

Euromobiliare Euro Aggregate - 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: **IT0000380649**

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 di tipo attivo che assume come riferimento un benchmark, investe principalmente in obbligazioni e strumenti del mercato monetario, principalmente denominati in Euro, emessi da Stati Sovrani, Società e Organismi Internazionali negoziati su mercati regolamentati.

La componente obbligazionaria del Fondo è investita principalmente in obbligazioni con merito creditizio almeno pari a "investment grade" (ovvero emessi da emittenti con adeguata capacità di assolvere ai propri impegni finanziari).

Fino al 10% dell'attivo del Fondo può essere investito in OICR (OICVM e FIA aperti non riservati) le cui politiche di investimento sono compatibili con quella del Fondo.

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 tendenziale 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 parametro di riferimento ("benchmark") del Fondo è costituito dagli indici:

- 50% "ICE BofAML 1-3 Year Euro Government Index" (indice rappresentativo dei titoli governativi dei paesi dell'area Euro (EMU), con vita residua compresa fra 1-3 anni);
- 50% "ICE BofAML 1-3 Year Euro Large Cap Corporate Index" (indice rappresentativo dei titoli corporate a grande capitalizzazione dei paesi dell'area Euro (EMU) e relativo al tratto di curva 1-3 anni).

Grado di discrezionalità rispetto al benchmark: significativo.

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 2 sulla base della sua volatilità passata o, in mancanza, della volatilità del relativo benchmark o di un portafoglio modello. Tale classe riflette principalmente l'esposizione del Fondo al mercato obbligazionario governativo e societario.

- 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.

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	2,00%
Spese di rimborso	Non previste
Percentuale massima che può essere prelevata dal Vostro capitale prima che venga investito.	

Spese prelevate dal Fondo in un anno

Spese correnti	1,11%
----------------	-------

Spese prelevate dal Fondo a determinate condizioni specifiche

Commissioni legate al rendimento

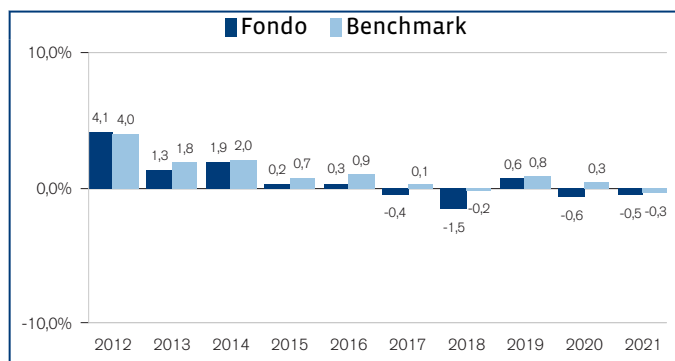
Nel 2021 la commissione legata al rendimento è stata pari allo 0% del Fondo.

La commissione legata al rendimento è applicata se, in ciascun esercizio finanziario, la variazione percentuale del valore netto della quota è superiore alla variazione del parametro di riferimento: 50% ICE BofAML 1-3 Year Euro Government Index + 50% ICE BofAML 1-3 Year Euro Large Cap Corporate Index, a condizione che siano state recuperate tutte le eventuali underperformance realizzate negli ultimi 5 esercizi finanziari. L'overperformance rispetto al parametro richiamato viene moltiplicata per un'aliquota pari al 20%. Al ricorrere di tali condizioni, 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. La commissione legata al rendimento è applicabile anche nel caso in cui il Fondo abbia registrato una performance negativa ma comunque superiore a quella del relativo parametro di riferimento.

Le spese di sottoscrizione e rimborso riportate nella Tabella corrispondono, singolarmente, alla percentuale massima applicabile. È possibile, pertanto, che possiate pagare un importo inferiore. Potete informarVi circa l'importo effettivo delle spese di sottoscrizione presso il Vostro consulente finanziario o distributore. In caso di operazione di passaggio tra fondi ("switch") viene applicata una commissione massima dello 0,50%, fatta eccezione per taluni fondi indicati nella sezione "C", Parte I del Prospetto del Fondo. Le spese correnti si riferiscono ai costi relativi all'esercizio conclusosi a dicembre 2021. Tale importo potrebbe variare di anno in anno. Sono esclusi dal calcolo i costi delle transazioni di portafoglio e gli oneri fiscali sostenuti, eccetto le spese di sottoscrizione/rimborso sostenute dal Fondo per l'acquisto o la vendita di quote di altri fondi. È 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.eurosg.it.

RISULTATI OTTENUTI NEL PASSATO



- I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.
- La classe A del Fondo è offerta dal 1985.
- I risultati ottenuti nel passato sono stati calcolati in Euro e non includono i costi di sottoscrizione a carico dell'investitore.
- Il rendimento del Fondo riflette oneri gravanti sullo stesso (es. commissioni di gestione, compenso per il Depositario, etc.) e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.
- I rendimenti del Fondo e del benchmark sono riportati al lordo degli oneri fiscali.
- Il Fondo non ha l'obiettivo di replicare il rendimento del benchmark.

Il benchmark è cambiato nel corso degli anni.

INFORMAZIONI PRATICHE

Depositario

BNP Paribas S.A., Succursale Italia.

Ulteriori informazioni

Potrete sottoscrivere le quote del Fondo con le seguenti modalità: versando subito, per intero, il controvalore delle quote che intendete acquistare (versamento in un'unica soluzione o "PIC", importo minimo iniziale Euro 500,00); ovvero ripartendo nel tempo il Vostro investimento attraverso la sottoscrizione di un piano di accumulo ("PAC", importo minimo iniziale Euro 50,00). Le informazioni sulle modalità di esercizio del diritto di passaggio tra fondi ("switch") sono contenute nella Sezione "C", Parte I del Prospetto del Fondo. 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.eurosg.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.eurosg.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.eurosg.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 3 ottobre 2022.