

## Euromobiliare Flessibile 60 - Classe I

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: **IT0005390338**

Gestito da **Euromobiliare Asset Management SGR SpA**, appartenente al Gruppo Bancario Credito Emiliano

### OBIETTIVI E POLITICA DI INVESTIMENTO

#### Obiettivi

Accrescere gradualmente il valore del capitale investito.

#### Politica di investimento

Il Fondo, attraverso una gestione attiva di tipo flessibile, investe almeno il 30% dell'attivo in strumenti finanziari di natura obbligazionaria, incluse le obbligazioni convertibili fino a un massimo del 30%, e/o del mercato monetario, senza riferimento ad un benchmark.

L'investimento in strumenti finanziari di natura azionaria è previsto sino ad un massimo del 60% dell'attivo.

Il Fondo può altresì investire sino ad un massimo del 100% dell'attivo in OICVM e sino ad un massimo del 30% in FIA aperti non riservati, le cui politiche di investimento siano compatibili con quella del Fondo.

Gli strumenti finanziari, emessi da qualsiasi tipologia di emittenti, sono principalmente denominati in Euro, Lira Sterlina, Franco Svizzero, Dollaro USA e Yen. Il Fondo può investire fino al 30% dell'attivo in strumenti finanziari di emittenti di Paesi Emergenti.

Per quanto riguarda la componente del portafoglio non investita in OICVM, l'eventuale investimento in strumenti di debito *non investment grade* o privi di rating è previsto fino al 50% dell'attivo.

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 -10,07% (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 Fondo è ad accumulazione dei proventi.

#### 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.

### PROFILO DI RISCHIO E RENDIMENTO



- Il Fondo è classificato nella classe 5 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". Tale classe riflette principalmente l'esposizione del Fondo al mercato obbligazionario e azionario.

- 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.*

## 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	Non previste

### Spese prelevate dal Fondo in un anno

Spese correnti	0,91%
----------------	-------

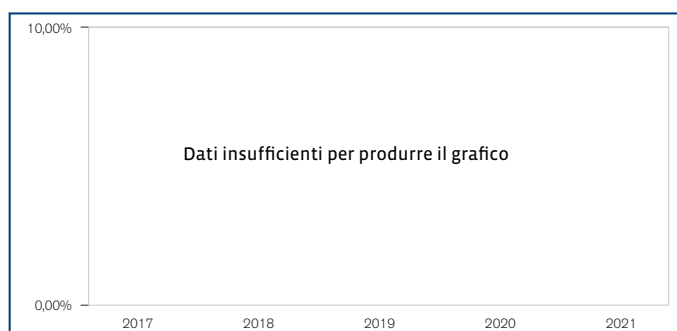
### Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche

Commissioni legate al rendimento	Non previste
----------------------------------	--------------

Trattandosi di Classe avviata nel 2021 le **spese correnti** sono stimate sulla base dei costi totali effettivamente sostenuti in corso d'anno. Tale importo potrebbe variare di anno in anno. Sono esclusi dal calcolo i costi delle transazioni di portafoglio, eccetto quelli relativi agli OICR sottostanti. E' prevista l'applicazione di **diritti fissi** il cui ammontare è indicato nel Prospetto.

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.eurogr.it](http://www.eurogr.it).

## RISULTATI OTTENUTI NEL PASSATO



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

## INFORMAZIONI PRATICHE

### Depositario

BNP Paribas S.A., Succursale Italia.

### Ulteriori informazioni

Potete sottoscrivere le quote del Fondo esclusivamente in un'unica soluzione (PIC), importo minimo iniziale Euro 1.000.000,00.

Le quote della Classe I del Fondo possono essere sottoscritte e detenute esclusivamente da "clienti professionali di diritto", di cui all'Allegato 3 del Regolamento Consob in materia di Intermediari, nonché da Enti Previdenziali privatizzati, Fondi Sanitari e fondazioni.

Per ulteriori dettagli si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. D).

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.eurogr.it](http://www.eurogr.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.eurogr.it](http://www.eurogr.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.eurogr.it](http://www.eurogr.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.