO DI RISCHIO E RENDIMENTO

Rischio più basso — Rischio più alto

Rendimento potenzialmente più basso — *Rendimento potenzialmente più alto*

1	2	3	**4**	5	6	7

- Il Fondo è classificato nella classe 4 sulla base del maggior valore tra la sua volatilità passata, ove disponibile, e la volatilità corrispondente al limite di VaR indicato nella sezione "Obiettivi e politica di investimento".
- I dati storici utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio del Fondo.
- La classe di rischio/rendimento indicata potrebbe non rimanere invariata e la classificazione del Fondo 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 Fondo, sono:
- *rischio di credito: è il rischio che l'emittente degli strumenti di debito in cui è investito il Fondo non sia in grado di adempiere ai propri obblighi di pagamento;*
- *rischio di liquidità: in situazione di stress dei mercati, i titoli in portafoglio potrebbero vedere diminuita la loro negoziabilità e quindi il loro valore.*
- *rischio di mercati in via di sviluppo: il Fondo investe in titoli emessi da governi o società basate in Paesi Emergenti, le cui economie di norma presentano livelli superiori di rischio e gli investimenti possono essere caratterizzati da minore liquidità.*

Per ulteriori informazioni sui rischi correlati al Fondo, si rinvia alla Sezione "A", Parte I del Prospetto del Fondo, disponibile sul sito internet www.eurosgr.it.

EUROMOBILIARE
ASSET MANAGEMENT SGR

SPESE

Le spese sostenute vengono utilizzate per coprire i costi di gestione del Fondo, compresi i costi di commercializzazione e distribuzione dello stesso. 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	
nel corso del primo anno:	massimo 0,60%
nel corso del secondo anno:	massimo 0,45%
nel corso del terzo anno:	massimo 0,30%
nel corso del quarto anno:	massimo 0,15%

Percentuale massima che può essere prelevata dal Vostro capitale prima che venga rimborsato.

Spese prelevate dal Fondo in un anno

Spese correnti	1,35%

Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche

Commissioni legate al rendimento

Nel 2021 la commissione legata al rendimento è stata pari allo 0,12% del Fondo.

La *commissione legata al rendimento* è applicata se il valore netto della quota è superiore rispetto al valore netto assoluto più elevato registrato dalla quota nell'arco temporale indicato nel Prospetto (cd. "High Watermark Assoluto"). Tale commissione viene applicata, in misura pari al 10%, alla differenza tra i due valori anzidetti. Al ricorrere di tale condizione, la commissione legata al rendimento è applicata al minore ammontare tra il valore complessivo netto della quota nel giorno di riferimento per il calcolo e il valore complessivo netto medio della quota.

Le **spese di rimborso** riportate in tabella, integralmente riconosciute al Fondo, corrispondono all'aliquota annuale massima applicabile, in quanto decrescono quotidianamente in funzione del periodo di permanenza nel Fondo. È possibile, pertanto, che possiate pagare un importo inferiore.

Trattandosi di Fondo avviato nel 2021 le **spese correnti** sono stimate sulla base del totale delle spese effettivamente sostenute in corso d'anno e includono, tra l'altro, la commissione di collocamento, pari a 0,60%, che viene ammortizzata linearmente nel corso dei primi 4 anni successivi al periodo di sottoscrizione. Tale misura può variare di anno in anno. Sono esclusi dal calcolo le commissioni legate al rendimento e i costi delle transazioni di portafoglio, eccetto quelli relativi agli OICR sottostanti.
La commissione di collocamento è stata riconosciuta dalla SGR ai sottoscrittori, in un'unica soluzione, al termine del Periodo di Sottoscrizione ("Welcome Bonus").

E' prevista l'applicazione di **diritti fissi** il cui ammontare è indicato nel Prospetto.
Potete informarvi circa l'importo effettivo delle spese di rimborso e dei diritti fissi presso il Vostro consulente finanziario o distributore.

Per le informazioni di dettaglio sulle spese, nonché sugli altri oneri e diritti relativi al presente Fondo, si rinvia alla Sezione "C", Parte I del Prospetto del Fondo, disponibile sul sito internet www.eurosgr.it.

RISULTATI OTTENUTI NEL PASSATO



- La classe A del Fondo è offerta dal 2021, pertanto non sono disponibili i dati relativi ai risultati ottenuti nel passato.

INFORMAZIONI PRATICHE

Depositario
BNP Paribas Securities Services S.C.A. (Succursale di Milano)

Ulteriori informazioni
La sottoscrizione delle quote del Fondo può essere effettuata esclusivamente durante il Periodo di Sottoscrizione compreso tra il 1° marzo 2021 e il 25 maggio 2021 (da intendersi come date di regolamento delle operazioni) esclusivamente mediante versamento in un'unica soluzione. L'importo minimo di sottoscrizione iniziale è di Euro 500,00.
Le quote del fondo Euromobiliare Valore 2027 non possono essere sottoscritte da coloro che intendono sottoscriverle attingendo a provvista costituita mediante rimborso di quote di fondi comuni di Euromobiliare Asset Management SGR e di azioni di Euromobiliare International Fund SICAV regolato in data successiva al novantesimo giorno antecedente la data di sottoscrizione.
Per ulteriori informazioni sul 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 presso la sede della Società di Gestione, presso i distributori e sul sito internet della medesima Società di Gestione www.eurosgr.it. I documenti contabili del Fondo sono altresì disponibili presso il Depositario.

Le informazioni aggiornate di dettaglio sulla politica e prassi di remunerazione e incentivazione del personale, inclusi i criteri e le modalità di calcolo delle remunerazioni e degli altri benefici e i soggetti responsabili per la determinazione delle remunerazioni e per l'assegnazione degli altri benefici, nonché la composizione del comitato remunerazioni, sono disponibili sul sito internet www.eurosgr.it e una copia cartacea è disponibile per gli investitori gratuitamente, su richiesta.

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 www.eurosgr.it.

Legislazione fiscale
Il Fondo è disciplinato dalla normativa in materia fiscale dello Stato Italiano; tale legislazione può avere impatti sulla Vostra posizione fiscale.

Dichiarazione di responsabilità
Euromobiliare Asset Management SGR 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 del Fondo.

Il presente Fondo è autorizzato in Italia e regolamentato da Banca d'Italia e Consob.
Euromobiliare Asset Management SGR SpA è autorizzata in Italia e regolamentata da Banca d'Italia e Consob.
Le Informazioni Chiave per gli Investitori qui riportate sono valide alla data del 1° luglio 2022.