

## Scopo

Il presente documento fornisce le 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: Eurizon Azioni Area Euro - Investimento in unica soluzione

**Società di Gestione:** Eurizon Capital SGR SpA (la "SGR"), appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

**ISIN Portatore:** IT0001050225

**Sito web:** [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 02/8810.8810

CONSOB è responsabile della vigilanza di Eurizon Capital SGR SpA in relazione al presente Documento contenente le Informazioni Chiave.

Il presente prodotto è autorizzato in Italia.

**Data validità KID:** 29/02/2024

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** "Eurizon Azioni Area Euro" (il "Fondo") è un Fondo comune di investimento aperto (OICVM).

Categoria: Azionario Area Euro.

Il Fondo appartiene al "Sistema Mercati".

**Periodo di detenzione raccomandato:** 5 anni

**Obiettivi:** Il Fondo mira a conseguire una crescita significativa del capitale investito.

**Politica di investimento:**

Il Fondo investe principalmente in azioni denominate in euro quotate nei mercati regolamentati dei Paesi dell'Area Euro.

Le azioni sono emesse principalmente da società a capitalizzazione medio/elevata.

Il fondo è gestito attivamente con riferimento al *benchmark* di seguito indicato.

Parametro di riferimento (c.d. *benchmark*):

95% MSCI EMU in euro;

5% Bloomberg Euro Treasury Bill.

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del *benchmark*.

Grado di discrezionalità rispetto al *benchmark*: significativo.

La selezione degli strumenti finanziari viene effettuata sulla base della dinamica delle principali variabili macroeconomiche nonché sulla base dell'analisi fondamentale e strategica delle singole società (dati finanziari, quota di mercato, piani di sviluppo, qualità del *management*) con l'obiettivo di identificare quei titoli che, rispetto al mercato od al settore di appartenenza, forniscono le migliori prospettive di apprezzamento. Nella selezione degli investimenti la SGR rivolge particolare attenzione agli emittenti che presentino prospettive di forte generazione di flussi di cassa abbinati ad una politica di distribuzione agli azionisti. Nella selezione degli strumenti finanziari vengono considerate anche informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario (cd. "*Environmental, Social and Corporate governance factors*" - fattori ESG).

Il Fondo promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governo societario (fattori ESG) ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019. Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto del Fondo disponibile sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).

La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente compresa tra 1 e 1,30. Tale utilizzo, 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.

**Distribuzione dei proventi:** I proventi realizzati dal Fondo sono reinvestiti nel patrimonio del Fondo stesso.

**Depositario:** State Street Bank International GmbH - Succursale Italia, Via F. Aporti 10, Milano.

**Ulteriori informazioni:** Ulteriori informazioni sul Fondo, il Prospetto, il Regolamento di gestione, l'ultima Relazione annuale e la Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori. Potete richiedere tali documenti per iscritto ad EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, anche tramite fax indirizzato al numero 02/8810.2081 ovvero tramite il sito Internet, Sezione "Contatti"; provvederemo ad inviarveli gratuitamente. I documenti contabili del Fondo sono disponibili gratuitamente anche presso la nostra sede e presso la sede del Depositario.

**Pubblicazione del valore della quota:** Il valore della quota del Fondo è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul nostro sito Internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:**

Il potenziale investitore al dettaglio risulta di seguito identificato:

- è un investitore con una conoscenza ed esperienza anche di base;

- è capace di sopportare perdite anche fino all'intero ammontare investito, in quanto il Fondo non è garantito;

- è disposto ad immobilizzare le somme investite per un periodo di tempo in linea con il periodo di detenzione raccomandato;

- ha un obiettivo di crescita significativa del capitale;

- è un investitore per il quale la partecipazione al Fondo non rappresenti l'unica forma d'investimento di natura finanziaria, che investa nel Fondo soltanto una quota parte del proprio portafoglio di investimenti complessivo e che disponga quindi di un patrimonio che gli permetta di mantenere una diversificazione degli investimenti coerente con il proprio portafoglio.

Il Fondo non è destinato a "U.S. Person" secondo la definizione contenuta nella *Regulation S* dello *United States Securities Act* del 1933 e successive modifiche nonché nell'Accordo Intergovernativo stipulato tra l'Italia e gli Stati Uniti d'America il 10 gennaio 2014, ratificato con la Legge 18 giugno 2015 n. 95 ("FATCA").

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale investito.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.720</b>	<b>€ 1.960</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-82,76%	-27,81%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.900</b>	<b>€ 8.110</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,04%	-4,11%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.070</b>	<b>€ 11.350</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	0,68%	2,56%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 13.940</b>	<b>€ 14.540</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	39,38%	7,78%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2015 e marzo 2020.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2015 e gennaio 2020.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2016 e giugno 2021.

## Cosa accade se Eurizon Capital SGR non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza. Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione del Risparmio e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di 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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 372</b>	<b>€ 1.324</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>3,8%</b>	<b>2,6% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,2% prima dei costi e al 2,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Tale importo verrà comunicato a cura dello stesso soggetto.

## Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	1,5% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 5 Euro di diritti fissi	€ 155
<b>Costi di uscita</b>	Non previsti	€ 0
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	1,88% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 185
<b>Costi di transazione</b>	0,12% 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.	€ 12
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	20% della differenza maturata nell'anno solare tra l'incremento percentuale del valore della quota e l'incremento percentuale del valore del seguente parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ): 95% MSCI EMU in euro; 5% Bloomberg Euro Treasury Bill. La commissione legata al rendimento viene calcolata sul minore ammontare tra il valore complessivo netto medio del Fondo nello stesso periodo e il valore complessivo netto del Fondo disponibile nel giorno di calcolo. La SGR avrà diritto a percepire la commissione legata al rendimento solo se qualsiasi <i>sottoperformance</i> del Fondo rispetto al parametro di riferimento subita nel periodo di riferimento della performance sia recuperata (c.d. recupero delle perdite). Il periodo di riferimento decorre dal 30 dicembre 2021 per i cinque anni successivi a tale data; successivamente, il periodo di riferimento decorre dall'ultimo giorno di valorizzazione della quota relativo al quinto anno precedente. Con riferimento alle performance passate conseguite dal Fondo e dal parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ), si rinvia alla Parte II del Prospetto del Fondo. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima di tali commissioni comprende la media degli ultimi 5 anni.	€ 20

## 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 e della struttura finanziaria 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.

Il rimborso delle quote del Fondo può essere richiesto in qualsiasi momento senza dover fornire alcun preavviso. Il rimborso viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della Società. Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami da parte dell'investitore dovranno essere inoltrati in forma scritta a Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet della SGR o tramite posta elettronica certificata (PEC) [direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com](mailto:direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com). I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei distributori. La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza, anche alla luce degli orientamenti desumibili dalle decisioni assunte dall'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob, comunicando per iscritto all'investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. Per maggiori informazioni sul trattamento dei reclami nonché sull'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. A).

## Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulla performance passata del Fondo relativa agli ultimi 10 anni, ove presenti, sono disponibili nella Parte II del Prospetto del Fondo.

I calcoli relativi agli scenari di performance sono disponibili sul sito internet della SGR.

## Scopo

Il presente documento fornisce le 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: Eurizon Azioni Area Euro - Investimento periodico mediante Piano di Accumulo

**Società di Gestione:** Eurizon Capital SGR SpA (la "SGR"), appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

**ISIN Portatore:** IT0001050225

**Sito web:** [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 02/8810.8810

CONSOB è responsabile della vigilanza di Eurizon Capital SGR SpA in relazione al presente Documento contenente le Informazioni Chiave.

Il presente prodotto è autorizzato in Italia.

**Data validità KID:** 29/02/2024

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** "Eurizon Azioni Area Euro" (il "Fondo") è un Fondo comune di investimento aperto (OICVM).

Categoria: Azionario Area Euro.

Il Fondo appartiene al "Sistema Mercati".

**Periodo di detenzione raccomandato:** 5 anni

**Obiettivi:** Il Fondo mira a conseguire una crescita significativa del capitale investito.

**Politica di investimento:**

Il Fondo investe principalmente in azioni denominate in euro quotate nei mercati regolamentati dei Paesi dell'Area Euro.

Le azioni sono emesse principalmente da società a capitalizzazione medio/elevata.

Il fondo è gestito attivamente con riferimento al *benchmark* di seguito indicato.

Parametro di riferimento (c.d. *benchmark*):

95% MSCI EMU in euro;

5% Bloomberg Euro Treasury Bill.

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del *benchmark*.

Grado di discrezionalità rispetto al *benchmark*: significativo.

La selezione degli strumenti finanziari viene effettuata sulla base della dinamica delle principali variabili macroeconomiche nonché sulla base dell'analisi fondamentale e strategica delle singole società (dati finanziari, quota di mercato, piani di sviluppo, qualità del *management*) con l'obiettivo di identificare quei titoli che, rispetto al mercato od al settore di appartenenza, forniscono le migliori prospettive di apprezzamento. Nella selezione degli investimenti la SGR rivolge particolare attenzione agli emittenti che presentino prospettive di forte generazione di flussi di cassa abbinati ad una politica di distribuzione agli azionisti. Nella selezione degli strumenti finanziari vengono considerate anche informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario (cd. "*Environmental, Social and Corporate governance factors*" - fattori ESG).

Il Fondo promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governo societario (fattori ESG) ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019. Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto del Fondo disponibile sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).

La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente compresa tra 1 e 1,30. Tale utilizzo, 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.

**Distribuzione dei proventi:** I proventi realizzati dal Fondo sono reinvestiti nel patrimonio del Fondo stesso.

**Depositario:** State Street Bank International GmbH - Succursale Italia, Via F. Aperti 10, Milano.

**Ulteriori informazioni:** Ulteriori informazioni sul Fondo, il Prospetto, il Regolamento di gestione, l'ultima Relazione annuale e la Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori. Potete richiedere tali documenti per iscritto ad EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, anche tramite fax indirizzato al numero 02/8810.2081 ovvero tramite il sito Internet, Sezione "Contatti"; provvederemo ad inviarveli gratuitamente. I documenti contabili del Fondo sono disponibili gratuitamente anche presso la nostra sede e presso la sede del Depositario.

**Pubblicazione del valore della quota:** Il valore della quota del Fondo è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul nostro sito Internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:**

Il potenziale investitore al dettaglio risulta di seguito identificato:

- è un investitore con una conoscenza ed esperienza anche di base;

- è capace di sopportare perdite anche fino all'intero ammontare investito, in quanto il Fondo non è garantito;

- è disposto ad immobilizzare le somme investite per un periodo di tempo in linea con il periodo di detenzione raccomandato;

- ha un obiettivo di crescita significativa del capitale;

- è un investitore per il quale la partecipazione al Fondo non rappresenti l'unica forma d'investimento di natura finanziaria, che investa nel Fondo soltanto una quota parte del proprio portafoglio di investimenti complessivo e che disponga quindi di un patrimonio che gli permetta di mantenere una diversificazione degli investimenti coerente con il proprio portafoglio.

Il Fondo non è destinato a "*U.S. Person*" secondo la definizione contenuta nella *Regulation S* dello *United States Securities Act* del 1933 e successive modifiche nonché nell'Accordo Intergovernativo stipulato tra l'Italia e gli Stati Uniti d'America il 10 gennaio 2014, ratificato con la Legge 18 giugno 2015 n. 95 ("*FATCA*").

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale investito.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 170</b>	<b>€ 2.530</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-82,77%	-21,86%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 790</b>	<b>€ 4.210</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,08%	-5,66%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.010</b>	<b>€ 5.460</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	0,63%	2,92%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.390</b>	<b>€ 6.590</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	39,31%	9,34%
<b>Importo investito nel tempo</b>		<b>€ 1.000</b>	<b>€ 5.000</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2015 e marzo 2020.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2015 e gennaio 2020.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2016 e giugno 2021.

## Cosa accade se Eurizon Capital SGR non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza. Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione del Risparmio e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di 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.
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 38</b>	<b>€ 416</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>3,8%</b>	<b>2,7% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,6% prima dei costi e al 2,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Tale importo verrà comunicato a cura dello stesso soggetto.

## Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	1,5% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 1 Euro di diritti fissi	€ 16
<b>Costi di uscita</b>	Non previsti	€ 0
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	1,88% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 18
<b>Costi di transazione</b>	0,12% 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.	€ 1
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	20% della differenza maturata nell'anno solare tra l'incremento percentuale del valore della quota e l'incremento percentuale del valore del seguente parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ): 95% MSCI EMU in euro; 5% Bloomberg Euro Treasury Bill. La commissione legata al rendimento viene calcolata sul minore ammontare tra il valore complessivo netto medio del Fondo nello stesso periodo e il valore complessivo netto del Fondo disponibile nel giorno di calcolo. La SGR avrà diritto a percepire la commissione legata al rendimento solo se qualsiasi <i>sottoperformance</i> del Fondo rispetto al parametro di riferimento subita nel periodo di riferimento della performance sia recuperata (c.d. recupero delle perdite). Il periodo di riferimento decorre dal 30 dicembre 2021 per i cinque anni successivi a tale data; successivamente, il periodo di riferimento decorre dall'ultimo giorno di valorizzazione della quota relativo al quinto anno precedente. Con riferimento alle performance passate conseguite dal Fondo e dal parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ), si rinvia alla Parte II del Prospetto del Fondo. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima di tali commissioni comprende la media degli ultimi 5 anni.	€ 2

## 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 e della struttura finanziaria 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.

Il rimborso delle quote del Fondo può essere richiesto in qualsiasi momento senza dover fornire alcun preavviso. Il rimborso viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della Società. Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami da parte dell'investitore dovranno essere inoltrati in forma scritta a Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet della SGR o tramite posta elettronica certificata (PEC) [direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com](mailto:direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com). I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei distributori. La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza, anche alla luce degli orientamenti desumibili dalle decisioni assunte dall'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob, comunicando per iscritto all'investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. Per maggiori informazioni sul trattamento dei reclami nonché sull'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. A).

## Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulla performance passata del Fondo relativa agli ultimi 10 anni, ove presenti, sono disponibili nella Parte II del Prospetto del Fondo.

I calcoli relativi agli scenari di performance sono disponibili sul sito internet della SGR.

## DOCUMENTO INFORMATIVO IN MATERIA DI INCENTIVI E RECLAMI

Con riferimento all'informativa prevista a favore dei partecipanti agli OICR nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva, Eurizon Capital SGR S.p.A. (la "SGR"):

- comunica di seguito, in forma sintetica i termini essenziali degli accordi conclusi in materia di compensi/commissioni/prestazioni;
- descrive le modalità di presentazione dei reclami e il processo di gestione degli stessi;
- comunica gli obblighi a cui è soggetta in materia di antiriciclaggio;
- rende nota la misura dell'importo minimo al di sotto del quale la stessa potrà astenersi dal reintegro ai partecipanti in caso di errori di calcolo nel valore unitario della quota del Fondo.

---

### INCENTIVI

---

#### Incentivi versati dalla SGR

A fronte dell'attività di promozione e collocamento nonché dell'attività di assistenza fornita in via continuativa nei confronti dei partecipanti ai Fondi, anche nelle operazioni successive alla prima sottoscrizione ai collocatori dei Fondi appartenenti al "Sistema Mercati" sono riconosciuti, sulla base degli accordi in essere, i seguenti compensi:

- l'intero ammontare (100%) degli importi percepiti dalla SGR a titolo di commissioni di sottoscrizione, ove previste, e fino ad un massimo del 50% degli importi percepiti dalla SGR a titolo di diritti fissi;
- una quota parte degli importi percepiti dalla SGR a titolo di provvigioni di gestione, differenziata in base agli accordi intercorsi con i singoli collocatori e commisurata alla natura ed all'insieme dei servizi a valore aggiunto che il collocatore si è impegnato a prestare al cliente finale. Tale quota parte è compresa tra il 66,7% e l'83% per i collocatori appartenenti al medesimo Gruppo della SGR e tra il 66,7% e l'84% per i collocatori non appartenenti al Gruppo della SGR. La quota parte della provvigione di gestione corrisposta al collocatore è comunicata all'investitore dallo stesso soggetto collocatore nell'ambito delle operazioni di sottoscrizione. Nella Parte II del Prospetto è indicata la misura media della quota parte della provvigione di gestione corrisposta ai collocatori.

La SGR può fornire utilità non monetarie a favore del collocatore sotto forma di prestazione, organizzazione e sostenimento dei costi in relazione all'attività di formazione e qualificazione del personale del collocatore medesimo.

La SGR può riconoscere una quota parte (fino all'83%) degli importi percepiti a titolo di provvigioni di gestione a favore di intermediari o di imprese di assicurazione che sottoscrivono quote di Fondi per conto di gestioni di portafogli, altri OICR, polizze *unit-linked* o fondi pensione, e dette provvigioni sono riconosciute ai rispettivi patrimoni, nel rispetto dell'obbligo di agire nel miglior interesse dell'OICR.

#### Incentivi percepiti dalla SGR

Sulla base di specifici accordi la SGR può ricevere, dagli OICR terzi oggetto di investimento dei Fondi gestiti, retrocessioni commissionali di importo variabile. Dette retrocessioni commissionali sono integralmente riconosciute al patrimonio degli stessi Fondi.

La SGR, in qualità di Distributore Principale - in via esclusiva per l'Italia - degli OICR gestiti dalle controllate Epsilon SGR S.p.A. ed Eurizon Capital S.A. (rispettivamente, gli "OICR collegati" e le "Società di Gestione Collegate"), svolge l'attività di commercializzazione degli OICR collegati, per il tramite di sub-collocatori dalla stessa nominati, nei confronti degli investitori al dettaglio.

Quale remunerazione per l'attività svolta, la SGR percepisce una quota parte delle retrocessioni commissionali riconosciute dalle Società di Gestione Collegate, per il tramite della stessa SGR, ai sub-collocatori.

La SGR non percepisce dai negozianti di cui si avvale nell'attività di investimento utilità non monetarie e non stipula con il negoziante *soft commission agreements* o *commission sharing agreements*.

La SGR considera comunque ammissibili le seguenti tipologie di benefici non monetari di minore entità:

- a) le informazioni o la documentazione relativa a uno strumento finanziario o a un servizio di investimento di natura generica;
- b) il materiale scritto da terzi, commissionato e pagato da un emittente societario o da un emittente potenziale per promuovere una nuova emissione da parte della società, o quando l'intermediario è contrattualmente impegnato e pagato dall'emittente per produrre tale materiale in via continuativa, purché il rapporto sia

chiaramente documentato nel materiale e quest'ultimo sia messo a disposizione di qualsiasi intermediario che desideri riceverlo o del pubblico in generale nello stesso momento;

- c) partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e sulle caratteristiche di un determinato strumento finanziario o servizio di investimento;
- d) ospitalità di un valore *de minimis* ragionevole, come cibi e bevande nel corso di un incontro di lavoro o di una conferenza, seminario o altri eventi di formazione di cui alla lettera c).

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto.

---

## RECLAMI

---

I reclami dovranno essere inoltrati in forma scritta a EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet o tramite posta elettronica certificata (PEC) [direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com](mailto:direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com). I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei soggetti Collocatori.

La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza comunicando per iscritto all'Investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. I dati e le informazioni concernenti i reclami saranno conservati nel Registro dei reclami istituito dalla SGR.

In caso di mancata risposta entro i termini previsti o se comunque insoddisfatto dell'esito del reclamo, prima di ricorrere al Giudice, l'Investitore potrà rivolgersi all'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob.

Restano fermi i diritti e le garanzie previsti dal regolamento (UE) 2016/679 in materia di tutela dei dati personali.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto.

Si segnala infine che sul sito internet della SGR [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) sono disponibili i documenti concernenti:

- la Politica di gestione di conflitti di interesse;
- la Strategia di esecuzione e trasmissione degli ordini unitamente all'elenco degli intermediari selezionati per la trasmissione/esecuzione degli ordini;
- la Strategia per l'esercizio dei diritti di intervento e di voto inerenti agli strumenti finanziari di pertinenza degli OICR gestiti.

---

## DISPOSIZIONI IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO

---

Con riferimento al D. Lgs. 231/2007, come successivamente modificato (di seguito il "Decreto" o la "normativa antiriciclaggio"), si rende noto che la SGR provvederà con frequenza periodica nel corso della durata del rapporto di partecipazione ai fondi a richiedere al Partecipante (nel caso di rapporto cointestato ad una pluralità di soggetti, tutti i riferimenti dovranno essere intesi al plurale), direttamente o per il tramite del collocatore di riferimento, le informazioni di Adeguata Verifica previste dal Decreto.

Si conferma che tali informazioni verranno trattate nel rispetto delle vigenti disposizioni di legge in materia di privacy.

In tale ambito, si evidenzia che il conferimento di tali informazioni è obbligatorio ai sensi della normativa antiriciclaggio (art. 22 del Decreto) e che un eventuale rifiuto comporta l'applicazione dell'art. 42 del Decreto, ai sensi del quale *"I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35"*.

---

## ERRORI NEL CALCOLO DEL VALORE DELLA QUOTA DEL FONDO

---

Si rende noto che il Consiglio di Amministrazione della SGR, in osservanza a quanto disposto dalla Banca d'Italia con il Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio (Titolo V, Capitolo I, Sezione II, par. 4.6, lett. a), ha fissato a 5 (cinque) euro la misura dell'importo minimo al di sotto del quale la stessa potrà astenersi dal reintegro ai partecipanti in caso di errori di calcolo nel valore unitario della quota del Fondo.



# INFORMATIVA SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

1.	LA TUA PRIVACY .....	2
2.	A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA? .....	2
3.	COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO? .....	2
4.	QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?.....	2
5.	PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI? .....	3
6.	DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO .....	3
7.	SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI? .....	3
8.	CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO? .....	4
9.	COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI? .....	5
10.	PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI? .....	5
11.	COME PUOI CONTATTARCI? .....	5
12.	CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE? .....	5
13.	QUALI SONO I TUOI DIRITTI?.....	5
14.	PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI "CONSENSI"? .....	6
15.	CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI.....	6
ALL. 1 -	GLI INTERESSI LEGITIMI .....	7

*Aggiornamento febbraio 2024*

---

## 1. LA TUA PRIVACY

---



In **Eurizon Capital SGR S.p.A.** conosciamo il valore dei tuoi dati personali e ci adoperiamo costantemente per trattarli in maniera riservata e sicura così che tu possa affidarci con serenità.

In questo documento informativo ti mostreremo quali categorie di dati gestiamo e perché; quali sono le fonti di dati alle quali attingiamo; come trattiamo i dati, con chi li condividiamo e per quanto tempo li conserviamo. Passeremo quindi in rassegna ciascuno dei tuoi diritti, sanciti dal GDPR (**General Data Protection Regulation - Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016**), fornendoti le informazioni utili per poterli esercitare.

Siamo al tuo servizio per garantirti una adeguata, puntuale e rigorosa protezione dei tuoi dati.

---

## 2. A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA?

---

A ogni nostro **cliente** e quindi a te che hai già con noi un rapporto contrattuale o che stai per instaurarlo.

L'informativa si rivolge anche a tutti coloro che, a vario titolo, sono collegati ai nostri clienti ad esempio i legali rappresentanti, gli amministratori, i soci, i titolari effettivi, i procuratori, i delegati o i firmatari).

Infine, l'informativa si rivolge a coloro i cui dati ci sono stati forniti da altri soggetti nelle fasi precontrattuali o in esecuzione di un contratto.

Il suo contenuto può riguardarti in quanto persona fisica, ditta individuale o libero professionista.

Potremmo avere la necessità di modificarla o integrarla, per obblighi normativi o in conseguenza di mutamenti organizzativi. In tal caso te ne daremo notizia tramite i nostri canali e puoi in ogni momento consultarne la versione più aggiornata nella sezione "Privacy" del sito [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

---

## 3. COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?

---



Il GDPR definisce il "**dato personale**" come "qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile".

Il GDPR definisce anche puntualmente cosa si intende per "**trattamento**", ossia "qualunque operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali o insiemi di dati personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione".

In qualità di " **Titolare del trattamento**", Eurizon Capital SGR S.p.A., agendo nel pieno rispetto di principi di correttezza, liceità e trasparenza, determina i mezzi e le finalità di ognuna di queste "operazioni" che coinvolge, anche solo potenzialmente, i tuoi dati personali, tutto ciò garantendo la tua riservatezza e tutelando appieno i tuoi diritti.

---

## 4. QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?

---

I dati personali che trattiamo e proteggiamo appartengono alle seguenti categorie:

**a. dati identificativi e anagrafici**, come il nome e il cognome, la denominazione, il codice fiscale, la partita IVA, la data e il luogo di nascita, l'indirizzo di residenza/domicilio, il domicilio fiscale, l'indirizzo di corrispondenza, il genere, la nazionalità e i dati relativi ai documenti identificativi;



**b. dati relativi all'immagine**, come la fotografia presente sul documento identificativo;

**c. dati di contatto**, come il numero del telefono fisso e del cellulare, l'indirizzo e-mail e la PEC;

**d. dati relativi alla situazione personale e familiare**, come lo stato civile e la composizione del nucleo familiare;

**e. dati finanziari**, economici, patrimoniali;

**f. dati inerenti ai rapporti che intrattieni con noi**, come i dati transazionali, la classificazione secondo la Direttiva europea MIFID e gli estremi identificativi dei rapporti bancari strumentali all'operatività che intrattieni con noi (ad esempio IBAN o deposito amministrato);

**g. dati appartenenti a categorie “particolari”**, ad esempio i dati biometrici relativi alla tua firma elettronica di documenti contrattuali da te eventualmente sottoscritti presso la Banca che opera come collocatrice di nostri prodotti/servizi e i dati relativi alla salute. Si tratta dei dati che in passato erano definiti “sensibili” e richiedono una protezione “particolare” così come definito nell’art. 9 del GDPR;

**h. dati giudiziari** relativi a procedimenti penali pendenti o/o definiti.

## 5. PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI?

Abbiamo bisogno dei tuoi dati per istruire, concludere e dare corretta esecuzione ai contratti e per adempiere ai relativi obblighi di legge.

Se deciderai di non fornirci i tuoi dati, ci troveremo nell’impossibilità di attivare i nostri servizi.

## 6. DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO



I dati che trattiamo possono avere provenienza:

**Diretta:** se ce li hai comunicati tu nelle occasioni in cui hai interagito con noi;


**Indiretta:** se li abbiamo raccolti da terzi (quali ad esempio i soggetti distributori incaricati) o da fonti accessibili al pubblico, in osservanza delle normative di riferimento.

Ci prendiamo in ogni caso cura dei tuoi dati: li trattiamo mediante strumenti manuali, informatici e telematici e ne garantiamo la sicurezza e la riservatezza.



## 7. SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETTUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI?

Il trattamento dei dati personali è lecito solamente se la sua finalità è sostenuta da una base giuridica valida, ricompresa cioè tra quelle previste dal GDPR.

Ti mostriamo sinteticamente, in corrispondenza dei diversi fondamenti giuridici previsti, quali sono i trattamenti che effettuiamo e le finalità che perseguiamo.

LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
<p>a) <b>Consenso</b></p> <p>(art. 6.1 lettera a) del GDPR e art. 9.2 lettera a) del GDPR)</p> <p>-----</p> <p><b>Questi trattamenti sono possibili solo se hai rilasciato il consenso per la specifica finalità.</b></p> <p><b>Hai sempre e comunque il diritto di revocare la totalità o parte dei consensi rilasciati.</b></p>	<p><u>Effettuiamo</u> attività di:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>promozione e vendita</b> di prodotti e/o servizi della Società o, laddove autorizzata, di altre società del Gruppo, realizzata mediante l’invio di materiale e/o comunicazioni aventi natura informativa/commerciale/pubblicitaria tramite lettere, telefono, sistemi automatizzati di comunicazione etc.;</li> <li>- <b>rilevazione</b> (i) del <b>grado di soddisfazione</b> della clientela sulla qualità dei prodotti e/o servizi offerti o sull’attività svolta dalla Società e/o (ii) delle <b>preferenze</b> della clientela anche ai fini della creazione di prodotti e/o servizi destinati a specifiche categorie di clienti realizzata mediante elaborazione di studi, ricerche o indagini di mercato, anche tramite interviste personali o telefoniche, questionari, ecc..</li> </ul> <p>Per il trattamento di dati appartenenti a <b>categorie particolari</b> la legge richiede una specifica manifestazione di consenso che ti sarà richiesta volta per volta limitatamente a quanto necessario per l’esecuzione di prestazioni da te richieste.</p>
<p>b) <b>Contratto e misure precontrattuali</b></p> <p>(art. 6.1 lettera b) del GDPR)</p>	 <p><u>Prestiamo</u> i servizi richiesti e diamo esecuzione ai contratti o agli atti relativi alle fasi precontrattuali.</p>



LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
c) <i>Obbligo di legge</i> (art. 6.1 lettera c) del GDPR)	<p>Adempiamo a <b>prescrizioni normative</b>, ad esempio in ambito fiscale e in materia di antiriciclaggio e di anticorruzione.</p> <p>Adempiamo a <b>disposizioni dell'Autorità</b>, ad esempio in relazione al monitoraggio dei rischi operativi e finanziari a livello di gruppo bancario.</p> 
d) <i>Legittimo interesse</i> (art. 6.1 lettera f) del GDPR)	 <p>Perseguiamo <b>interessi legittimi</b> nostri o di terzi, che si dimostrino leciti, concreti e specifici, dopo aver appurato che ciò non comprometta i tuoi diritti e le tue libertà fondamentali.</p> <p>Tra questi rientrano, ad esempio, la sicurezza fisica, la sicurezza dei sistemi IT e delle reti, la prevenzione delle frodi e la produzione di statistiche.</p> <p>L'elenco completo degli interessi legittimi che perseguiamo è descritto nell'allegato n. 1 "Gli interessi legittimi" del presente documento.</p>

## 8. CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO?

Possiamo comunicare i tuoi dati ad altri soggetti, sia all'interno che all'esterno dell'Unione Europea, ma **solo per le specifiche finalità indicate in informativa secondo le basi giuridiche previste dal GDPR**.

Possano essere destinatari dei tuoi dati:

- le **Autorità** e i soggetti nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è dovuta in adempimento di **obblighi normativi**;
- i **sistemi pubblici informativi** istituiti presso le pubbliche amministrazioni, quale l'Anagrafe tributaria - Archivio dei rapporti con operatori finanziari;
- soggetti **appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo**, ivi incluse le società controllate o collegate;
- soggetti con i quali intratteniamo **accordi di natura commerciale** o che operano quali nostri **intermediari, nei seguenti settori**:
  - servizi bancari, finanziari ed assicurativi;
  - sicurezza fisica (ad esempio guardiania e videosorveglianza);
  - fornitura e gestione di procedure e sistemi informatici e di telecomunicazioni;
  - sicurezza informatica;
  - libera professione (ad esempio periti, notai e legali, anche in ambito contenzioso);
  - revisione contabile e consulenza in genere;
  - rilevazione della qualità dei servizi ed analisi e ricerche di mercato;
  - informazione e promozione commerciale di prodotti e/o servizi;
  - gestione dei rapporti con la clientela (ad esempio in relazione alla comunicazione e all'assistenza);
  - logistica;
  - archiviazione di dati e di documenti (sia in forma cartacea che elettronica).



Le società del Gruppo ed i soggetti terzi cui possono essere comunicati i tuoi Dati Personali possono agire come: (1) Titolari del trattamento, ossia soggetti che determinano le finalità ed i mezzi del trattamento dei Dati Personali; (2) Responsabili del trattamento, ossia soggetti che trattano i Dati Personali per conto del Titolare o (3) Contitolari del trattamento che determinano congiuntamente alla Società le finalità ed i mezzi dello stesso.

L'elenco aggiornato dei soggetti individuati come Titolari, Responsabili o Contitolari è disponibile su richiesta all'indirizzo e-mail [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com) o presso la sede legale della Società.

## 9. COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI?

Di norma trattiamo i tuoi dati all'interno dell'Unione Europea; **per motivi tecnici od operativi**, potremmo però trasferire i dati verso:

- paesi al di fuori dell'Unione Europea o organizzazioni internazionali che, secondo quanto stabilito dalla Commissione Europea, garantiscono un livello di protezione adeguato;
- altri paesi, basandoci, in questo caso, su una delle "garanzie adeguate" o su una delle specifiche deroghe previste dal GDPR.



Inoltre, i tuoi dati relativi alle transazioni effettuate a valere sui rapporti che intrattieni con noi possono essere trasmessi, per esclusivi fini di **prevenzione e di contrasto del terrorismo e del suo finanziamento**, alle Autorità pubbliche degli Stati Uniti d'America, con cui l'Unione Europea ha concluso uno specifico accordo<sup>1</sup>.

## 10. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI?



Per obbligo di legge conserviamo i tuoi dati per un periodo di 10 anni a decorrere dalla chiusura del rapporto contrattuale.

Li tratteremo per un periodo maggiore esclusivamente nei casi espressamente previsti dalla legge o per perseguire un interesse legittimo, nostro o di terzi.

## 11. COME PUOI CONTATTARCI?

Questi sono i riferimenti utili per contattarci:

- Titolare del trattamento: Eurizon Capital SGR S.p.A.
- Sede legale: Via Melchiorre Goia 22, 20124 Milano
- [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com)
- [DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com](mailto:DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com)
- [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

## 12. CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE?



Il "Responsabile della protezione dei dati" (DPO – Data Protection Officer) è una figura di garanzia che abbiamo provveduto a nominare, così come espressamente richiesto dal GDPR. Potrai rivolgerti al DPO per tutte le questioni relative al trattamento dei tuoi dati personali e per esercitare i diritti previsti dal GDPR, contattandolo al seguente indirizzo e-mail: [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com).

## 13. QUALI SONO I TUOI DIRITTI?

Il GDPR ti riconosce i seguenti diritti:



**Opposizione** (ex art. 21 GDPR): qualora i tuoi dati personali siano trattati da noi per finalità di marketing diretto, hai il diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento e all'eventuale attività di profilazione ad esso connessa; se eserciti questo diritto, i tuoi dati personali non saranno più oggetto di trattamento per questa finalità.

Puoi esercitare il diritto di opposti anche relativamente ai trattamenti che effettuiamo per eseguire compiti di interesse pubblico, per esercitare pubblici poteri o per perseguire un legittimo interesse nostro o di terzi. In questi casi il trattamento non sarà più effettuato a meno che non ci siano motivi che ci obbligano a procedere oppure esso sia necessario per accertare, esercitare o difendere in giudizio un diritto.



**Accesso** (ex art. 15 GDPR): hai il diritto di ottenere la conferma che sia o meno in corso, da parte nostra, un trattamento di dati personali che ti riguardano, di avere informazioni sul trattamento in corso e di ricevere copia dei dati.



**Cancellazione** (ex art. 17 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che ti riguardano (ad esempio se i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati trattati oppure se hai revocato il consenso su cui si basa il trattamento e non sussiste altro fondamento giuridico per attuarlo).

<sup>1</sup> G.U. Unione Europea L 195/5 del 27/07/2010.



**Portabilità** (ex art. 20 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ricevere i dati personali che ci hai fornito e che ti riguardano in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da un dispositivo automatico. Il GDPR tutela altresì il tuo diritto di trasmettere questi dati a un altro titolare del trattamento senza impedimenti da parte nostra.



**Processo decisionale automatizzato compresa la profilazione** (ex art. 22 GDPR): di norma non assumiamo decisioni basate unicamente sul trattamento automatizzato dei tuoi dati personali se non in specifici ambiti ed esclusivamente quando la decisione è relativa alla conclusione o l'esecuzione di un contratto, si basa sul tuo consenso esplicito oppure è autorizzata dalla legge.

Nei primi due casi (contratto e consenso) garantiamo il tuo diritto di ottenere l'intervento umano, di esprimere la tua opinione e di contestare la decisione.

Hai sempre il diritto di ricevere informazioni significative sulla logica utilizzata, sull'importanza e sulle conseguenze dei trattamenti automatizzati.



**Limitazione** (ex art. 18 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la limitazione del trattamento dei dati personali che ti riguardano (ad esempio per il periodo necessario ad effettuare le opportune verifiche sui dati personali dei quali hai contestato l'esattezza).



**Rettifica** (ex art. 16 GDPR): hai il diritto di ottenere la rettifica dei dati personali inesatti che ti riguardano e l'integrazione dei dati incompleti.



**Reclamo** (ex art. 77 GDPR): se ritieni che il trattamento dei tuoi dati da parte nostra stia avvenendo in violazione della normativa sul trattamento dei dati personali, hai diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali competente.

#### 14. PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI “CONSENSI”?

Come descritto nella sezione 7, **le azioni di marketing diretto e indiretto e di profilazione commerciale**, effettuate da Eurizon Capital SGR S.p.A., sono subordinate all'esistenza di specifici consensi che, se vorrai, potrai rilasciarci, permettendoci di predisporre per te le nostre migliori proposte commerciali.

#### 15. CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI

Per esercitare i tuoi diritti puoi scrivere a:



- [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com)
- [DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com](mailto:DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com)
- Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano.

Effettueremo **gratuitamente** tutte le azioni e le comunicazioni necessarie. Solo qualora le tue richieste dovessero dimostrarsi manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, potremo addebitarti un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le tue richieste.

---

## ALL. 1 - GLI INTERESSI LEGITIMI

---

L'art. 6.1, lettera f) del **REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016 (GDPR - GENERAL DATA PROTECTION REGULATION)** ci autorizza a trattare i dati personali che ti riguardano senza la necessità di chiederti un consenso, laddove il trattamento sia necessario per il perseguimento di un legittimo interesse nostro o di terzi, a condizione che tale interesse non prevalga sui tuoi interessi, sui tuoi diritti e sulle tue libertà fondamentali.

Con questo documento, ti forniamo l'elenco aggiornato degli **interessi legittimi** nostri o di terzi che perseguiamo con riferimento alla nostra operatività.

Ti ricordiamo che, ai sensi dell'art. 21 del GDPR, hai il **diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che ti riguardano, qualora il trattamento venga effettuato per il perseguimento di un nostro interesse, compresa l'attività di profilazione.**

In caso di tua **opposizione**, ci asterremo dal trattare ulteriormente i tuoi dati personali a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al trattamento (motivi prevalenti sui tuoi interessi, diritti e libertà), oppure il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto.

Elenco degli interessi legittimi:

- **presidio della sicurezza dei sistemi IT** e delle reti a tutela della riservatezza, integrità e disponibilità dei dati personali;
- adozione di presidi idonei alla **prevenzione delle frodi** e di **altri rischi** (ad esempio in materia di responsabilità amministrativa degli enti, di antiriciclaggio e di anticorruzione) in adempimento di obblighi giuridici gravanti sul Titolare;
- **esercizio e difesa di un diritto**, in qualsiasi sede;
- **trasmissione** di dati personali **all'interno del gruppo societario** a fini amministrativi interni;
- **trattamento di dati personali di soggetti terzi** nell'ambito dell'esecuzione di accordi e/o contratti con controparti della Società, anche in fase precontrattuale;
- **svolgimento di attività non riconducibili all'esecuzione di contratti ma pertinenti al rapporto di clientela** (ad esempio assistenza e "caring" alla clientela);
- **gestione di operazioni societarie e strategiche** quali, ad esempio fusioni, scissioni e cessioni di ramo d'azienda;
- **sviluppo e aggiornamento di modelli predittivi e descrittivi** attraverso la produzione di statistiche e di reportistica con le seguenti finalità:
  1. definizione di nuovi prodotti e servizi;
  2. verifica delle performance di prodotti e servizi per il miglioramento degli stessi;
  3. verifica dell'efficacia di processi e/o dell'operatività delle strutture;
  4. miglioramento della Data Quality;
  5. costruzione di modelli generali di comportamento della clientela basati su analisi statistiche di informazioni di tipo quanti/qualitativo con lo scopo di mantenere adeguato lo standard dell'offerta di prodotti e servizi alle esigenze della clientela;
  6. miglioramento dell'esperienza dell'utente sui siti web e sulle applicazioni.

# **INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE GIURIDICHE, ENTI O ASSOCIAZIONI**

Se rappresenti una persona giuridica, un ente o una associazione, ti informiamo che il consenso è necessario per autorizzarci all'invio di comunicazioni elettroniche (posta elettronica) per lo svolgimento di attività promozionale o il compimento di ricerche di mercato.

Il rilascio del consenso autorizza la Società ad effettuare il medesimo trattamento anche mediante posta cartacea o chiamate telefoniche tramite operatore.

*Aggiornamento febbraio 2024*



## PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI:

### SUPPLEMENTO DI INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016

#### FIRMA GRAFOMETRICA

La Società mette a disposizione della clientela, per il tramite dei soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e di banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società, il servizio di firma grafometrica (di seguito il "**Servizio di Firma Grafometrica**"), vale a dire la possibilità di firmare la documentazione contrattuale e la modulistica ad essa correlata in formato elettronico, eliminando così il ricorso alla carta.

L'adesione al Servizio di Firma Grafometrica comporta la raccolta di alcune categorie particolari di Dati Personali che la legge definisce "*dati biometrici*" rilevati all'atto dell'apposizione della firma grafometrica (quali, a titolo esemplificativo, la velocità di tracciamento, la pressione esercitata durante il movimento di firma, l'accelerazione, l'inclinazione, i c.d. salti in volo) (di seguito, i "**Dati Biometrici**") e relativi alla tua firma autografa che verranno raccolti presso i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure da banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società.

I Dati Biometrici che fornirai ai fini dell'utilizzo del Servizio di Firma Grafometrica sono trattati nel rispetto di quanto indicato nell'informativa che ti è stata fornita dai soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure dalle banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società preliminarmente alla tua adesione al citato Servizio di Firma Grafometrica.

Al riguardo, la Società, in qualità di Titolare del trattamento relativo alla conservazione del dato biometrico, ti fornisce le seguenti informazioni circa l'utilizzo dei Dati Biometrici.

---

#### FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO DEI DATI BIOMETRICI

---

I Dati Biometrici, contenuti nella registrazione informatica dei parametri della tua firma sono conservati con le seguenti finalità:

- a) **esigenze di confronto e verifica** connesse all'attività istituzionale svolta dalla Società **in relazione ad eventuali situazioni di contenzioso** legate al disconoscimento della sottoscrizione apposta su atti e documenti di tipo negoziale;
- b) **contrasto di tentativi di frode** e del fenomeno dei **furti di identità**;
- c) **rafforzamento delle garanzie di autenticità e integrità** della documentazione contrattuale e della modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico;
- d) **dematerializzazione e sicurezza dei documenti conservati** con conseguente eliminazione del ricorso alla carta.

---

#### MODALITÀ DI TRATTAMENTO E TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI BIOMETRICI

---

Di seguito vengono illustrate le principali caratteristiche del trattamento:

- a) i Dati Biometrici sono memorizzati all'interno della documentazione contrattuale e della modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico tramite adeguati sistemi di crittografia a chiave pubblica;
- b) la corrispondente chiave privata è nella esclusiva disponibilità di un soggetto Terzo Fiduciario, individuato da soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e da banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi e che fornisce idonee garanzie di indipendenza e sicurezza nella conservazione della medesima chiave. La Società, i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo o le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società non possono in alcun modo accedere e utilizzare la chiave privata senza l'intervento del soggetto Terzo Fiduciario;
- c) la generazione delle chiavi private di decifrazione dei Dati Biometrici e la conservazione delle stesse avviene all'interno di dispositivi sicuri (*Hardware Security Model*) collocati presso le sedi informatiche (Server Farm) del Gruppo o delle banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società. Qualsiasi attività di utilizzo delle chiavi prevede la digitazione di apposite credenziali di sblocco, mantenute nell'esclusiva disponibilità del soggetto Terzo Fiduciario;
- d) i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società hanno consegnato le credenziali di sblocco delle chiavi al soggetto Terzo Fiduciario, che ne cura la conservazione presso locali e mezzi blindati di massima sicurezza ai quali il Terzo Fiduciario ha l'esclusiva possibilità di accesso;

- e) il soggetto Terzo Fiduciario può essere chiamato ad inserire le proprie credenziali di sblocco della chiave privata di decifratura, dopo averle recuperate dai mezzi blindati ai quali ha esclusiva possibilità di accesso, per la gestione di situazioni di contenzioso e conseguente verifica della firma grafometrica, apposta sulla documentazione contrattuale e sulla modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico, da parte di un perito calligrafo e per la gestione di attività di manutenzione straordinaria del Servizio di Firma Grafometrica;
- f) l'accesso al modello grafometrico cifrato avviene esclusivamente tramite l'utilizzo delle credenziali di sblocco della chiave privata, detenuta dal soggetto Terzo Fiduciario nei soli casi in cui si renda indispensabile per l'insorgenza di un contenzioso sull'autenticità della firma o a seguito di richiesta dell'Autorità Giudiziaria;
- g) i sistemi informatici sono protetti contro l'azione di ogni tipo di attacco informatico con i più aggiornati sistemi di sicurezza, certificati secondo lo standard internazionale ISO/IEC 27001:2014 da un Ente Terzo.

Per il perseguimento delle finalità di cui sopra, i documenti sono conservati a norma, ai sensi delle Linee Guida AGID "Sulla formazione, gestione e conservazione dei documenti informatici", (i) presso il Gruppo, il quale si avvale, per l'esecuzione del Servizio di Firma Grafometrica, di Intesa Sanpaolo S.p.A. o (ii) per le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società, presso società informatiche specializzate nel servizio di conservazione a norma il cui elenco aggiornato è disponibile presso la Società su richiesta.

Il trattamento di Dati Biometrici nell'ambito dell'utilizzo del Servizio di Firma Grafometrica avviene sulla base delle prescrizioni dell'Autorità Garante per la protezione dei dati personali (Provvedimento generale prescrittivo in tema di biometria - 12 novembre 2014 - Pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 280 del 2 dicembre 2014).

Ti rammentiamo che il consenso al trattamento dei Dati Biometrici nell'ambito dell'utilizzo della firma grafometrica è stato da te espresso all'atto di adesione al Servizio di Firma Grafometrica presso i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure presso le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società con l'accettazione della stessa e ha validità fino alla sua eventuale revoca.

**L'informativa completa è disponibile presso il sito Internet della Società ([www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)).**

Per quanto riguarda i dati di contatto del Titolare e del "Responsabile della protezione dei dati" relativamente ai Dati Biometrici si rinvia, rispettivamente, alle Sezioni 1 e 2 dell'"Informativa nei confronti di persone fisiche ai sensi dell'art. 14 del Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016" di cui sopra relativa alla sottoscrizione delle quote dei Fondi gestiti da Eurizon Capital SGR S.p.A..

## Scopo

Il presente documento fornisce le 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: Eurizon Azioni Internazionali - Investimento in unica soluzione

**Società di Gestione:** Eurizon Capital SGR SpA (la "SGR"), appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

**ISIN Portatore:** IT0001080446

**Sito web:** [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 02/8810.8810

CONSOB è responsabile della vigilanza di Eurizon Capital SGR SpA in relazione al presente Documento contenente le Informazioni Chiave.

Il presente prodotto è autorizzato in Italia.

**Data validità KID:** 29/02/2024

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** "Eurizon Azioni Internazionali" (il "Fondo") è un Fondo comune di investimento aperto (OICVM).

Categoria: Azionario Internazionale.

Il Fondo appartiene al "Sistema Mercati".

**Periodo di detenzione raccomandato:** 5 anni

**Obiettivi:**

Il Fondo mira a conseguire una crescita significativa del capitale investito.

**Politica di investimento:**

Il Fondo investe principalmente in azioni di emittenti di ogni area geografica a capitalizzazione medio/elevata.

Le azioni sono denominate principalmente in euro, dollari USA, yen e sterline. Il Fondo risulta esposto al rischio di cambio.

Il fondo è gestito attivamente con riferimento al *benchmark* di seguito indicato.

Parametro di riferimento (c.d. *benchmark*):

95% MSCI World in euro;

5% Bloomberg Euro Treasury Bill.

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del *benchmark*.

Grado di discrezionalità rispetto al *benchmark*: significativo.

La selezione degli investimenti viene effettuata sulla base dell'analisi delle principali variabili macroeconomiche e dei tassi di interesse nonché sulla base dell'analisi fondamentale e strategica delle singole società (dati finanziari, quota di mercato, piani di sviluppo, qualità del *management*) con l'obiettivo di identificare quei titoli che, rispetto al mercato od al settore di appartenenza, forniscono le migliori prospettive di apprezzamento. Nella selezione degli strumenti finanziari vengono considerate anche informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario (cd. "*Environmental, Social and Corporate governance factors*" - fattori ESG).

Il Fondo promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governo societario (fattori ESG) ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019. Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto del Fondo disponibile sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).

La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente compresa tra 1 e 1,30. Tale utilizzo, 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.

**Distribuzione dei proventi:** I proventi realizzati dal Fondo sono reinvestiti nel patrimonio del Fondo stesso.

**Depositario:** State Street Bank International GmbH - Succursale Italia, Via F. Aperti 10, Milano.

**Ulteriori informazioni:** Ulteriori informazioni sul Fondo, il Prospetto, il Regolamento di gestione, l'ultima Relazione annuale e la Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori. Potete richiedere tali documenti per iscritto ad EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, anche tramite fax indirizzato al numero 02/8810.2081 ovvero tramite il sito Internet, Sezione "Contatti"; provvederemo ad inviarveli gratuitamente. I documenti contabili del Fondo sono disponibili gratuitamente anche presso la nostra sede e presso la sede del Depositario.

**Pubblicazione del valore della quota:** Il valore della quota del Fondo è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul nostro sito Internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:**

Il potenziale investitore al dettaglio risulta di seguito identificato:

- è un investitore con una conoscenza ed esperienza anche di base;

- è capace di sopportare perdite anche fino all'intero ammontare investito, in quanto il Fondo non è garantito;

- è disposto ad immobilizzare le somme investite per un periodo di tempo in linea con il periodo di detenzione raccomandato;

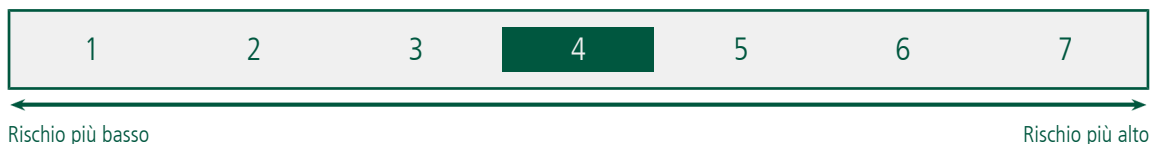
- ha un obiettivo di crescita significativa del capitale;

- è un investitore per il quale la partecipazione al Fondo non rappresenti l'unica forma d'investimento di natura finanziaria, che investa nel Fondo soltanto una quota parte del proprio portafoglio di investimenti complessivo e che disponga quindi di un patrimonio che gli permetta di mantenere una diversificazione degli investimenti coerente con il proprio portafoglio.

Il Fondo non è destinato a "U.S. Person" secondo la definizione contenuta nella *Regulation S* dello *United States Securities Act* del 1933 e successive modifiche nonché nell'Accordo Intergovernativo stipulato tra l'Italia e gli Stati Uniti d'America il 10 gennaio 2014, ratificato con la Legge 18 giugno 2015 n. 95 ("FATCA").

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale investito.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.190</b>	<b>€ 1.330</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-88,11%	-33,20%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.530</b>	<b>€ 9.840</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,65%	-0,32%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.560</b>	<b>€ 14.780</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	5,60%	8,12%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 14.190</b>	<b>€ 17.950</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	41,92%	12,41%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e novembre 2023.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2017 e ottobre 2022.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2016 e ottobre 2021.

## Cosa accade se Eurizon Capital SGR non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza. Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione del Risparmio e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di 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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 378</b>	<b>€ 1.474</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>3,8%</b>	<b>2,6% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,7% prima dei costi e al 8,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Tale importo verrà comunicato a cura dello stesso soggetto.

## Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	1,5% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 5 Euro di diritti fissi	€ 155
<b>Costi di uscita</b>	Non previsti	€ 0
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	1,86% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 183
<b>Costi di transazione</b>	0,21% 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.	€ 20
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	20% della differenza maturata nell'anno solare tra l'incremento percentuale del valore della quota e l'incremento percentuale del valore del seguente parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ): 95% MSCI World in euro; 5% Bloomberg Euro Treasury Bill. La commissione legata al rendimento viene calcolata sul minore ammontare tra il valore complessivo netto medio del Fondo nello stesso periodo e il valore complessivo netto del Fondo disponibile nel giorno di calcolo. La SGR avrà diritto a percepire la commissione legata al rendimento solo se qualsiasi sottoperformance del Fondo rispetto al parametro di riferimento subita nel periodo di riferimento della performance sia recuperata (c.d. recupero delle perdite). Il periodo di riferimento decorre dal 30 dicembre 2021 per i cinque anni successivi a tale data; successivamente, il periodo di riferimento decorre dall'ultimo giorno di valorizzazione della quota relativo al quinto anno precedente. Con riferimento alle performance passate conseguite dal Fondo e dal parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ), si rinvia alla Parte II del Prospetto del Fondo. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima di tali commissioni comprende la media degli ultimi 5 anni.	€ 20

## 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 e della struttura finanziaria 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.

Il rimborso delle quote del Fondo può essere richiesto in qualsiasi momento senza dover fornire alcun preavviso. Il rimborso viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della Società. Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami da parte dell'investitore dovranno essere inoltrati in forma scritta a Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet della SGR o tramite posta elettronica certificata (PEC) [direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com](mailto:direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com). I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei distributori. La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza, anche alla luce degli orientamenti desumibili dalle decisioni assunte dall'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob, comunicando per iscritto all'investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. Per maggiori informazioni sul trattamento dei reclami nonché sull'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. A).

## Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulla performance passata del Fondo relativa agli ultimi 10 anni, ove presenti, sono disponibili nella Parte II del Prospetto del Fondo.

I calcoli relativi agli scenari di performance sono disponibili sul sito internet della SGR.

## Scopo

Il presente documento fornisce le 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: Eurizon Azioni Internazionali - Investimento periodico mediante Piano di Accumulo

**Società di Gestione:** Eurizon Capital SGR SpA (la "SGR"), appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

**ISIN Portatore:** IT0001080446

**Sito web:** [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 02/8810.8810

CONSOB è responsabile della vigilanza di Eurizon Capital SGR SpA in relazione al presente Documento contenente le Informazioni Chiave.

Il presente prodotto è autorizzato in Italia.

**Data validità KID:** 29/02/2024

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** "Eurizon Azioni Internazionali" (il "Fondo") è un Fondo comune di investimento aperto (OICVM).

Categoria: Azionario Internazionale.

Il Fondo appartiene al "Sistema Mercati".

**Periodo di detenzione raccomandato:** 5 anni

**Obiettivi:**

Il Fondo mira a conseguire una crescita significativa del capitale investito.

**Politica di investimento:**

Il Fondo investe principalmente in azioni di emittenti di ogni area geografica a capitalizzazione medio/elevata.

Le azioni sono denominate principalmente in euro, dollari USA, yen e sterline. Il Fondo risulta esposto al rischio di cambio.

Il fondo è gestito attivamente con riferimento al *benchmark* di seguito indicato.

Parametro di riferimento (c.d. *benchmark*):

95% MSCI World in euro;

5% Bloomberg Euro Treasury Bill.

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del *benchmark*.

Grado di discrezionalità rispetto al *benchmark*: significativo.

La selezione degli investimenti viene effettuata sulla base dell'analisi delle principali variabili macroeconomiche e dei tassi di interesse nonché sulla base dell'analisi fondamentale e strategica delle singole società (dati finanziari, quota di mercato, piani di sviluppo, qualità del *management*) con l'obiettivo di identificare quei titoli che, rispetto al mercato od al settore di appartenenza, forniscono le migliori prospettive di apprezzamento. Nella selezione degli strumenti finanziari vengono considerate anche informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario (cd. "*Environmental, Social and Corporate governance factors*" - fattori ESG).

Il Fondo promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governo societario (fattori ESG) ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019. Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto del Fondo disponibile sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).

La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente compresa tra 1 e 1,30. Tale utilizzo, 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.

**Distribuzione dei proventi:** I proventi realizzati dal Fondo sono reinvestiti nel patrimonio del Fondo stesso.

**Depositario:** State Street Bank International GmbH - Succursale Italia, Via F. Aperti 10, Milano.

**Ulteriori informazioni:** Ulteriori informazioni sul Fondo, il Prospetto, il Regolamento di gestione, l'ultima Relazione annuale e la Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori. Potete richiedere tali documenti per iscritto ad EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, anche tramite fax indirizzato al numero 02/8810.2081 ovvero tramite il sito Internet, Sezione "Contatti"; provvederemo ad inviarveli gratuitamente. I documenti contabili del Fondo sono disponibili gratuitamente anche presso la nostra sede e presso la sede del Depositario.

**Pubblicazione del valore della quota:** Il valore della quota del Fondo è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul nostro sito Internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:**

Il potenziale investitore al dettaglio risulta di seguito identificato:

- è un investitore con una conoscenza ed esperienza anche di base;
- è capace di sopportare perdite anche fino all'intero ammontare investito, in quanto il Fondo non è garantito;
- è disposto ad immobilizzare le somme investite per un periodo di tempo in linea con il periodo di detenzione raccomandato;
- ha un obiettivo di crescita significativa del capitale;
- è un investitore per il quale la partecipazione al Fondo non rappresenta l'unica forma d'investimento di natura finanziaria, che investa nel Fondo soltanto una quota parte del proprio portafoglio di investimenti complessivo e che disponga quindi di un patrimonio che gli permetta di mantenere una diversificazione degli investimenti coerente con il proprio portafoglio.

Il Fondo non è destinato a "U.S. Person" secondo la definizione contenuta nella *Regulation S* dello *United States Securities Act* del 1933 e successive modifiche nonché nell'Accordo Intergovernativo stipulato tra l'Italia e gli Stati Uniti d'America il 10 gennaio 2014, ratificato con la Legge 18 giugno 2015 n. 95 ("FATCA").

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale investito.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 120</b>	<b>€ 2.200</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-88,11%	-26,23%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 850</b>	<b>€ 4.970</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,69%	-0,22%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.060</b>	<b>€ 6.310</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	5,55%	7,85%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.420</b>	<b>€ 7.770</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	41,85%	15,09%
<b>Importo investito nel tempo</b>		<b>€ 1.000</b>	<b>€ 5.000</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e novembre 2023.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2017 e ottobre 2022.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2016 e ottobre 2021.

## Cosa accade se Eurizon Capital SGR non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza. Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione del Risparmio e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di 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.
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 38</b>	<b>€ 458</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>3,9%</b>	<b>2,8% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,6% prima dei costi e al 7,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Tale importo verrà comunicato a cura dello stesso soggetto.

## Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	1,5% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 1 Euro di diritti fissi	€ 16
<b>Costi di uscita</b>	Non previsti	€ 0
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	1,86% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 18
<b>Costi di transazione</b>	0,21% 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.	€ 2
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	20% della differenza maturata nell'anno solare tra l'incremento percentuale del valore della quota e l'incremento percentuale del valore del seguente parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ): 95% MSCI World in euro; 5% Bloomberg Euro Treasury Bill. La commissione legata al rendimento viene calcolata sul minore ammontare tra il valore complessivo netto medio del Fondo nello stesso periodo e il valore complessivo netto del Fondo disponibile nel giorno di calcolo. La SGR avrà diritto a percepire la commissione legata al rendimento solo se qualsiasi sottoperformance del Fondo rispetto al parametro di riferimento subita nel periodo di riferimento della performance sia recuperata (c.d. recupero delle perdite). Il periodo di riferimento decorre dal 30 dicembre 2021 per i cinque anni successivi a tale data; successivamente, il periodo di riferimento decorre dall'ultimo giorno di valorizzazione della quota relativo al quinto anno precedente. Con riferimento alle performance passate conseguite dal Fondo e dal parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ), si rinvia alla Parte II del Prospetto del Fondo. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima di tali commissioni comprende la media degli ultimi 5 anni.	€ 2

## 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 e della struttura finanziaria 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.

Il rimborso delle quote del Fondo può essere richiesto in qualsiasi momento senza dover fornire alcun preavviso. Il rimborso viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della Società. Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami da parte dell'investitore dovranno essere inoltrati in forma scritta a Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet della SGR o tramite posta elettronica certificata (PEC) [direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com](mailto:direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com). I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei distributori. La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza, anche alla luce degli orientamenti desumibili dalle decisioni assunte dall'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob, comunicando per iscritto all'investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. Per maggiori informazioni sul trattamento dei reclami nonché sull'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. A).

## Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulla performance passata del Fondo relativa agli ultimi 10 anni, ove presenti, sono disponibili nella Parte II del Prospetto del Fondo.

I calcoli relativi agli scenari di performance sono disponibili sul sito internet della SGR.



## DOCUMENTO INFORMATIVO IN MATERIA DI INCENTIVI E RECLAMI

Con riferimento all'informativa prevista a favore dei partecipanti agli OICR nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva, Eurizon Capital SGR S.p.A. (la "SGR"):

- comunica di seguito, in forma sintetica i termini essenziali degli accordi conclusi in materia di compensi/commissioni/prestazioni;
- descrive le modalità di presentazione dei reclami e il processo di gestione degli stessi;
- comunica gli obblighi a cui è soggetta in materia di antiriciclaggio;
- rende nota la misura dell'importo minimo al di sotto del quale la stessa potrà astenersi dal reintegro ai partecipanti in caso di errori di calcolo nel valore unitario della quota del Fondo.

---

### INCENTIVI

---

#### Incentivi versati dalla SGR

A fronte dell'attività di promozione e collocamento nonché dell'attività di assistenza fornita in via continuativa nei confronti dei partecipanti ai Fondi, anche nelle operazioni successive alla prima sottoscrizione ai collocatori dei Fondi appartenenti al "Sistema Mercati" sono riconosciuti, sulla base degli accordi in essere, i seguenti compensi:

- l'intero ammontare (100%) degli importi percepiti dalla SGR a titolo di commissioni di sottoscrizione, ove previste, e fino ad un massimo del 50% degli importi percepiti dalla SGR a titolo di diritti fissi;
- una quota parte degli importi percepiti dalla SGR a titolo di provvigioni di gestione, differenziata in base agli accordi intercorsi con i singoli collocatori e commisurata alla natura ed all'insieme dei servizi a valore aggiunto che il collocatore si è impegnato a prestare al cliente finale. Tale quota parte è compresa tra il 66,7% e l'83% per i collocatori appartenenti al medesimo Gruppo della SGR e tra il 66,7% e l'84% per i collocatori non appartenenti al Gruppo della SGR. La quota parte della provvigione di gestione corrisposta al collocatore è comunicata all'investitore dallo stesso soggetto collocatore nell'ambito delle operazioni di sottoscrizione. Nella Parte II del Prospetto è indicata la misura media della quota parte della provvigione di gestione corrisposta ai collocatori.

La SGR può fornire utilità non monetarie a favore del collocatore sotto forma di prestazione, organizzazione e sostenimento dei costi in relazione all'attività di formazione e qualificazione del personale del collocatore medesimo.

La SGR può riconoscere una quota parte (fino all'83%) degli importi percepiti a titolo di provvigioni di gestione a favore di intermediari o di imprese di assicurazione che sottoscrivono quote di Fondi per conto di gestioni di portafogli, altri OICR, polizze *unit-linked* o fondi pensione, e dette provvigioni sono riconosciute ai rispettivi patrimoni, nel rispetto dell'obbligo di agire nel miglior interesse dell'OICR.

#### Incentivi percepiti dalla SGR

Sulla base di specifici accordi la SGR può ricevere, dagli OICR terzi oggetto di investimento dei Fondi gestiti, retrocessioni commissionali di importo variabile. Dette retrocessioni commissionali sono integralmente riconosciute al patrimonio degli stessi Fondi.

La SGR, in qualità di Distributore Principale - in via esclusiva per l'Italia - degli OICR gestiti dalle controllate Epsilon SGR S.p.A. ed Eurizon Capital S.A. (rispettivamente, gli "OICR collegati" e le "Società di Gestione Collegate"), svolge l'attività di commercializzazione degli OICR collegati, per il tramite di sub-collocatori dalla stessa nominati, nei confronti degli investitori al dettaglio.

Quale remunerazione per l'attività svolta, la SGR percepisce una quota parte delle retrocessioni commissionali riconosciute dalle Società di Gestione Collegate, per il tramite della stessa SGR, ai sub-collocatori.

La SGR non percepisce dai negozianti di cui si avvale nell'attività di investimento utilità non monetarie e non stipula con il negoziante *soft commission agreements* o *commission sharing agreements*.

La SGR considera comunque ammissibili le seguenti tipologie di benefici non monetari di minore entità:

- a) le informazioni o la documentazione relativa a uno strumento finanziario o a un servizio di investimento di natura generica;
- b) il materiale scritto da terzi, commissionato e pagato da un emittente societario o da un emittente potenziale per promuovere una nuova emissione da parte della società, o quando l'intermediario è contrattualmente impegnato e pagato dall'emittente per produrre tale materiale in via continuativa, purché il rapporto sia

chiaramente documentato nel materiale e quest'ultimo sia messo a disposizione di qualsiasi intermediario che desideri riceverlo o del pubblico in generale nello stesso momento;

- c) partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e sulle caratteristiche di un determinato strumento finanziario o servizio di investimento;
- d) ospitalità di un valore *de minimis* ragionevole, come cibi e bevande nel corso di un incontro di lavoro o di una conferenza, seminario o altri eventi di formazione di cui alla lettera c).

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto.

---

## RECLAMI

---

I reclami dovranno essere inoltrati in forma scritta a EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet o tramite posta elettronica certificata (PEC) [direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com](mailto:direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com). I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei soggetti Collocatori.

La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza comunicando per iscritto all'Investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. I dati e le informazioni concernenti i reclami saranno conservati nel Registro dei reclami istituito dalla SGR.

In caso di mancata risposta entro i termini previsti o se comunque insoddisfatto dell'esito del reclamo, prima di ricorrere al Giudice, l'Investitore potrà rivolgersi all'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob.

Restano fermi i diritti e le garanzie previsti dal regolamento (UE) 2016/679 in materia di tutela dei dati personali.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto.

Si segnala infine che sul sito internet della SGR [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) sono disponibili i documenti concernenti:

- la Politica di gestione di conflitti di interesse;
- la Strategia di esecuzione e trasmissione degli ordini unitamente all'elenco degli intermediari selezionati per la trasmissione/esecuzione degli ordini;
- la Strategia per l'esercizio dei diritti di intervento e di voto inerenti agli strumenti finanziari di pertinenza degli OICR gestiti.

---

## DISPOSIZIONI IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO

---

Con riferimento al D. Lgs. 231/2007, come successivamente modificato (di seguito il "Decreto" o la "normativa antiriciclaggio"), si rende noto che la SGR provvederà con frequenza periodica nel corso della durata del rapporto di partecipazione ai fondi a richiedere al Partecipante (nel caso di rapporto cointestato ad una pluralità di soggetti, tutti i riferimenti dovranno essere intesi al plurale), direttamente o per il tramite del collocatore di riferimento, le informazioni di Adeguata Verifica previste dal Decreto.

Si conferma che tali informazioni verranno trattate nel rispetto delle vigenti disposizioni di legge in materia di privacy.

In tale ambito, si evidenzia che il conferimento di tali informazioni è obbligatorio ai sensi della normativa antiriciclaggio (art. 22 del Decreto) e che un eventuale rifiuto comporta l'applicazione dell'art. 42 del Decreto, ai sensi del quale *"I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35"*.

---

## ERRORI NEL CALCOLO DEL VALORE DELLA QUOTA DEL FONDO

---

Si rende noto che il Consiglio di Amministrazione della SGR, in osservanza a quanto disposto dalla Banca d'Italia con il Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio (Titolo V, Capitolo I, Sezione II, par. 4.6, lett. a), ha fissato a 5 (cinque) euro la misura dell'importo minimo al di sotto del quale la stessa potrà astenersi dal reintegro ai partecipanti in caso di errori di calcolo nel valore unitario della quota del Fondo.

# INFORMATIVA SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

1.	LA TUA PRIVACY .....	2
2.	A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA? .....	2
3.	COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO? .....	2
4.	QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?.....	2
5.	PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI? .....	3
6.	DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO .....	3
7.	SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI? .....	3
8.	CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO? .....	4
9.	COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI? .....	5
10.	PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI? .....	5
11.	COME PUOI CONTATTARCI? .....	5
12.	CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE? .....	5
13.	QUALI SONO I TUOI DIRITTI?.....	5
14.	PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI "CONSENSI"? .....	6
15.	CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI.....	6
ALL. 1 -	GLI INTERESSI LEGITIMI .....	7

*Aggiornamento febbraio 2024*

---

## 1. LA TUA PRIVACY

---



In **Eurizon Capital SGR S.p.A.** conosciamo il valore dei tuoi dati personali e ci adoperiamo costantemente per trattarli in maniera riservata e sicura così che tu possa affidarci con serenità.

In questo documento informativo ti mostreremo quali categorie di dati gestiamo e perché; quali sono le fonti di dati alle quali attingiamo; come trattiamo i dati, con chi li condividiamo e per quanto tempo li conserviamo. Passeremo quindi in rassegna ciascuno dei tuoi diritti, sanciti dal GDPR (**General Data Protection Regulation - Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016**), fornendoti le informazioni utili per poterli esercitare.

Siamo al tuo servizio per garantirti una adeguata, puntuale e rigorosa protezione dei tuoi dati.

---

## 2. A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA?

---

A ogni nostro **cliente** e quindi a te che hai già con noi un rapporto contrattuale o che stai per instaurarlo.

L'informativa si rivolge anche a tutti coloro che, a vario titolo, sono collegati ai nostri clienti ad esempio i legali rappresentanti, gli amministratori, i soci, i titolari effettivi, i procuratori, i delegati o i firmatari).

Infine, l'informativa si rivolge a coloro i cui dati ci sono stati forniti da altri soggetti nelle fasi precontrattuali o in esecuzione di un contratto.

Il suo contenuto può riguardarti in quanto persona fisica, ditta individuale o libero professionista.

Potremmo avere la necessità di modificarla o integrarla, per obblighi normativi o in conseguenza di mutamenti organizzativi. In tal caso te ne daremo notizia tramite i nostri canali e puoi in ogni momento consultarne la versione più aggiornata nella sezione "Privacy" del sito [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

---

## 3. COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?

---



Il GDPR definisce il "**dato personale**" come "qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile".

Il GDPR definisce anche puntualmente cosa si intende per "**trattamento**", ossia "qualunque operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali o insiemi di dati personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione".

In qualità di " **Titolare del trattamento**", Eurizon Capital SGR S.p.A., agendo nel pieno rispetto di principi di correttezza, liceità e trasparenza, determina i mezzi e le finalità di ognuna di queste "operazioni" che coinvolge, anche solo potenzialmente, i tuoi dati personali, tutto ciò garantendo la tua riservatezza e tutelando appieno i tuoi diritti.

---

## 4. QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?

---

I dati personali che trattiamo e proteggiamo appartengono alle seguenti categorie:

**a. dati identificativi e anagrafici**, come il nome e il cognome, la denominazione, il codice fiscale, la partita IVA, la data e il luogo di nascita, l'indirizzo di residenza/domicilio, il domicilio fiscale, l'indirizzo di corrispondenza, il genere, la nazionalità e i dati relativi ai documenti identificativi;



**b. dati relativi all'immagine**, come la fotografia presente sul documento identificativo;

**c. dati di contatto**, come il numero del telefono fisso e del cellulare, l'indirizzo e-mail e la PEC;

**d. dati relativi alla situazione personale e familiare**, come lo stato civile e la composizione del nucleo familiare;

**e. dati finanziari**, economici, patrimoniali;

**f. dati inerenti ai rapporti che intrattieni con noi**, come i dati transazionali, la classificazione secondo la Direttiva europea MIFID e gli estremi identificativi dei rapporti bancari strumentali all'operatività che intrattieni con noi (ad esempio IBAN o deposito amministrato);

**g. dati appartenenti a categorie “particolari”**, ad esempio i dati biometrici relativi alla tua firma elettronica di documenti contrattuali da te eventualmente sottoscritti presso la Banca che opera come collocatrice di nostri prodotti/servizi e i dati relativi alla salute. Si tratta dei dati che in passato erano definiti “sensibili” e richiedono una protezione “particolare” così come definito nell’art. 9 del GDPR;

**h. dati giudiziari** relativi a procedimenti penali pendenti o/o definiti.

## 5. PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI?

Abbiamo bisogno dei tuoi dati per istruire, concludere e dare corretta esecuzione ai contratti e per adempiere ai relativi obblighi di legge.

Se deciderai di non fornirci i tuoi dati, ci troveremo nell’impossibilità di attivare i nostri servizi.

## 6. DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO



I dati che trattiamo possono avere provenienza:

**Diretta:** se ce li hai comunicati tu nelle occasioni in cui hai interagito con noi;


**Indiretta:** se li abbiamo raccolti da terzi (quali ad esempio i soggetti distributori incaricati) o da fonti accessibili al pubblico, in osservanza delle normative di riferimento.

Ci prendiamo in ogni caso cura dei tuoi dati: li trattiamo mediante strumenti manuali, informatici e telematici e ne garantiamo la sicurezza e la riservatezza.



## 7. SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETTUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI?

Il trattamento dei dati personali è lecito solamente se la sua finalità è sostenuta da una base giuridica valida, ricompresa cioè tra quelle previste dal GDPR.

Ti mostriamo sinteticamente, in corrispondenza dei diversi fondamenti giuridici previsti, quali sono i trattamenti che effettuiamo e le finalità che perseguiamo.

LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
<p>a) <i>Consenso</i></p> <p>(art. 6.1 lettera a) del GDPR e art. 9.2 lettera a) del GDPR)</p> <p>-----</p> <p><b>Questi trattamenti sono possibili solo se hai rilasciato il consenso per la specifica finalità.</b></p> <p><b>Hai sempre e comunque il diritto di revocare la totalità o parte dei consensi rilasciati.</b></p>	<p><u>Effettuiamo</u> attività di:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>promozione e vendita</b> di prodotti e/o servizi della Società o, laddove autorizzata, di altre società del Gruppo, realizzata mediante l’invio di materiale e/o comunicazioni aventi natura informativa/commerciale/pubblicitaria tramite lettere, telefono, sistemi automatizzati di comunicazione etc.;</li> <li>- <b>rilevazione</b> (i) del <b>grado di soddisfazione</b> della clientela sulla qualità dei prodotti e/o servizi offerti o sull’attività svolta dalla Società e/o (ii) delle <b>preferenze</b> della clientela anche ai fini della creazione di prodotti e/o servizi destinati a specifiche categorie di clienti realizzata mediante elaborazione di studi, ricerche o indagini di mercato, anche tramite interviste personali o telefoniche, questionari, ecc..</li> </ul> <p>Per il trattamento di dati appartenenti a <b>categorie particolari</b> la legge richiede una specifica manifestazione di consenso che ti sarà richiesta volta per volta limitatamente a quanto necessario per l’esecuzione di prestazioni da te richieste.</p>
<p>b) <i>Contratto e misure precontrattuali</i></p> <p>(art. 6.1 lettera b) del GDPR)</p>	 <p><u>Prestiamo</u> i servizi richiesti e diamo esecuzione ai contratti o agli atti relativi alle fasi precontrattuali.</p>



LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
c) <i>Obbligo di legge</i> (art. 6.1 lettera c) del GDPR)	<p>Adempiamo a <b>prescrizioni normative</b>, ad esempio in ambito fiscale e in materia di antiriciclaggio e di anticorruzione.</p> <p>Adempiamo a <b>disposizioni dell'Autorità</b>, ad esempio in relazione al monitoraggio dei rischi operativi e finanziari a livello di gruppo bancario.</p> 
d) <i>Legittimo interesse</i> (art. 6.1 lettera f) del GDPR)	 <p>Perseguiamo <b>interessi legittimi</b> nostri o di terzi, che si dimostrino leciti, concreti e specifici, dopo aver appurato che ciò non comprometta i tuoi diritti e le tue libertà fondamentali.</p> <p>Tra questi rientrano, ad esempio, la sicurezza fisica, la sicurezza dei sistemi IT e delle reti, la prevenzione delle frodi e la produzione di statistiche.</p> <p>L'elenco completo degli interessi legittimi che perseguiamo è descritto nell'allegato n. 1 "Gli interessi legittimi" del presente documento.</p>

## 8. CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO?

Possiamo comunicare i tuoi dati ad altri soggetti, sia all'interno che all'esterno dell'Unione Europea, ma **solo per le specifiche finalità indicate in informativa secondo le basi giuridiche previste dal GDPR**.

Possano essere destinatari dei tuoi dati:

- le **Autorità** e i soggetti nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è dovuta in adempimento di **obblighi normativi**;
- i **sistemi pubblici informativi** istituiti presso le pubbliche amministrazioni, quale l'Anagrafe tributaria - Archivio dei rapporti con operatori finanziari;
- soggetti **appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo**, ivi incluse le società controllate o collegate;
- soggetti con i quali intratteniamo **accordi di natura commerciale** o che operano quali nostri **intermediari, nei seguenti settori**:
  - servizi bancari, finanziari ed assicurativi;
  - sicurezza fisica (ad esempio guardiania e videosorveglianza);
  - fornitura e gestione di procedure e sistemi informatici e di telecomunicazioni;
  - sicurezza informatica;
  - libera professione (ad esempio periti, notai e legali, anche in ambito contenzioso);
  - revisione contabile e consulenza in genere;
  - rilevazione della qualità dei servizi ed analisi e ricerche di mercato;
  - informazione e promozione commerciale di prodotti e/o servizi;
  - gestione dei rapporti con la clientela (ad esempio in relazione alla comunicazione e all'assistenza);
  - logistica;
  - archiviazione di dati e di documenti (sia in forma cartacea che elettronica).



Le società del Gruppo ed i soggetti terzi cui possono essere comunicati i tuoi Dati Personali possono agire come: (1) Titolari del trattamento, ossia soggetti che determinano le finalità ed i mezzi del trattamento dei Dati Personali; (2) Responsabili del trattamento, ossia soggetti che trattano i Dati Personali per conto del Titolare o (3) Contitolari del trattamento che determinano congiuntamente alla Società le finalità ed i mezzi dello stesso.

L'elenco aggiornato dei soggetti individuati come Titolari, Responsabili o Contitolari è disponibile su richiesta all'indirizzo e-mail [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com) o presso la sede legale della Società.

## 9. COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI?

Di norma trattiamo i tuoi dati all'interno dell'Unione Europea; **per motivi tecnici od operativi**, potremmo però trasferire i dati verso:

- paesi al di fuori dell'Unione Europea o organizzazioni internazionali che, secondo quanto stabilito dalla Commissione Europea, garantiscono un livello di protezione adeguato;
- altri paesi, basandoci, in questo caso, su una delle "garanzie adeguate" o su una delle specifiche deroghe previste dal GDPR.



Inoltre, i tuoi dati relativi alle transazioni effettuate a valere sui rapporti che intrattieni con noi possono essere trasmessi, per esclusivi fini di **prevenzione e di contrasto del terrorismo e del suo finanziamento**, alle Autorità pubbliche degli Stati Uniti d'America, con cui l'Unione Europea ha concluso uno specifico accordo<sup>1</sup>.

## 10. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI?



Per obbligo di legge conserviamo i tuoi dati per un periodo di 10 anni a decorrere dalla chiusura del rapporto contrattuale.

Li tratteremo per un periodo maggiore esclusivamente nei casi espressamente previsti dalla legge o per perseguire un interesse legittimo, nostro o di terzi.

## 11. COME PUOI CONTATTARCI?

Questi sono i riferimenti utili per contattarci:

- Titolare del trattamento: Eurizon Capital SGR S.p.A.
- Sede legale: Via Melchiorre Goia 22, 20124 Milano
- [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com)
- [DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com](mailto:DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com)
- [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

## 12. CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE?



Il "Responsabile della protezione dei dati" (DPO – Data Protection Officer) è una figura di garanzia che abbiamo provveduto a nominare, così come espressamente richiesto dal GDPR. Potrai rivolgerti al DPO per tutte le questioni relative al trattamento dei tuoi dati personali e per esercitare i diritti previsti dal GDPR, contattandolo al seguente indirizzo e-mail: [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com).

## 13. QUALI SONO I TUOI DIRITTI?

Il GDPR ti riconosce i seguenti diritti:



**Opposizione** (ex art. 21 GDPR): qualora i tuoi dati personali siano trattati da noi per finalità di marketing diretto, hai il diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento e all'eventuale attività di profilazione ad esso connessa; se eserciti questo diritto, i tuoi dati personali non saranno più oggetto di trattamento per questa finalità.

Puoi esercitare il diritto di opposti anche relativamente ai trattamenti che effettuiamo per eseguire compiti di interesse pubblico, per esercitare pubblici poteri o per perseguire un legittimo interesse nostro o di terzi. In questi casi il trattamento non sarà più effettuato a meno che non ci siano motivi che ci obbligano a procedere oppure esso sia necessario per accertare, esercitare o difendere in giudizio un diritto.



**Accesso** (ex art. 15 GDPR): hai il diritto di ottenere la conferma che sia o meno in corso, da parte nostra, un trattamento di dati personali che ti riguardano, di avere informazioni sul trattamento in corso e di ricevere copia dei dati.



**Cancellazione** (ex art. 17 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che ti riguardano (ad esempio se i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati trattati oppure se hai revocato il consenso su cui si basa il trattamento e non sussiste altro fondamento giuridico per attuarlo).

<sup>1</sup> G.U. Unione Europea L 195/5 del 27/07/2010.



**Portabilità** (ex art. 20 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ricevere i dati personali che ci hai fornito e che ti riguardano in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da un dispositivo automatico. Il GDPR tutela altresì il tuo diritto di trasmettere questi dati a un altro titolare del trattamento senza impedimenti da parte nostra.



**Processo decisionale automatizzato compresa la profilazione** (ex art. 22 GDPR): di norma non assumiamo decisioni basate unicamente sul trattamento automatizzato dei tuoi dati personali se non in specifici ambiti ed esclusivamente quando la decisione è relativa alla conclusione o l'esecuzione di un contratto, si basa sul tuo consenso esplicito oppure è autorizzata dalla legge.

Nei primi due casi (contratto e consenso) garantiamo il tuo diritto di ottenere l'intervento umano, di esprimere la tua opinione e di contestare la decisione.

Hai sempre il diritto di ricevere informazioni significative sulla logica utilizzata, sull'importanza e sulle conseguenze dei trattamenti automatizzati.



**Limitazione** (ex art. 18 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la limitazione del trattamento dei dati personali che ti riguardano (ad esempio per il periodo necessario ad effettuare le opportune verifiche sui dati personali dei quali hai contestato l'esattezza).



**Rettifica** (ex art. 16 GDPR): hai il diritto di ottenere la rettifica dei dati personali inesatti che ti riguardano e l'integrazione dei dati incompleti.



**Reclamo** (ex art. 77 GDPR): se ritieni che il trattamento dei tuoi dati da parte nostra stia avvenendo in violazione della normativa sul trattamento dei dati personali, hai diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali competente.

#### 14. PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI "CONSENSI"?

Come descritto nella sezione 7, **le azioni di marketing diretto e indiretto e di profilazione commerciale**, effettuate da Eurizon Capital SGR S.p.A., sono subordinate all'esistenza di specifici consensi che, se vorrai, potrai rilasciarci, permettendoci di predisporre per te le nostre migliori proposte commerciali.

#### 15. CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI

Per esercitare i tuoi diritti puoi scrivere a:



- [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com)
- [DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com](mailto:DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com)
- Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano.

Effettueremo **gratuitamente** tutte le azioni e le comunicazioni necessarie. Solo qualora le tue richieste dovessero dimostrarsi manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, potremo addebitarti un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le tue richieste.



---

## ALL. 1 - GLI INTERESSI LEGITIMI

---

L'art. 6.1, lettera f) del **REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016 (GDPR - GENERAL DATA PROTECTION REGULATION)** ci autorizza a trattare i dati personali che ti riguardano senza la necessità di chiederti un consenso, laddove il trattamento sia necessario per il perseguimento di un legittimo interesse nostro o di terzi, a condizione che tale interesse non prevalga sui tuoi interessi, sui tuoi diritti e sulle tue libertà fondamentali.

Con questo documento, ti forniamo l'elenco aggiornato degli **interessi legittimi** nostri o di terzi che perseguiamo con riferimento alla nostra operatività.

Ti ricordiamo che, ai sensi dell'art. 21 del GDPR, hai il **diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che ti riguardano, qualora il trattamento venga effettuato per il perseguimento di un nostro interesse, compresa l'attività di profilazione.**

In caso di tua **opposizione**, ci asterremo dal trattare ulteriormente i tuoi dati personali a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al trattamento (motivi prevalenti sui tuoi interessi, diritti e libertà), oppure il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto.

Elenco degli interessi legittimi:

- **presidio della sicurezza dei sistemi IT** e delle reti a tutela della riservatezza, integrità e disponibilità dei dati personali;
- adozione di presidi idonei alla **prevenzione delle frodi** e di **altri rischi** (ad esempio in materia di responsabilità amministrativa degli enti, di antiriciclaggio e di anticorruzione) in adempimento di obblighi giuridici gravanti sul Titolare;
- **esercizio e difesa di un diritto**, in qualsiasi sede;
- **trasmissione** di dati personali **all'interno del gruppo societario** a fini amministrativi interni;
- **trattamento di dati personali di soggetti terzi** nell'ambito dell'esecuzione di accordi e/o contratti con controparti della Società, anche in fase precontrattuale;
- **svolgimento di attività non riconducibili all'esecuzione di contratti ma pertinenti al rapporto di clientela** (ad esempio assistenza e "caring" alla clientela);
- **gestione di operazioni societarie e strategiche** quali, ad esempio fusioni, scissioni e cessioni di ramo d'azienda;
- **sviluppo e aggiornamento di modelli predittivi e descrittivi** attraverso la produzione di statistiche e di reportistica con le seguenti finalità:
  1. definizione di nuovi prodotti e servizi;
  2. verifica delle performance di prodotti e servizi per il miglioramento degli stessi;
  3. verifica dell'efficacia di processi e/o dell'operatività delle strutture;
  4. miglioramento della Data Quality;
  5. costruzione di modelli generali di comportamento della clientela basati su analisi statistiche di informazioni di tipo quanti/qualitativo con lo scopo di mantenere adeguato lo standard dell'offerta di prodotti e servizi alle esigenze della clientela;
  6. miglioramento dell'esperienza dell'utente sui siti web e sulle applicazioni.

# INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE GIURIDICHE, ENTI O ASSOCIAZIONI

Se rappresenti una persona giuridica, un ente o una associazione, ti informiamo che il consenso è necessario per autorizzarci all'invio di comunicazioni elettroniche (posta elettronica) per lo svolgimento di attività promozionale o il compimento di ricerche di mercato.

Il rilascio del consenso autorizza la Società ad effettuare il medesimo trattamento anche mediante posta cartacea o chiamate telefoniche tramite operatore.

*Aggiornamento febbraio 2024*

## PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI:

### SUPPLEMENTO DI INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016

#### FIRMA GRAFOMETRICA

La Società mette a disposizione della clientela, per il tramite dei soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e di banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società, il servizio di firma grafometrica (di seguito il "**Servizio di Firma Grafometrica**"), vale a dire la possibilità di firmare la documentazione contrattuale e la modulistica ad essa correlata in formato elettronico, eliminando così il ricorso alla carta.

L'adesione al Servizio di Firma Grafometrica comporta la raccolta di alcune categorie particolari di Dati Personali che la legge definisce "*dati biometrici*" rilevati all'atto dell'apposizione della firma grafometrica (quali, a titolo esemplificativo, la velocità di tracciamento, la pressione esercitata durante il movimento di firma, l'accelerazione, l'inclinazione, i c.d. salti in volo) (di seguito, i "**Dati Biometrici**") e relativi alla tua firma autografa che verranno raccolti presso i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure da banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società.

I Dati Biometrici che fornirai ai fini dell'utilizzo del Servizio di Firma Grafometrica sono trattati nel rispetto di quanto indicato nell'informativa che ti è stata fornita dai soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure dalle banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società preliminarmente alla tua adesione al citato Servizio di Firma Grafometrica.

Al riguardo, la Società, in qualità di Titolare del trattamento relativo alla conservazione del dato biometrico, ti fornisce le seguenti informazioni circa l'utilizzo dei Dati Biometrici.

---

#### FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO DEI DATI BIOMETRICI

---

I Dati Biometrici, contenuti nella registrazione informatica dei parametri della tua firma sono conservati con le seguenti finalità:

- a) **esigenze di confronto e verifica** connesse all'attività istituzionale svolta dalla Società **in relazione ad eventuali situazioni di contenzioso** legate al disconoscimento della sottoscrizione apposta su atti e documenti di tipo negoziale;
- b) **contrasto di tentativi di frode** e del fenomeno dei **furti di identità**;
- c) **rafforzamento delle garanzie di autenticità e integrità** della documentazione contrattuale e della modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico;
- d) **dematerializzazione e sicurezza dei documenti conservati** con conseguente eliminazione del ricorso alla carta.

---

#### MODALITÀ DI TRATTAMENTO E TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI BIOMETRICI

---

Di seguito vengono illustrate le principali caratteristiche del trattamento:

- a) i Dati Biometrici sono memorizzati all'interno della documentazione contrattuale e della modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico tramite adeguati sistemi di crittografia a chiave pubblica;
- b) la corrispondente chiave privata è nella esclusiva disponibilità di un soggetto Terzo Fiduciario, individuato da soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e da banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi e che fornisce idonee garanzie di indipendenza e sicurezza nella conservazione della medesima chiave. La Società, i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo o le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società non possono in alcun modo accedere e utilizzare la chiave privata senza l'intervento del soggetto Terzo Fiduciario;
- c) la generazione delle chiavi private di decifrazione dei Dati Biometrici e la conservazione delle stesse avviene all'interno di dispositivi sicuri (*Hardware Security Model*) collocati presso le sedi informatiche (Server Farm) del Gruppo o delle banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società. Qualsiasi attività di utilizzo delle chiavi prevede la digitazione di apposite credenziali di sblocco, mantenute nell'esclusiva disponibilità del soggetto Terzo Fiduciario;
- d) i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società hanno consegnato le credenziali di sblocco delle chiavi al soggetto Terzo Fiduciario, che ne cura la conservazione presso locali e mezzi blindati di massima sicurezza ai quali il Terzo Fiduciario ha l'esclusiva possibilità di accesso;

- e) il soggetto Terzo Fiduciario può essere chiamato ad inserire le proprie credenziali di sblocco della chiave privata di decifratura, dopo averle recuperate dai mezzi blindati ai quali ha esclusiva possibilità di accesso, per la gestione di situazioni di contenzioso e conseguente verifica della firma grafometrica, apposta sulla documentazione contrattuale e sulla modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico, da parte di un perito calligrafo e per la gestione di attività di manutenzione straordinaria del Servizio di Firma Grafometrica;
- f) l'accesso al modello grafometrico cifrato avviene esclusivamente tramite l'utilizzo delle credenziali di sblocco della chiave privata, detenuta dal soggetto Terzo Fiduciario nei soli casi in cui si renda indispensabile per l'insorgenza di un contenzioso sull'autenticità della firma o a seguito di richiesta dell'Autorità Giudiziaria;
- g) i sistemi informatici sono protetti contro l'azione di ogni tipo di attacco informatico con i più aggiornati sistemi di sicurezza, certificati secondo lo standard internazionale ISO/IEC 27001:2014 da un Ente Terzo.

Per il perseguimento delle finalità di cui sopra, i documenti sono conservati a norma, ai sensi delle Linee Guida AGID "Sulla formazione, gestione e conservazione dei documenti informatici", (i) presso il Gruppo, il quale si avvale, per l'esecuzione del Servizio di Firma Grafometrica, di Intesa Sanpaolo S.p.A. o (ii) per le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società, presso società informatiche specializzate nel servizio di conservazione a norma il cui elenco aggiornato è disponibile presso la Società su richiesta.

Il trattamento di Dati Biometrici nell'ambito dell'utilizzo del Servizio di Firma Grafometrica avviene sulla base delle prescrizioni dell'Autorità Garante per la protezione dei dati personali (Provvedimento generale prescrittivo in tema di biometria - 12 novembre 2014 - Pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 280 del 2 dicembre 2014).

Ti rammentiamo che il consenso al trattamento dei Dati Biometrici nell'ambito dell'utilizzo della firma grafometrica è stato da te espresso all'atto di adesione al Servizio di Firma Grafometrica presso i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure presso le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società con l'accettazione della stessa e ha validità fino alla sua eventuale revoca.

**L'informativa completa è disponibile presso il sito Internet della Società ([www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)).**

Per quanto riguarda i dati di contatto del Titolare e del "Responsabile della protezione dei dati" relativamente ai Dati Biometrici si rinvia, rispettivamente, alle Sezioni 1 e 2 dell'"Informativa nei confronti di persone fisiche ai sensi dell'art. 14 del Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016" di cui sopra relativa alla sottoscrizione delle quote dei Fondi gestiti da Eurizon Capital SGR S.p.A..

## Scopo

Il presente documento fornisce le 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: Eurizon Azioni Europa - Investimento in unica soluzione

**Società di Gestione:** Eurizon Capital SGR SpA (la "SGR"), appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

**ISIN Portatore:** IT0001050167

**Sito web:** [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 02/8810.8810

CONSOB è responsabile della vigilanza di Eurizon Capital SGR SpA in relazione al presente Documento contenente le Informazioni Chiave.

Il presente prodotto è autorizzato in Italia.

**Data validità KID:** 29/02/2024

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** "Eurizon Azioni Europa" (il "Fondo") è un Fondo comune di investimento aperto (OICVM).

Categoria: Azionario Europa.

Il Fondo appartiene al "Sistema Mercati".

**Periodo di detenzione raccomandato:** 5 anni

### Obiettivi:

Il Fondo mira a conseguire una crescita significativa del capitale investito.

### Politica di investimento:

Il Fondo investe principalmente in azioni quotate nei mercati regolamentati dei Paesi Europei.

Le azioni sono emesse principalmente da società a capitalizzazione medio/elevata.

Le azioni sono denominate principalmente in euro, in sterline ed in franchi svizzeri. Il Fondo risulta esposto al rischio di cambio.

Il fondo è gestito attivamente con riferimento al *benchmark* di seguito indicato.

Parametro di riferimento (c.d. *benchmark*):

95% MSCI Europe in euro;

5% Bloomberg Euro Treasury Bill.

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del *benchmark*.

Grado di discrezionalità rispetto al *benchmark*: significativo.

La selezione degli strumenti finanziari viene effettuata sulla base dell'analisi delle principali variabili macroeconomiche all'interno dell'area geografica di investimento nonché sulla base dell'analisi fondamentale e strategica delle singole società (dati finanziari, quota di mercato, piani di sviluppo, qualità del *management*) con l'obiettivo di identificare quei titoli che, rispetto al mercato od al settore di appartenenza, forniscono le migliori prospettive di apprezzamento. Nella selezione degli strumenti finanziari vengono considerate anche informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario (cd. "*Environmental, Social and Corporate governance factors*" - fattori ESG).

Il Fondo promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governo societario (fattori ESG) ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019. Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto del Fondo disponibile sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).

La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente compresa tra 1 e 1,30. Tale utilizzo, 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.

**Distribuzione dei proventi:** I proventi realizzati dal Fondo sono reinvestiti nel patrimonio del Fondo stesso.

**Depositario:** State Street Bank International GmbH - Succursale Italia, Via F. Aporti 10, Milano.

**Ulteriori informazioni:** Ulteriori informazioni sul Fondo, il Prospetto, il Regolamento di gestione, l'ultima Relazione annuale e la Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori. Potete richiedere tali documenti per iscritto ad EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, anche tramite fax indirizzato al numero 02/8810.2081 ovvero tramite il sito Internet, Sezione "Contatti"; provvederemo ad inviarveli gratuitamente. I documenti contabili del Fondo sono disponibili gratuitamente anche presso la nostra sede e presso la sede del Depositario.

**Pubblicazione del valore della quota:** Il valore della quota del Fondo è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul nostro sito Internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

### Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:

Il potenziale investitore al dettaglio risulta di seguito identificato:

- è un investitore con una conoscenza ed esperienza anche di base;
- è capace di sopportare perdite anche fino all'intero ammontare investito, in quanto il Fondo non è garantito;
- è disposto ad immobilizzare le somme investite per un periodo di tempo in linea con il periodo di detenzione raccomandato;
- ha un obiettivo di crescita significativa del capitale;

- è un investitore per il quale la partecipazione al Fondo non rappresenti l'unica forma d'investimento di natura finanziaria, che investa nel Fondo soltanto una quota parte del proprio portafoglio di investimenti complessivo e che disponga quindi di un patrimonio che gli permetta di mantenere una diversificazione degli investimenti coerente con il proprio portafoglio.

Il Fondo non è destinato a "*US Person*" secondo la definizione contenuta nella *Regulation S* del *United States Securities Act* del 1933 e successive modifiche nonché nell'Accordo Intergovernativo stipulato tra l'Italia e gli Stati Uniti d'America il 10 gennaio 2014, ratificato con la Legge 18 giugno 2015 n. 95 ("*FATCA*")

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale investito.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.040</b>	<b>€ 2.280</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-79,59%	-25,62%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.050</b>	<b>€ 7.820</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,53%	-4,79%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.120</b>	<b>€ 11.420</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,18%	2,70%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 13.870</b>	<b>€ 14.310</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	38,72%	7,44%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2015 e marzo 2020.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2017 e agosto 2022.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2018 e novembre 2023.

## Cosa accade se Eurizon Capital SGR non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza. Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione del Risparmio e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di 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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 389</b>	<b>€ 1.397</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>3,9%</b>	<b>2,7% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,4% prima dei costi e al 2,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Tale importo verrà comunicato a cura dello stesso soggetto.

## Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	1,5% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 5 Euro di diritti fissi	€ 155
<b>Costi di uscita</b>	Non previsti	€ 0
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	1,87% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 184
<b>Costi di transazione</b>	0,42% 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.	€ 41
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	20% della differenza maturata nell'anno solare tra l'incremento percentuale del valore della quota e l'incremento percentuale del valore del seguente parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ): 95% MSCI Europe in euro; 5% Bloomberg Euro Treasury Bill. La commissione legata al rendimento viene calcolata sul minore ammontare tra il valore complessivo netto medio del Fondo nello stesso periodo e il valore complessivo netto del Fondo disponibile nel giorno di calcolo. La SGR avrà diritto a percepire la commissione legata al rendimento solo se qualsiasi sottoperformance del Fondo rispetto al parametro di riferimento subita nel periodo di riferimento della performance sia recuperata (c.d. recupero delle perdite). Il periodo di riferimento decorre dal 30 dicembre 2021 per i cinque anni successivi a tale data; successivamente, il periodo di riferimento decorre dall'ultimo giorno di valorizzazione della quota relativo al quinto anno precedente. Con riferimento alle performance passate conseguite dal Fondo e dal parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ), si rinvia alla Parte II del Prospetto del Fondo. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima di tali commissioni comprende la media degli ultimi 5 anni.	€ 8

## 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 e della struttura finanziaria 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.

Il rimborso delle quote del Fondo può essere richiesto in qualsiasi momento senza dover fornire alcun preavviso. Il rimborso viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della Società. Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami da parte dell'investitore dovranno essere inoltrati in forma scritta a Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet della SGR o tramite posta elettronica certificata (PEC) direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com. I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei distributori. La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza, anche alla luce degli orientamenti desumibili dalle decisioni assunte dall'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob, comunicando per iscritto all'investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. Per maggiori informazioni sul trattamento dei reclami nonché sull'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. A).

## Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulla performance passata del Fondo relativa agli ultimi 10 anni, ove presenti, sono disponibili nella Parte II del Prospetto del Fondo.

I calcoli relativi agli scenari di performance sono disponibili sul sito internet della SGR.

## Scopo

Il presente documento fornisce le 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: Eurizon Azioni Europa - Investimento periodico mediante Piano di Accumulo

**Società di Gestione:** Eurizon Capital SGR SpA (la "SGR"), appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

**ISIN Portatore:** IT0001050167

**Sito web:** [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 02/8810.8810

CONSOB è responsabile della vigilanza di Eurizon Capital SGR SpA in relazione al presente Documento contenente le Informazioni Chiave.

Il presente prodotto è autorizzato in Italia.

**Data validità KID:** 29/02/2024

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** "Eurizon Azioni Europa" (il "Fondo") è un Fondo comune di investimento aperto (OICVM).

**Categoria:** Azionario Europa.

Il Fondo appartiene al "Sistema Mercati".

**Periodo di detenzione raccomandato:** 5 anni

### Obiettivi:

Il Fondo mira a conseguire una crescita significativa del capitale investito.

### Politica di investimento:

Il Fondo investe principalmente in azioni quotate nei mercati regolamentati dei Paesi Europei.

Le azioni sono emesse principalmente da società a capitalizzazione medio/elevata.

Le azioni sono denominate principalmente in euro, in sterline ed in franchi svizzeri. Il Fondo risulta esposto al rischio di cambio.

Il fondo è gestito attivamente con riferimento al *benchmark* di seguito indicato.

Parametro di riferimento (c.d. *benchmark*):

95% MSCI Europe in euro;

5% Bloomberg Euro Treasury Bill.

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del *benchmark*.

Grado di discrezionalità rispetto al *benchmark*: significativo.

La selezione degli strumenti finanziari viene effettuata sulla base dell'analisi delle principali variabili macroeconomiche all'interno dell'area geografica di investimento nonché sulla base dell'analisi fondamentale e strategica delle singole società (dati finanziari, quota di mercato, piani di sviluppo, qualità del *management*) con l'obiettivo di identificare quei titoli che, rispetto al mercato od al settore di appartenenza, forniscono le migliori prospettive di apprezzamento. Nella selezione degli strumenti finanziari vengono considerate anche informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario (cd. "*Environmental, Social and Corporate governance factors*" - fattori ESG).

Il Fondo promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governo societario (fattori ESG) ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019. Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto del Fondo disponibile sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).

La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente compresa tra 1 e 1,30. Tale utilizzo, 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.

**Distribuzione dei proventi:** I proventi realizzati dal Fondo sono reinvestiti nel patrimonio del Fondo stesso.

**Depositario:** State Street Bank International GmbH - Succursale Italia, Via F. Aporti 10, Milano.

**Ulteriori informazioni:** Ulteriori informazioni sul Fondo, il Prospetto, il Regolamento di gestione, l'ultima Relazione annuale e la Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori. Potete richiedere tali documenti per iscritto ad EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, anche tramite fax indirizzato al numero 02/8810.2081 ovvero tramite il sito Internet, Sezione "Contatti"; provvederemo ad inviarveli gratuitamente. I documenti contabili del Fondo sono disponibili gratuitamente anche presso la nostra sede e presso la sede del Depositario.

**Pubblicazione del valore della quota:** Il valore della quota del Fondo è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul nostro sito Internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

### Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:

Il potenziale investitore al dettaglio risulta di seguito identificato:

- è un investitore con una conoscenza ed esperienza anche di base;
- è capace di sopportare perdite anche fino all'intero ammontare investito, in quanto il Fondo non è garantito;
- è disposto ad immobilizzare le somme investite per un periodo di tempo in linea con il periodo di detenzione raccomandato;
- ha un obiettivo di crescita significativa del capitale;
- è un investitore per il quale la partecipazione al Fondo non rappresenta l'unica forma d'investimento di natura finanziaria, che investa nel Fondo soltanto una quota parte del proprio portafoglio di investimenti complessivo e che disponga quindi di un patrimonio che gli permetta di mantenere una diversificazione degli investimenti coerente con il proprio portafoglio.

Il Fondo non è destinato a "*US Person*" secondo la definizione contenuta nella *Regulation S* del *United States Securities Act* del 1933 e successive modifiche nonché nell'Accordo Intergovernativo stipulato tra l'Italia e gli Stati Uniti d'America il 10 gennaio 2014, ratificato con la Legge 18 giugno 2015 n. 95 ("FATCA")



## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale investito.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 200</b>	<b>€ 2.680</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-79,60%	-20,10%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 800</b>	<b>€ 4.220</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,57%	-5,59%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.010</b>	<b>€ 5.550</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,13%	3,53%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.390</b>	<b>€ 6.600</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	38,65%	9,40%
<b>Importo investito nel tempo</b>		<b>€ 1.000</b>	<b>€ 5.000</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2015 e marzo 2020.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2017 e agosto 2022.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2018 e novembre 2023.

## Cosa accade se Eurizon Capital SGR non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza. Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione del Risparmio e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di 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.
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 39</b>	<b>€ 453</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>4,0%</b>	<b>2,9% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,4% prima dei costi e al 3,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Tale importo verrà comunicato a cura dello stesso soggetto.

## Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	1,5% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 1 Euro di diritti fissi	€ 16
<b>Costi di uscita</b>	Non previsti	€ 0
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	1,87% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 18
<b>Costi di transazione</b>	0,42% 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.	€ 4
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	20% della differenza maturata nell'anno solare tra l'incremento percentuale del valore della quota e l'incremento percentuale del valore del seguente parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ): 95% MSCI Europe in euro; 5% Bloomberg Euro Treasury Bill. La commissione legata al rendimento viene calcolata sul minore ammontare tra il valore complessivo netto medio del Fondo nello stesso periodo e il valore complessivo netto del Fondo disponibile nel giorno di calcolo. La SGR avrà diritto a percepire la commissione legata al rendimento solo se qualsiasi sottoperformance del Fondo rispetto al parametro di riferimento subita nel periodo di riferimento della performance sia recuperata (c.d. recupero delle perdite). Il periodo di riferimento decorre dal 30 dicembre 2021 per i cinque anni successivi a tale data; successivamente, il periodo di riferimento decorre dall'ultimo giorno di valorizzazione della quota relativo al quinto anno precedente. Con riferimento alle performance passate conseguite dal Fondo e dal parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ), si rinvia alla Parte II del Prospetto del Fondo. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima di tali commissioni comprende la media degli ultimi 5 anni.	€ 1

## 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 e della struttura finanziaria 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.

Il rimborso delle quote del Fondo può essere richiesto in qualsiasi momento senza dover fornire alcun preavviso. Il rimborso viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della Società. Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami da parte dell'investitore dovranno essere inoltrati in forma scritta a Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet della SGR o tramite posta elettronica certificata (PEC) [direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com](mailto:direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com). I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei distributori. La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza, anche alla luce degli orientamenti desumibili dalle decisioni assunte dall'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob, comunicando per iscritto all'investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. Per maggiori informazioni sul trattamento dei reclami nonché sull'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. A).

## Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulla performance passata del Fondo relativa agli ultimi 10 anni, ove presenti, sono disponibili nella Parte II del Prospetto del Fondo.

I calcoli relativi agli scenari di performance sono disponibili sul sito internet della SGR.

## DOCUMENTO INFORMATIVO IN MATERIA DI INCENTIVI E RECLAMI

Con riferimento all'informativa prevista a favore dei partecipanti agli OICR nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva, Eurizon Capital SGR S.p.A. (la "SGR"):

- comunica di seguito, in forma sintetica i termini essenziali degli accordi conclusi in materia di compensi/commissioni/prestazioni;
- descrive le modalità di presentazione dei reclami e il processo di gestione degli stessi;
- comunica gli obblighi a cui è soggetta in materia di antiriciclaggio;
- rende nota la misura dell'importo minimo al di sotto del quale la stessa potrà astenersi dal reintegro ai partecipanti in caso di errori di calcolo nel valore unitario della quota del Fondo.

---

### INCENTIVI

---

#### Incentivi versati dalla SGR

A fronte dell'attività di promozione e collocamento nonché dell'attività di assistenza fornita in via continuativa nei confronti dei partecipanti ai Fondi, anche nelle operazioni successive alla prima sottoscrizione ai collocatori dei Fondi appartenenti al "Sistema Mercati" sono riconosciuti, sulla base degli accordi in essere, i seguenti compensi:

- l'intero ammontare (100%) degli importi percepiti dalla SGR a titolo di commissioni di sottoscrizione, ove previste, e fino ad un massimo del 50% degli importi percepiti dalla SGR a titolo di diritti fissi;
- una quota parte degli importi percepiti dalla SGR a titolo di provvigioni di gestione, differenziata in base agli accordi intercorsi con i singoli collocatori e commisurata alla natura ed all'insieme dei servizi a valore aggiunto che il collocatore si è impegnato a prestare al cliente finale. Tale quota parte è compresa tra il 66,7% e l'83% per i collocatori appartenenti al medesimo Gruppo della SGR e tra il 66,7% e l'84% per i collocatori non appartenenti al Gruppo della SGR. La quota parte della provvigione di gestione corrisposta al collocatore è comunicata all'investitore dallo stesso soggetto collocatore nell'ambito delle operazioni di sottoscrizione. Nella Parte II del Prospetto è indicata la misura media della quota parte della provvigione di gestione corrisposta ai collocatori.

La SGR può fornire utilità non monetarie a favore del collocatore sotto forma di prestazione, organizzazione e sostenimento dei costi in relazione all'attività di formazione e qualificazione del personale del collocatore medesimo.

La SGR può riconoscere una quota parte (fino all'83%) degli importi percepiti a titolo di provvigioni di gestione a favore di intermediari o di imprese di assicurazione che sottoscrivono quote di Fondi per conto di gestioni di portafogli, altri OICR, polizze *unit-linked* o fondi pensione, e dette provvigioni sono riconosciute ai rispettivi patrimoni, nel rispetto dell'obbligo di agire nel miglior interesse dell'OICR.

#### Incentivi percepiti dalla SGR

Sulla base di specifici accordi la SGR può ricevere, dagli OICR terzi oggetto di investimento dei Fondi gestiti, retrocessioni commissionali di importo variabile. Dette retrocessioni commissionali sono integralmente riconosciute al patrimonio degli stessi Fondi.

La SGR, in qualità di Distributore Principale - in via esclusiva per l'Italia - degli OICR gestiti dalle controllate Epsilon SGR S.p.A. ed Eurizon Capital S.A. (rispettivamente, gli "OICR collegati" e le "Società di Gestione Collegate"), svolge l'attività di commercializzazione degli OICR collegati, per il tramite di sub-collocatori dalla stessa nominati, nei confronti degli investitori al dettaglio.

Quale remunerazione per l'attività svolta, la SGR percepisce una quota parte delle retrocessioni commissionali riconosciute dalle Società di Gestione Collegate, per il tramite della stessa SGR, ai sub-collocatori.

La SGR non percepisce dai negozianti di cui si avvale nell'attività di investimento utilità non monetarie e non stipula con il negoziante *soft commission agreements* o *commission sharing agreements*.

La SGR considera comunque ammissibili le seguenti tipologie di benefici non monetari di minore entità:

- a) le informazioni o la documentazione relativa a uno strumento finanziario o a un servizio di investimento di natura generica;
- b) il materiale scritto da terzi, commissionato e pagato da un emittente societario o da un emittente potenziale per promuovere una nuova emissione da parte della società, o quando l'intermediario è contrattualmente impegnato e pagato dall'emittente per produrre tale materiale in via continuativa, purché il rapporto sia

chiaramente documentato nel materiale e quest'ultimo sia messo a disposizione di qualsiasi intermediario che desideri riceverlo o del pubblico in generale nello stesso momento;

- c) partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e sulle caratteristiche di un determinato strumento finanziario o servizio di investimento;
- d) ospitalità di un valore *de minimis* ragionevole, come cibi e bevande nel corso di un incontro di lavoro o di una conferenza, seminario o altri eventi di formazione di cui alla lettera c).

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto.

---

## RECLAMI

---

I reclami dovranno essere inoltrati in forma scritta a EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet o tramite posta elettronica certificata (PEC) [direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com](mailto:direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com). I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei soggetti Collocatori.

La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza comunicando per iscritto all'Investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. I dati e le informazioni concernenti i reclami saranno conservati nel Registro dei reclami istituito dalla SGR.

In caso di mancata risposta entro i termini previsti o se comunque insoddisfatto dell'esito del reclamo, prima di ricorrere al Giudice, l'Investitore potrà rivolgersi all'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob.

Restano fermi i diritti e le garanzie previsti dal regolamento (UE) 2016/679 in materia di tutela dei dati personali.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto.

Si segnala infine che sul sito internet della SGR [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) sono disponibili i documenti concernenti:

- la Politica di gestione di conflitti di interesse;
- la Strategia di esecuzione e trasmissione degli ordini unitamente all'elenco degli intermediari selezionati per la trasmissione/esecuzione degli ordini;
- la Strategia per l'esercizio dei diritti di intervento e di voto inerenti agli strumenti finanziari di pertinenza degli OICR gestiti.

---

## DISPOSIZIONI IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO

---

Con riferimento al D. Lgs. 231/2007, come successivamente modificato (di seguito il "Decreto" o la "normativa antiriciclaggio"), si rende noto che la SGR provvederà con frequenza periodica nel corso della durata del rapporto di partecipazione ai fondi a richiedere al Partecipante (nel caso di rapporto cointestato ad una pluralità di soggetti, tutti i riferimenti dovranno essere intesi al plurale), direttamente o per il tramite del collocatore di riferimento, le informazioni di Adeguata Verifica previste dal Decreto.

Si conferma che tali informazioni verranno trattate nel rispetto delle vigenti disposizioni di legge in materia di privacy.

In tale ambito, si evidenzia che il conferimento di tali informazioni è obbligatorio ai sensi della normativa antiriciclaggio (art. 22 del Decreto) e che un eventuale rifiuto comporta l'applicazione dell'art. 42 del Decreto, ai sensi del quale *"I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35"*.

---

## ERRORI NEL CALCOLO DEL VALORE DELLA QUOTA DEL FONDO

---

Si rende noto che il Consiglio di Amministrazione della SGR, in osservanza a quanto disposto dalla Banca d'Italia con il Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio (Titolo V, Capitolo I, Sezione II, par. 4.6, lett. a), ha fissato a 5 (cinque) euro la misura dell'importo minimo al di sotto del quale la stessa potrà astenersi dal reintegro ai partecipanti in caso di errori di calcolo nel valore unitario della quota del Fondo.

# INFORMATIVA SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

1.	LA TUA PRIVACY .....	2
2.	A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA? .....	2
3.	COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO? .....	2
4.	QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?.....	2
5.	PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI? .....	3
6.	DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO .....	3
7.	SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI? .....	3
8.	CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO? .....	4
9.	COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI? .....	5
10.	PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI? .....	5
11.	COME PUOI CONTATTARCI? .....	5
12.	CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE? .....	5
13.	QUALI SONO I TUOI DIRITTI?.....	5
14.	PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI "CONSENSI"? .....	6
15.	CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI.....	6
ALL. 1 -	GLI INTERESSI LEGITIMI .....	7

*Aggiornamento febbraio 2024*

---

## 1. LA TUA PRIVACY

---



In **Eurizon Capital SGR S.p.A.** conosciamo il valore dei tuoi dati personali e ci adoperiamo costantemente per trattarli in maniera riservata e sicura così che tu possa affidarci con serenità.

In questo documento informativo ti mostreremo quali categorie di dati gestiamo e perché; quali sono le fonti di dati alle quali attingiamo; come trattiamo i dati, con chi li condividiamo e per quanto tempo li conserviamo. Passeremo quindi in rassegna ciascuno dei tuoi diritti, sanciti dal GDPR (**General Data Protection Regulation - Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016**), fornendoti le informazioni utili per poterli esercitare.

Siamo al tuo servizio per garantirti una adeguata, puntuale e rigorosa protezione dei tuoi dati.

---

## 2. A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA?

---

A ogni nostro **cliente** e quindi a te che hai già con noi un rapporto contrattuale o che stai per instaurarlo.

L'informativa si rivolge anche a tutti coloro che, a vario titolo, sono collegati ai nostri clienti ad esempio i legali rappresentanti, gli amministratori, i soci, i titolari effettivi, i procuratori, i delegati o i firmatari).

Infine, l'informativa si rivolge a coloro i cui dati ci sono stati forniti da altri soggetti nelle fasi precontrattuali o in esecuzione di un contratto.

Il suo contenuto può riguardarti in quanto persona fisica, ditta individuale o libero professionista.

Potremmo avere la necessità di modificarla o integrarla, per obblighi normativi o in conseguenza di mutamenti organizzativi. In tal caso te ne daremo notizia tramite i nostri canali e puoi in ogni momento consultarne la versione più aggiornata nella sezione "Privacy" del sito [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

---

## 3. COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?

---



Il GDPR definisce il "**dato personale**" come "qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile".

Il GDPR definisce anche puntualmente cosa si intende per "**trattamento**", ossia "qualunque operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali o insiemi di dati personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione".

In qualità di " **Titolare del trattamento**", Eurizon Capital SGR S.p.A., agendo nel pieno rispetto di principi di correttezza, liceità e trasparenza, determina i mezzi e le finalità di ognuna di queste "operazioni" che coinvolge, anche solo potenzialmente, i tuoi dati personali, tutto ciò garantendo la tua riservatezza e tutelando appieno i tuoi diritti.

---

## 4. QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?

---

I dati personali che trattiamo e proteggiamo appartengono alle seguenti categorie:

**a. dati identificativi e anagrafici**, come il nome e il cognome, la denominazione, il codice fiscale, la partita IVA, la data e il luogo di nascita, l'indirizzo di residenza/domicilio, il domicilio fiscale, l'indirizzo di corrispondenza, il genere, la nazionalità e i dati relativi ai documenti identificativi;



**b. dati relativi all'immagine**, come la fotografia presente sul documento identificativo;

**c. dati di contatto**, come il numero del telefono fisso e del cellulare, l'indirizzo e-mail e la PEC;

**d. dati relativi alla situazione personale e familiare**, come lo stato civile e la composizione del nucleo familiare;

**e. dati finanziari**, economici, patrimoniali;

**f. dati inerenti ai rapporti che intrattieni con noi**, come i dati transazionali, la classificazione secondo la Direttiva europea MIFID e gli estremi identificativi dei rapporti bancari strumentali all'operatività che intrattieni con noi (ad esempio IBAN o deposito amministrato);

**g. dati appartenenti a categorie “particolari”**, ad esempio i dati biometrici relativi alla tua firma elettronica di documenti contrattuali da te eventualmente sottoscritti presso la Banca che opera come collocatrice di nostri prodotti/servizi e i dati relativi alla salute. Si tratta dei dati che in passato erano definiti “sensibili” e richiedono una protezione “particolare” così come definito nell’art. 9 del GDPR;

**h. dati giudiziari** relativi a procedimenti penali pendenti o/o definiti.

## 5. PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI?

Abbiamo bisogno dei tuoi dati per istruire, concludere e dare corretta esecuzione ai contratti e per adempiere ai relativi obblighi di legge.

Se deciderai di non fornirci i tuoi dati, ci troveremo nell’impossibilità di attivare i nostri servizi.

## 6. DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO



I dati che trattiamo possono avere provenienza:

**Diretta:** se ce li hai comunicati tu nelle occasioni in cui hai interagito con noi;


**Indiretta:** se li abbiamo raccolti da terzi (quali ad esempio i soggetti distributori incaricati) o da fonti accessibili al pubblico, in osservanza delle normative di riferimento.

Ci prendiamo in ogni caso cura dei tuoi dati: li trattiamo mediante strumenti manuali, informatici e telematici e ne garantiamo la sicurezza e la riservatezza.



## 7. SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETTUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI?

Il trattamento dei dati personali è lecito solamente se la sua finalità è sostenuta da una base giuridica valida, ricompresa cioè tra quelle previste dal GDPR.

Ti mostriamo sinteticamente, in corrispondenza dei diversi fondamenti giuridici previsti, quali sono i trattamenti che effettuiamo e le finalità che perseguiamo.

LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
<p>a) <b>Consenso</b></p> <p>(art. 6.1 lettera a) del GDPR e art. 9.2 lettera a) del GDPR)</p> <p>-----</p> <p><b>Questi trattamenti sono possibili solo se hai rilasciato il consenso per la specifica finalità.</b></p> <p><b>Hai sempre e comunque il diritto di revocare la totalità o parte dei consensi rilasciati.</b></p>	<p><u>Effettuiamo</u> attività di:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>promozione e vendita</b> di prodotti e/o servizi della Società o, laddove autorizzata, di altre società del Gruppo, realizzata mediante l’invio di materiale e/o comunicazioni aventi natura informativa/commerciale/pubblicitaria tramite lettere, telefono, sistemi automatizzati di comunicazione etc.;</li> <li>- <b>rilevazione</b> (i) del <b>grado di soddisfazione</b> della clientela sulla qualità dei prodotti e/o servizi offerti o sull’attività svolta dalla Società e/o (ii) delle <b>preferenze</b> della clientela anche ai fini della creazione di prodotti e/o servizi destinati a specifiche categorie di clienti realizzata mediante elaborazione di studi, ricerche o indagini di mercato, anche tramite interviste personali o telefoniche, questionari, ecc..</li> </ul> <p>Per il trattamento di dati appartenenti a <b>categorie particolari</b> la legge richiede una specifica manifestazione di consenso che ti sarà richiesta volta per volta limitatamente a quanto necessario per l’esecuzione di prestazioni da te richieste.</p>
<p>b) <b>Contratto e misure precontrattuali</b></p> <p>(art. 6.1 lettera b) del GDPR)</p>	 <p><u>Prestiamo</u> i servizi richiesti e diamo esecuzione ai contratti o agli atti relativi alle fasi precontrattuali.</p>



LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
c) <i>Obbligo di legge</i> (art. 6.1 lettera c) del GDPR)	<p>Adempiamo a <b>prescrizioni normative</b>, ad esempio in ambito fiscale e in materia di antiriciclaggio e di anticorruzione.</p> <p>Adempiamo a <b>disposizioni dell'Autorità</b>, ad esempio in relazione al monitoraggio dei rischi operativi e finanziari a livello di gruppo bancario.</p> 
d) <i>Legittimo interesse</i> (art. 6.1 lettera f) del GDPR)	 <p>Perseguiamo <b>interessi legittimi</b> nostri o di terzi, che si dimostrino leciti, concreti e specifici, dopo aver appurato che ciò non comprometta i tuoi diritti e le tue libertà fondamentali.</p> <p>Tra questi rientrano, ad esempio, la sicurezza fisica, la sicurezza dei sistemi IT e delle reti, la prevenzione delle frodi e la produzione di statistiche.</p> <p>L'elenco completo degli interessi legittimi che perseguiamo è descritto nell'allegato n. 1 "Gli interessi legittimi" del presente documento.</p>

## 8. CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO?

Possiamo comunicare i tuoi dati ad altri soggetti, sia all'interno che all'esterno dell'Unione Europea, ma **solo per le specifiche finalità indicate in informativa secondo le basi giuridiche previste dal GDPR**.

Possano essere destinatari dei tuoi dati:

- le **Autorità** e i soggetti nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è dovuta in adempimento di **obblighi normativi**;
- i **sistemi pubblici informativi** istituiti presso le pubbliche amministrazioni, quale l'Anagrafe tributaria - Archivio dei rapporti con operatori finanziari;
- soggetti **appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo**, ivi incluse le società controllate o collegate;
- soggetti con i quali intratteniamo **accordi di natura commerciale** o che operano quali nostri **intermediari, nei seguenti settori**:
  - servizi bancari, finanziari ed assicurativi;
  - sicurezza fisica (ad esempio guardiania e videosorveglianza);
  - fornitura e gestione di procedure e sistemi informatici e di telecomunicazioni;
  - sicurezza informatica;
  - libera professione (ad esempio periti, notai e legali, anche in ambito contenzioso);
  - revisione contabile e consulenza in genere;
  - rilevazione della qualità dei servizi ed analisi e ricerche di mercato;
  - informazione e promozione commerciale di prodotti e/o servizi;
  - gestione dei rapporti con la clientela (ad esempio in relazione alla comunicazione e all'assistenza);
  - logistica;
  - archiviazione di dati e di documenti (sia in forma cartacea che elettronica).



Le società del Gruppo ed i soggetti terzi cui possono essere comunicati i tuoi Dati Personali possono agire come: (1) Titolari del trattamento, ossia soggetti che determinano le finalità ed i mezzi del trattamento dei Dati Personali; (2) Responsabili del trattamento, ossia soggetti che trattano i Dati Personali per conto del Titolare o (3) Contitolari del trattamento che determinano congiuntamente alla Società le finalità ed i mezzi dello stesso.

L'elenco aggiornato dei soggetti individuati come Titolari, Responsabili o Contitolari è disponibile su richiesta all'indirizzo e-mail [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com) o presso la sede legale della Società.



## 9. COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI?

Di norma trattiamo i tuoi dati all'interno dell'Unione Europea; **per motivi tecnici od operativi**, potremmo però trasferire i dati verso:

- paesi al di fuori dell'Unione Europea o organizzazioni internazionali che, secondo quanto stabilito dalla Commissione Europea, garantiscono un livello di protezione adeguato;
- altri paesi, basandoci, in questo caso, su una delle "garanzie adeguate" o su una delle specifiche deroghe previste dal GDPR.



Inoltre, i tuoi dati relativi alle transazioni effettuate a valere sui rapporti che intrattieni con noi possono essere trasmessi, per esclusivi fini di **prevenzione e di contrasto del terrorismo e del suo finanziamento**, alle Autorità pubbliche degli Stati Uniti d'America, con cui l'Unione Europea ha concluso uno specifico accordo<sup>1</sup>.

## 10. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI?



Per obbligo di legge conserviamo i tuoi dati per un periodo di 10 anni a decorrere dalla chiusura del rapporto contrattuale.

Li tratteremo per un periodo maggiore esclusivamente nei casi espressamente previsti dalla legge o per perseguire un interesse legittimo, nostro o di terzi.

## 11. COME PUOI CONTATTARCI?

Questi sono i riferimenti utili per contattarci:

- Titolare del trattamento: Eurizon Capital SGR S.p.A.
- Sede legale: Via Melchiorre Goia 22, 20124 Milano
- [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com)
- [DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com](mailto:DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com)
- [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

## 12. CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE?



Il "Responsabile della protezione dei dati" (DPO – Data Protection Officer) è una figura di garanzia che abbiamo provveduto a nominare, così come espressamente richiesto dal GDPR. Potrai rivolgerti al DPO per tutte le questioni relative al trattamento dei tuoi dati personali e per esercitare i diritti previsti dal GDPR, contattandolo al seguente indirizzo e-mail: [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com).

## 13. QUALI SONO I TUOI DIRITTI?

Il GDPR ti riconosce i seguenti diritti:



**Opposizione** (ex art. 21 GDPR): qualora i tuoi dati personali siano trattati da noi per finalità di marketing diretto, hai il diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento e all'eventuale attività di profilazione ad esso connessa; se eserciti questo diritto, i tuoi dati personali non saranno più oggetto di trattamento per questa finalità.

Puoi esercitare il diritto di opposti anche relativamente ai trattamenti che effettuiamo per eseguire compiti di interesse pubblico, per esercitare pubblici poteri o per perseguire un legittimo interesse nostro o di terzi. In questi casi il trattamento non sarà più effettuato a meno che non ci siano motivi che ci obbligano a procedere oppure esso sia necessario per accertare, esercitare o difendere in giudizio un diritto.



**Accesso** (ex art. 15 GDPR): hai il diritto di ottenere la conferma che sia o meno in corso, da parte nostra, un trattamento di dati personali che ti riguardano, di avere informazioni sul trattamento in corso e di ricevere copia dei dati.



**Cancellazione** (ex art. 17 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che ti riguardano (ad esempio se i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati trattati oppure se hai revocato il consenso su cui si basa il trattamento e non sussiste altro fondamento giuridico per attuarlo).

<sup>1</sup> G.U. Unione Europea L 195/5 del 27/07/2010.



**Portabilità** (ex art. 20 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ricevere i dati personali che ci hai fornito e che ti riguardano in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da un dispositivo automatico. Il GDPR tutela altresì il tuo diritto di trasmettere questi dati a un altro titolare del trattamento senza impedimenti da parte nostra.



**Processo decisionale automatizzato compresa la profilazione** (ex art. 22 GDPR): di norma non assumiamo decisioni basate unicamente sul trattamento automatizzato dei tuoi dati personali se non in specifici ambiti ed esclusivamente quando la decisione è relativa alla conclusione o l'esecuzione di un contratto, si basa sul tuo consenso esplicito oppure è autorizzata dalla legge.

Nei primi due casi (contratto e consenso) garantiamo il tuo diritto di ottenere l'intervento umano, di esprimere la tua opinione e di contestare la decisione.

Hai sempre il diritto di ricevere informazioni significative sulla logica utilizzata, sull'importanza e sulle conseguenze dei trattamenti automatizzati.



**Limitazione** (ex art. 18 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la limitazione del trattamento dei dati personali che ti riguardano (ad esempio per il periodo necessario ad effettuare le opportune verifiche sui dati personali dei quali hai contestato l'esattezza).



**Rettifica** (ex art. 16 GDPR): hai il diritto di ottenere la rettifica dei dati personali inesatti che ti riguardano e l'integrazione dei dati incompleti.



**Reclamo** (ex art. 77 GDPR): se ritieni che il trattamento dei tuoi dati da parte nostra stia avvenendo in violazione della normativa sul trattamento dei dati personali, hai diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali competente.

#### 14. PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI “CONSENSI”?

Come descritto nella sezione 7, **le azioni di marketing diretto e indiretto e di profilazione commerciale**, effettuate da Eurizon Capital SGR S.p.A., sono subordinate all'esistenza di specifici consensi che, se vorrai, potrai rilasciarci, permettendoci di predisporre per te le nostre migliori proposte commerciali.

#### 15. CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI

Per esercitare i tuoi diritti puoi scrivere a:



- [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com)
- [DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com](mailto:DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com)
- Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano.

Effettueremo **gratuitamente** tutte le azioni e le comunicazioni necessarie. Solo qualora le tue richieste dovessero dimostrarsi manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, potremo addebitarti un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le tue richieste.

---

## ALL. 1 - GLI INTERESSI LEGITIMI

---

L'art. 6.1, lettera f) del **REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016 (GDPR - GENERAL DATA PROTECTION REGULATION)** ci autorizza a trattare i dati personali che ti riguardano senza la necessità di chiederti un consenso, laddove il trattamento sia necessario per il perseguimento di un legittimo interesse nostro o di terzi, a condizione che tale interesse non prevalga sui tuoi interessi, sui tuoi diritti e sulle tue libertà fondamentali.

Con questo documento, ti forniamo l'elenco aggiornato degli **interessi legittimi** nostri o di terzi che perseguiamo con riferimento alla nostra operatività.

Ti ricordiamo che, ai sensi dell'art. 21 del GDPR, hai il **diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che ti riguardano, qualora il trattamento venga effettuato per il perseguimento di un nostro interesse, compresa l'attività di profilazione.**

In caso di tua **opposizione**, ci asterremo dal trattare ulteriormente i tuoi dati personali a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al trattamento (motivi prevalenti sui tuoi interessi, diritti e libertà), oppure il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto.

Elenco degli interessi legittimi:

- **presidio della sicurezza dei sistemi IT** e delle reti a tutela della riservatezza, integrità e disponibilità dei dati personali;
- adozione di presidi idonei alla **prevenzione delle frodi** e di **altri rischi** (ad esempio in materia di responsabilità amministrativa degli enti, di antiriciclaggio e di anticorruzione) in adempimento di obblighi giuridici gravanti sul Titolare;
- **esercizio e difesa di un diritto**, in qualsiasi sede;
- **trasmissione** di dati personali **all'interno del gruppo societario** a fini amministrativi interni;
- **trattamento di dati personali di soggetti terzi** nell'ambito dell'esecuzione di accordi e/o contratti con controparti della Società, anche in fase precontrattuale;
- **svolgimento di attività non riconducibili all'esecuzione di contratti ma pertinenti al rapporto di clientela** (ad esempio assistenza e "caring" alla clientela);
- **gestione di operazioni societarie e strategiche** quali, ad esempio fusioni, scissioni e cessioni di ramo d'azienda;
- **sviluppo e aggiornamento di modelli predittivi e descrittivi** attraverso la produzione di statistiche e di reportistica con le seguenti finalità:
  1. definizione di nuovi prodotti e servizi;
  2. verifica delle performance di prodotti e servizi per il miglioramento degli stessi;
  3. verifica dell'efficacia di processi e/o dell'operatività delle strutture;
  4. miglioramento della Data Quality;
  5. costruzione di modelli generali di comportamento della clientela basati su analisi statistiche di informazioni di tipo quanti/qualitativo con lo scopo di mantenere adeguato lo standard dell'offerta di prodotti e servizi alle esigenze della clientela;
  6. miglioramento dell'esperienza dell'utente sui siti web e sulle applicazioni.

# **INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE GIURIDICHE, ENTI O ASSOCIAZIONI**

Se rappresenti una persona giuridica, un ente o una associazione, ti informiamo che il consenso è necessario per autorizzarci all'invio di comunicazioni elettroniche (posta elettronica) per lo svolgimento di attività promozionale o il compimento di ricerche di mercato.

Il rilascio del consenso autorizza la Società ad effettuare il medesimo trattamento anche mediante posta cartacea o chiamate telefoniche tramite operatore.

*Aggiornamento febbraio 2024*

## PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI:

### SUPPLEMENTO DI INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016

#### FIRMA GRAFOMETRICA

La Società mette a disposizione della clientela, per il tramite dei soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e di banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società, il servizio di firma grafometrica (di seguito il "**Servizio di Firma Grafometrica**"), vale a dire la possibilità di firmare la documentazione contrattuale e la modulistica ad essa correlata in formato elettronico, eliminando così il ricorso alla carta.

L'adesione al Servizio di Firma Grafometrica comporta la raccolta di alcune categorie particolari di Dati Personali che la legge definisce "*dati biometrici*" rilevati all'atto dell'apposizione della firma grafometrica (quali, a titolo esemplificativo, la velocità di tracciamento, la pressione esercitata durante il movimento di firma, l'accelerazione, l'inclinazione, i c.d. salti in volo) (di seguito, i "**Dati Biometrici**") e relativi alla tua firma autografa che verranno raccolti presso i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure da banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società.

I Dati Biometrici che fornirai ai fini dell'utilizzo del Servizio di Firma Grafometrica sono trattati nel rispetto di quanto indicato nell'informativa che ti è stata fornita dai soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure dalle banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società preliminarmente alla tua adesione al citato Servizio di Firma Grafometrica.

Al riguardo, la Società, in qualità di Titolare del trattamento relativo alla conservazione del dato biometrico, ti fornisce le seguenti informazioni circa l'utilizzo dei Dati Biometrici.

---

#### FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO DEI DATI BIOMETRICI

---

I Dati Biometrici, contenuti nella registrazione informatica dei parametri della tua firma sono conservati con le seguenti finalità:

- a) **esigenze di confronto e verifica** connesse all'attività istituzionale svolta dalla Società **in relazione ad eventuali situazioni di contenzioso** legate al disconoscimento della sottoscrizione apposta su atti e documenti di tipo negoziale;
- b) **contrasto di tentativi di frode** e del fenomeno dei **furti di identità**;
- c) **rafforzamento delle garanzie di autenticità e integrità** della documentazione contrattuale e della modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico;
- d) **dematerializzazione e sicurezza dei documenti conservati** con conseguente eliminazione del ricorso alla carta.

---

#### MODALITÀ DI TRATTAMENTO E TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI BIOMETRICI

---

Di seguito vengono illustrate le principali caratteristiche del trattamento:

- a) i Dati Biometrici sono memorizzati all'interno della documentazione contrattuale e della modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico tramite adeguati sistemi di crittografia a chiave pubblica;
- b) la corrispondente chiave privata è nella esclusiva disponibilità di un soggetto Terzo Fiduciario, individuato da soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e da banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi e che fornisce idonee garanzie di indipendenza e sicurezza nella conservazione della medesima chiave. La Società, i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo o le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società non possono in alcun modo accedere e utilizzare la chiave privata senza l'intervento del soggetto Terzo Fiduciario;
- c) la generazione delle chiavi private di decifrazione dei Dati Biometrici e la conservazione delle stesse avviene all'interno di dispositivi sicuri (*Hardware Security Model*) collocati presso le sedi informatiche (Server Farm) del Gruppo o delle banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società. Qualsiasi attività di utilizzo delle chiavi prevede la digitazione di apposite credenziali di sblocco, mantenute nell'esclusiva disponibilità del soggetto Terzo Fiduciario;
- d) i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società hanno consegnato le credenziali di sblocco delle chiavi al soggetto Terzo Fiduciario, che ne cura la conservazione presso locali e mezzi blindati di massima sicurezza ai quali il Terzo Fiduciario ha l'esclusiva possibilità di accesso;

- e) il soggetto Terzo Fiduciario può essere chiamato ad inserire le proprie credenziali di sblocco della chiave privata di decifratura, dopo averle recuperate dai mezzi blindati ai quali ha esclusiva possibilità di accesso, per la gestione di situazioni di contenzioso e conseguente verifica della firma grafometrica, apposta sulla documentazione contrattuale e sulla modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico, da parte di un perito calligrafo e per la gestione di attività di manutenzione straordinaria del Servizio di Firma Grafometrica;
- f) l'accesso al modello grafometrico cifrato avviene esclusivamente tramite l'utilizzo delle credenziali di sblocco della chiave privata, detenuta dal soggetto Terzo Fiduciario nei soli casi in cui si renda indispensabile per l'insorgenza di un contenzioso sull'autenticità della firma o a seguito di richiesta dell'Autorità Giudiziaria;
- g) i sistemi informatici sono protetti contro l'azione di ogni tipo di attacco informatico con i più aggiornati sistemi di sicurezza, certificati secondo lo standard internazionale ISO/IEC 27001:2014 da un Ente Terzo.

Per il perseguimento delle finalità di cui sopra, i documenti sono conservati a norma, ai sensi delle Linee Guida AGID "Sulla formazione, gestione e conservazione dei documenti informatici", (i) presso il Gruppo, il quale si avvale, per l'esecuzione del Servizio di Firma Grafometrica, di Intesa Sanpaolo S.p.A. o (ii) per le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società, presso società informatiche specializzate nel servizio di conservazione a norma il cui elenco aggiornato è disponibile presso la Società su richiesta.

Il trattamento di Dati Biometrici nell'ambito dell'utilizzo del Servizio di Firma Grafometrica avviene sulla base delle prescrizioni dell'Autorità Garante per la protezione dei dati personali (Provvedimento generale prescrittivo in tema di biometria - 12 novembre 2014 - Pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 280 del 2 dicembre 2014).

Ti rammentiamo che il consenso al trattamento dei Dati Biometrici nell'ambito dell'utilizzo della firma grafometrica è stato da te espresso all'atto di adesione al Servizio di Firma Grafometrica presso i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure presso le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società con l'accettazione della stessa e ha validità fino alla sua eventuale revoca.

**L'informativa completa è disponibile presso il sito Internet della Società ([www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)).**

Per quanto riguarda i dati di contatto del Titolare e del "Responsabile della protezione dei dati" relativamente ai Dati Biometrici si rinvia, rispettivamente, alle Sezioni 1 e 2 dell'"Informativa nei confronti di persone fisiche ai sensi dell'art. 14 del Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016" di cui sopra relativa alla sottoscrizione delle quote dei Fondi gestiti da Eurizon Capital SGR S.p.A..

## Scopo

Il presente documento fornisce le 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: Eurizon Azioni America - Investimento in unica soluzione

**Società di Gestione:** Eurizon Capital SGR SpA (la "SGR"), appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

**ISIN Portatore:** IT0001050126

**Sito web:** [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 02/8810.8810

CONSOB è responsabile della vigilanza di Eurizon Capital SGR SpA in relazione al presente Documento contenente le Informazioni Chiave.

Il presente prodotto è autorizzato in Italia.

**Data validità KID:** 29/02/2024

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** "Eurizon Azioni America" (il "Fondo") è un Fondo comune di investimento aperto (OICVM).

Categoria: Azionario America.

Il Fondo appartiene al "Sistema Mercati".

**Periodo di detenzione raccomandato:** 5 anni

### Obiettivi:

Il Fondo mira a conseguire una crescita significativa del capitale investito.

### Politica di investimento:

Il Fondo investe principalmente in azioni quotate nei mercati regolamentati degli Stati Uniti d'America.

Le azioni sono emesse principalmente da società a capitalizzazione medio/elevata.

Le azioni sono denominate principalmente in dollari statunitensi. Il Fondo risulta esposto al rischio di cambio.

Il fondo è gestito attivamente con riferimento al *benchmark* di seguito indicato.

Parametro di riferimento (c.d. *benchmark*):

95% MSCI USA in euro;

5% Bloomberg Euro Treasury Bill.

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del *benchmark*.

Grado di discrezionalità rispetto al *benchmark*: significativo.

La selezione degli strumenti finanziari viene effettuata sulla base dell'analisi delle principali variabili macroeconomiche all'interno dell'area geografica di investimento nonché sulla base dell'analisi fondamentale e strategica delle singole società (dati finanziari, quota di mercato, piani di sviluppo, qualità del *management*) con l'obiettivo di identificare quei titoli che, rispetto al mercato od al settore di appartenenza, forniscono le migliori prospettive di apprezzamento. Nella selezione degli strumenti finanziari vengono considerate anche informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario (cd. "*Environmental, Social and Corporate governance factors*" - fattori ESG).

Il Fondo promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governo societario (fattori ESG) ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019. Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto del Fondo disponibile sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).

La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente compresa tra 1 e 1,30. Tale utilizzo, 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.

**Distribuzione dei proventi:** I proventi realizzati dal Fondo sono reinvestiti nel patrimonio del Fondo stesso.

**Depositario:** State Street Bank International GmbH - Succursale Italia, Via F. Aporti 10, Milano.

**Ulteriori informazioni:** Ulteriori informazioni sul Fondo, il Prospetto, il Regolamento di gestione, l'ultima Relazione annuale e la Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori. Potete richiedere tali documenti per iscritto ad EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, anche tramite fax indirizzato al numero 02/8810.2081 ovvero tramite il sito Internet, Sezione "Contatti"; provvederemo ad inviarveli gratuitamente. I documenti contabili del Fondo sono disponibili gratuitamente anche presso la nostra sede e presso la sede del Depositario.

**Pubblicazione del valore della quota:** Il valore della quota del Fondo è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul nostro sito Internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

### Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:

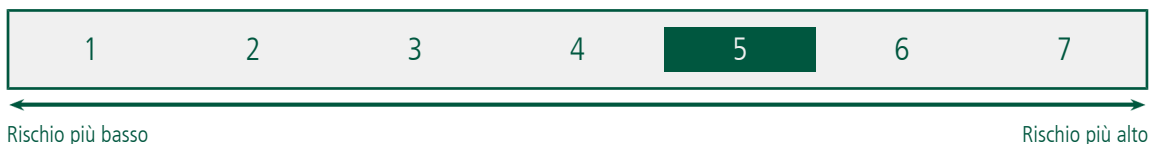
Il potenziale investitore al dettaglio risulta di seguito identificato:

- è un investitore con una conoscenza ed esperienza anche di base;
- è capace di sopportare perdite anche fino all'intero ammontare investito, in quanto il Fondo non è garantito;
- è disposto ad immobilizzare le somme investite per un periodo di tempo in linea con il periodo di detenzione raccomandato;
- ha un obiettivo di crescita significativa del capitale;
- è un investitore per il quale la partecipazione al Fondo non rappresenti l'unica forma d'investimento di natura finanziaria, che investa nel Fondo soltanto una quota parte del proprio portafoglio di investimenti complessivo e che disponga quindi di un patrimonio che gli permetta di mantenere una diversificazione degli investimenti coerente con il proprio portafoglio.

Il Fondo non è destinato a "U.S. Person" secondo la definizione contenuta nella *Regulation S* dello *United States Securities Act* del 1933 e successive modifiche nonché nell'Accordo Intergovernativo stipulato tra l'Italia e gli Stati Uniti d'America il 10 gennaio 2014, ratificato con la Legge 18 giugno 2015 n. 95 ("FATCA").

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è probabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale investito.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 880</b>	<b>€ 930</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-91,16%	-37,77%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.460</b>	<b>€ 9.910</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,41%	-0,19%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.680</b>	<b>€ 16.410</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	6,81%	10,41%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 13.930</b>	<b>€ 19.950</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	39,35%	14,81%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e novembre 2023.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2018 e ottobre 2023.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2016 e ottobre 2021.

## Cosa accade se Eurizon Capital SGR non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza. Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione del Risparmio e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di 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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 372</b>	<b>€ 1.496</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>3,8%</b>	<b>2,5% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,9% prima dei costi e al 10,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Tale importo verrà comunicato a cura dello stesso soggetto.



## Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	1,5% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 5 Euro di diritti fissi	€ 155
<b>Costi di uscita</b>	Non previsti	€ 0
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	1,88% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 185
<b>Costi di transazione</b>	0,21% 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.	€ 20
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	20% della differenza maturata nell'anno solare tra l'incremento percentuale del valore della quota e l'incremento percentuale del valore del seguente parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ): 95% MSCI USA in euro; 5% Bloomberg Euro Treasury Bill. La commissione legata al rendimento viene calcolata sul minore ammontare tra il valore complessivo netto medio del Fondo nello stesso periodo e il valore complessivo netto del Fondo disponibile nel giorno di calcolo. La SGR avrà diritto a percepire la commissione legata al rendimento solo se qualsiasi sottoperformance del Fondo rispetto al parametro di riferimento subita nel periodo di riferimento della performance sia recuperata (c.d. recupero delle perdite). Il periodo di riferimento decorre dal 30 dicembre 2021 per i cinque anni successivi a tale data; successivamente, il periodo di riferimento decorre dall'ultimo giorno di valorizzazione della quota relativo al quinto anno precedente. Con riferimento alle performance passate conseguite dal Fondo e dal parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ), si rinvia alla Parte II del Prospetto del Fondo. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima di tali commissioni comprende la media degli ultimi 5 anni.	€ 12

## 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 e della struttura finanziaria 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.

Il rimborso delle quote del Fondo può essere richiesto in qualsiasi momento senza dover fornire alcun preavviso. Il rimborso viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della Società. Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami da parte dell'investitore dovranno essere inoltrati in forma scritta a Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet della SGR o tramite posta elettronica certificata (PEC) direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com. I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei distributori. La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza, anche alla luce degli orientamenti desumibili dalle decisioni assunte dall'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob, comunicando per iscritto all'investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. Per maggiori informazioni sul trattamento dei reclami nonché sull'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. A).

## Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulla performance passata del Fondo relativa agli ultimi 10 anni, ove presenti, sono disponibili nella Parte II del Prospetto del Fondo.

I calcoli relativi agli scenari di performance sono disponibili sul sito internet della SGR.

## Scopo

Il presente documento fornisce le 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: Eurizon Azioni America - Investimento periodico mediante Piano di Accumulo

**Società di Gestione:** Eurizon Capital SGR SpA (la "SGR"), appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

**ISIN Portatore:** IT0001050126

**Sito web:** [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 02/8810.8810

CONSOB è responsabile della vigilanza di Eurizon Capital SGR SpA in relazione al presente Documento contenente le Informazioni Chiave.

Il presente prodotto è autorizzato in Italia.

**Data validità KID:** 29/02/2024

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** "Eurizon Azioni America" (il "Fondo") è un Fondo comune di investimento aperto (OICVM).

Categoria: Azionario America.

Il Fondo appartiene al "Sistema Mercati".

**Periodo di detenzione raccomandato:** 5 anni

### Obiettivi:

Il Fondo mira a conseguire una crescita significativa del capitale investito.

### Politica di investimento:

Il Fondo investe principalmente in azioni quotate nei mercati regolamentati degli Stati Uniti d'America.

Le azioni sono emesse principalmente da società a capitalizzazione medio/elevata.

Le azioni sono denominate principalmente in dollari statunitensi. Il Fondo risulta esposto al rischio di cambio.

Il fondo è gestito attivamente con riferimento al *benchmark* di seguito indicato.

Parametro di riferimento (c.d. *benchmark*):

95% MSCI USA in euro;

5% Bloomberg Euro Treasury Bill.

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del *benchmark*.

Grado di discrezionalità rispetto al *benchmark*: significativo.

La selezione degli strumenti finanziari viene effettuata sulla base dell'analisi delle principali variabili macroeconomiche all'interno dell'area geografica di investimento nonché sulla base dell'analisi fondamentale e strategica delle singole società (dati finanziari, quota di mercato, piani di sviluppo, qualità del *management*) con l'obiettivo di identificare quei titoli che, rispetto al mercato od al settore di appartenenza, forniscono le migliori prospettive di apprezzamento. Nella selezione degli strumenti finanziari vengono considerate anche informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario (cd. "*Environmental, Social and Corporate governance factors*" - fattori ESG).

Il Fondo promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governo societario (fattori ESG) ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019. Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto del Fondo disponibile sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).

La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente compresa tra 1 e 1,30. Tale utilizzo, 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.

**Distribuzione dei proventi:** I proventi realizzati dal Fondo sono reinvestiti nel patrimonio del Fondo stesso.

**Depositario:** State Street Bank International GmbH - Succursale Italia, Via F. Aporti 10, Milano.

**Ulteriori informazioni:** Ulteriori informazioni sul Fondo, il Prospetto, il Regolamento di gestione, l'ultima Relazione annuale e la Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori. Potete richiedere tali documenti per iscritto ad EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, anche tramite fax indirizzato al numero 02/8810.2081 ovvero tramite il sito Internet, Sezione "Contatti"; provvederemo ad inviarveli gratuitamente. I documenti contabili del Fondo sono disponibili gratuitamente anche presso la nostra sede e presso la sede del Depositario.

**Pubblicazione del valore della quota:** Il valore della quota del Fondo è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul nostro sito Internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

### Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:

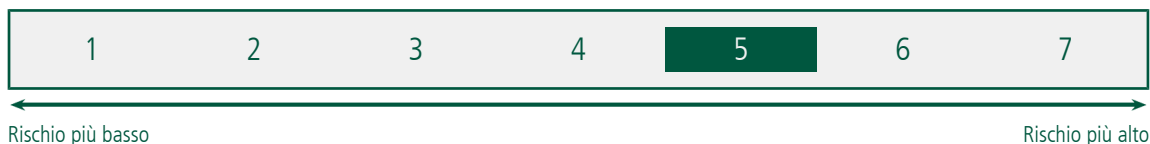
Il potenziale investitore al dettaglio risulta di seguito identificato:

- è un investitore con una conoscenza ed esperienza anche di base;
- è capace di sopportare perdite anche fino all'intero ammontare investito, in quanto il Fondo non è garantito;
- è disposto ad immobilizzare le somme investite per un periodo di tempo in linea con il periodo di detenzione raccomandato;
- ha un obiettivo di crescita significativa del capitale;
- è un investitore per il quale la partecipazione al Fondo non rappresenti l'unica forma d'investimento di natura finanziaria, che investa nel Fondo soltanto una quota parte del proprio portafoglio di investimenti complessivo e che disponga quindi di un patrimonio che gli permetta di mantenere una diversificazione degli investimenti coerente con il proprio portafoglio.

Il Fondo non è destinato a "U.S. Person" secondo la definizione contenuta nella *Regulation S* dello *United States Securities Act* del 1933 e successive modifiche nonché nell'Accordo Intergovernativo stipulato tra l'Italia e gli Stati Uniti d'America il 10 gennaio 2014, ratificato con la Legge 18 giugno 2015 n. 95 ("FATCA").

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è probabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale investito.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 90</b>	<b>€ 1.940</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-91,17%	-30,02%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 850</b>	<b>€ 4.990</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,45%	-0,08%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.070</b>	<b>€ 6.670</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	6,75%	9,79%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.390</b>	<b>€ 8.370</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	39,28%	17,68%
<b>Importo investito nel tempo</b>		<b>€ 1.000</b>	<b>€ 5.000</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e novembre 2023.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2018 e ottobre 2023.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2016 e ottobre 2021.

## Cosa accade se Eurizon Capital SGR non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza. Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione del Risparmio e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di 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.
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 38</b>	<b>€ 454</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>3,8%</b>	<b>2,8% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,6% prima dei costi e al 9,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Tale importo verrà comunicato a cura dello stesso soggetto.

## Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	1,5% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 1 Euro di diritti fissi	€ 16
<b>Costi di uscita</b>	Non previsti	€ 0
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	1,88% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 18
<b>Costi di transazione</b>	0,21% 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.	€ 2
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	20% della differenza maturata nell'anno solare tra l'incremento percentuale del valore della quota e l'incremento percentuale del valore del seguente parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ): 95% MSCI USA in euro; 5% Bloomberg Euro Treasury Bill. La commissione legata al rendimento viene calcolata sul minore ammontare tra il valore complessivo netto medio del Fondo nello stesso periodo e il valore complessivo netto del Fondo disponibile nel giorno di calcolo. La SGR avrà diritto a percepire la commissione legata al rendimento solo se qualsiasi sottoperformance del Fondo rispetto al parametro di riferimento subita nel periodo di riferimento della performance sia recuperata (c.d. recupero delle perdite). Il periodo di riferimento decorre dal 30 dicembre 2021 per i cinque anni successivi a tale data; successivamente, il periodo di riferimento decorre dall'ultimo giorno di valorizzazione della quota relativo al quinto anno precedente. Con riferimento alle performance passate conseguite dal Fondo e dal parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ), si rinvia alla Parte II del Prospetto del Fondo. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima di tali commissioni comprende la media degli ultimi 5 anni.	€ 1

## 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 e della struttura finanziaria 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.

Il rimborso delle quote del Fondo può essere richiesto in qualsiasi momento senza dover fornire alcun preavviso. Il rimborso viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della Società. Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami da parte dell'investitore dovranno essere inoltrati in forma scritta a Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet della SGR o tramite posta elettronica certificata (PEC) [direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com](mailto:direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com). I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei distributori. La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza, anche alla luce degli orientamenti desumibili dalle decisioni assunte dall'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob, comunicando per iscritto all'investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. Per maggiori informazioni sul trattamento dei reclami nonché sull'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. A).

## Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulla performance passata del Fondo relativa agli ultimi 10 anni, ove presenti, sono disponibili nella Parte II del Prospetto del Fondo.

I calcoli relativi agli scenari di performance sono disponibili sul sito internet della SGR.

## DOCUMENTO INFORMATIVO IN MATERIA DI INCENTIVI E RECLAMI

Con riferimento all'informativa prevista a favore dei partecipanti agli OICR nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva, Eurizon Capital SGR S.p.A. (la "SGR"):

- comunica di seguito, in forma sintetica i termini essenziali degli accordi conclusi in materia di compensi/commissioni/prestazioni;
- descrive le modalità di presentazione dei reclami e il processo di gestione degli stessi;
- comunica gli obblighi a cui è soggetta in materia di antiriciclaggio;
- rende nota la misura dell'importo minimo al di sotto del quale la stessa potrà astenersi dal reintegro ai partecipanti in caso di errori di calcolo nel valore unitario della quota del Fondo.

---

### INCENTIVI

---

#### Incentivi versati dalla SGR

A fronte dell'attività di promozione e collocamento nonché dell'attività di assistenza fornita in via continuativa nei confronti dei partecipanti ai Fondi, anche nelle operazioni successive alla prima sottoscrizione ai collocatori dei Fondi appartenenti al "Sistema Mercati" sono riconosciuti, sulla base degli accordi in essere, i seguenti compensi:

- l'intero ammontare (100%) degli importi percepiti dalla SGR a titolo di commissioni di sottoscrizione, ove previste, e fino ad un massimo del 50% degli importi percepiti dalla SGR a titolo di diritti fissi;
- una quota parte degli importi percepiti dalla SGR a titolo di provvigioni di gestione, differenziata in base agli accordi intercorsi con i singoli collocatori e commisurata alla natura ed all'insieme dei servizi a valore aggiunto che il collocatore si è impegnato a prestare al cliente finale. Tale quota parte è compresa tra il 66,7% e l'83% per i collocatori appartenenti al medesimo Gruppo della SGR e tra il 66,7% e l'84% per i collocatori non appartenenti al Gruppo della SGR. La quota parte della provvigione di gestione corrisposta al collocatore è comunicata all'investitore dallo stesso soggetto collocatore nell'ambito delle operazioni di sottoscrizione. Nella Parte II del Prospetto è indicata la misura media della quota parte della provvigione di gestione corrisposta ai collocatori.

La SGR può fornire utilità non monetarie a favore del collocatore sotto forma di prestazione, organizzazione e sostenimento dei costi in relazione all'attività di formazione e qualificazione del personale del collocatore medesimo.

La SGR può riconoscere una quota parte (fino all'83%) degli importi percepiti a titolo di provvigioni di gestione a favore di intermediari o di imprese di assicurazione che sottoscrivono quote di Fondi per conto di gestioni di portafogli, altri OICR, polizze *unit-linked* o fondi pensione, e dette provvigioni sono riconosciute ai rispettivi patrimoni, nel rispetto dell'obbligo di agire nel miglior interesse dell'OICR.

#### Incentivi percepiti dalla SGR

Sulla base di specifici accordi la SGR può ricevere, dagli OICR terzi oggetto di investimento dei Fondi gestiti, retrocessioni commissionali di importo variabile. Dette retrocessioni commissionali sono integralmente riconosciute al patrimonio degli stessi Fondi.

La SGR, in qualità di Distributore Principale - in via esclusiva per l'Italia - degli OICR gestiti dalle controllate Epsilon SGR S.p.A. ed Eurizon Capital S.A. (rispettivamente, gli "OICR collegati" e le "Società di Gestione Collegate"), svolge l'attività di commercializzazione degli OICR collegati, per il tramite di sub-collocatori dalla stessa nominati, nei confronti degli investitori al dettaglio.

Quale remunerazione per l'attività svolta, la SGR percepisce una quota parte delle retrocessioni commissionali riconosciute dalle Società di Gestione Collegate, per il tramite della stessa SGR, ai sub-collocatori.

La SGR non percepisce dai negozianti di cui si avvale nell'attività di investimento utilità non monetarie e non stipula con il negoziante *soft commission agreements* o *commission sharing agreements*.

La SGR considera comunque ammissibili le seguenti tipologie di benefici non monetari di minore entità:

- a) le informazioni o la documentazione relativa a uno strumento finanziario o a un servizio di investimento di natura generica;
- b) il materiale scritto da terzi, commissionato e pagato da un emittente societario o da un emittente potenziale per promuovere una nuova emissione da parte della società, o quando l'intermediario è contrattualmente impegnato e pagato dall'emittente per produrre tale materiale in via continuativa, purché il rapporto sia

chiaramente documentato nel materiale e quest'ultimo sia messo a disposizione di qualsiasi intermediario che desideri riceverlo o del pubblico in generale nello stesso momento;

- c) partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e sulle caratteristiche di un determinato strumento finanziario o servizio di investimento;
- d) ospitalità di un valore *de minimis* ragionevole, come cibi e bevande nel corso di un incontro di lavoro o di una conferenza, seminario o altri eventi di formazione di cui alla lettera c).

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto.

---

## RECLAMI

---

I reclami dovranno essere inoltrati in forma scritta a EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet o tramite posta elettronica certificata (PEC) [direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com](mailto:direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com). I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei soggetti Collocatori.

La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza comunicando per iscritto all'Investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. I dati e le informazioni concernenti i reclami saranno conservati nel Registro dei reclami istituito dalla SGR.

In caso di mancata risposta entro i termini previsti o se comunque insoddisfatto dell'esito del reclamo, prima di ricorrere al Giudice, l'Investitore potrà rivolgersi all'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob.

Restano fermi i diritti e le garanzie previsti dal regolamento (UE) 2016/679 in materia di tutela dei dati personali.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto.

Si segnala infine che sul sito internet della SGR [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) sono disponibili i documenti concernenti:

- la Politica di gestione di conflitti di interesse;
- la Strategia di esecuzione e trasmissione degli ordini unitamente all'elenco degli intermediari selezionati per la trasmissione/esecuzione degli ordini;
- la Strategia per l'esercizio dei diritti di intervento e di voto inerenti agli strumenti finanziari di pertinenza degli OICR gestiti.

---

## DISPOSIZIONI IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO

---

Con riferimento al D. Lgs. 231/2007, come successivamente modificato (di seguito il "Decreto" o la "normativa antiriciclaggio"), si rende noto che la SGR provvederà con frequenza periodica nel corso della durata del rapporto di partecipazione ai fondi a richiedere al Partecipante (nel caso di rapporto cointestato ad una pluralità di soggetti, tutti i riferimenti dovranno essere intesi al plurale), direttamente o per il tramite del collocatore di riferimento, le informazioni di Adeguata Verifica previste dal Decreto.

Si conferma che tali informazioni verranno trattate nel rispetto delle vigenti disposizioni di legge in materia di privacy.

In tale ambito, si evidenzia che il conferimento di tali informazioni è obbligatorio ai sensi della normativa antiriciclaggio (art. 22 del Decreto) e che un eventuale rifiuto comporta l'applicazione dell'art. 42 del Decreto, ai sensi del quale *"I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35"*.

---

## ERRORI NEL CALCOLO DEL VALORE DELLA QUOTA DEL FONDO

---

Si rende noto che il Consiglio di Amministrazione della SGR, in osservanza a quanto disposto dalla Banca d'Italia con il Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio (Titolo V, Capitolo I, Sezione II, par. 4.6, lett. a), ha fissato a 5 (cinque) euro la misura dell'importo minimo al di sotto del quale la stessa potrà astenersi dal reintegro ai partecipanti in caso di errori di calcolo nel valore unitario della quota del Fondo.

# INFORMATIVA SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

1.	LA TUA PRIVACY .....	2
2.	A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA? .....	2
3.	COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO? .....	2
4.	QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?.....	2
5.	PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI? .....	3
6.	DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO .....	3
7.	SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI? .....	3
8.	CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO? .....	4
9.	COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI? .....	5
10.	PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI? .....	5
11.	COME PUOI CONTATTARCI? .....	5
12.	CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE? .....	5
13.	QUALI SONO I TUOI DIRITTI?.....	5
14.	PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI "CONSENSI"? .....	6
15.	CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI.....	6
ALL. 1 -	GLI INTERESSI LEGITIMI .....	7

*Aggiornamento febbraio 2024*

---

## 1. LA TUA PRIVACY

---



In **Eurizon Capital SGR S.p.A.** conosciamo il valore dei tuoi dati personali e ci adoperiamo costantemente per trattarli in maniera riservata e sicura così che tu possa affidarci con serenità.

In questo documento informativo ti mostreremo quali categorie di dati gestiamo e perché; quali sono le fonti di dati alle quali attingiamo; come trattiamo i dati, con chi li condividiamo e per quanto tempo li conserviamo. Passeremo quindi in rassegna ciascuno dei tuoi diritti, sanciti dal GDPR (**General Data Protection Regulation - Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016**), fornendoti le informazioni utili per poterli esercitare.

Siamo al tuo servizio per garantirti una adeguata, puntuale e rigorosa protezione dei tuoi dati.

---

## 2. A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA?

---

A ogni nostro **cliente** e quindi a te che hai già con noi un rapporto contrattuale o che stai per instaurarlo.

L'informativa si rivolge anche a tutti coloro che, a vario titolo, sono collegati ai nostri clienti ad esempio i legali rappresentanti, gli amministratori, i soci, i titolari effettivi, i procuratori, i delegati o i firmatari).

Infine, l'informativa si rivolge a coloro i cui dati ci sono stati forniti da altri soggetti nelle fasi precontrattuali o in esecuzione di un contratto.

Il suo contenuto può riguardarti in quanto persona fisica, ditta individuale o libero professionista.

Potremmo avere la necessità di modificarla o integrarla, per obblighi normativi o in conseguenza di mutamenti organizzativi. In tal caso te ne daremo notizia tramite i nostri canali e puoi in ogni momento consultarne la versione più aggiornata nella sezione "Privacy" del sito [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

---

## 3. COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?

---



Il GDPR definisce il "**dato personale**" come "qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile".

Il GDPR definisce anche puntualmente cosa si intende per "**trattamento**", ossia "qualunque operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali o insiemi di dati personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione".

In qualità di " **Titolare del trattamento**", Eurizon Capital SGR S.p.A., agendo nel pieno rispetto di principi di correttezza, liceità e trasparenza, determina i mezzi e le finalità di ognuna di queste "operazioni" che coinvolge, anche solo potenzialmente, i tuoi dati personali, tutto ciò garantendo la tua riservatezza e tutelando appieno i tuoi diritti.

---

## 4. QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?

---

I dati personali che trattiamo e proteggiamo appartengono alle seguenti categorie:

**a. dati identificativi e anagrafici**, come il nome e il cognome, la denominazione, il codice fiscale, la partita IVA, la data e il luogo di nascita, l'indirizzo di residenza/domicilio, il domicilio fiscale, l'indirizzo di corrispondenza, il genere, la nazionalità e i dati relativi ai documenti identificativi;



**b. dati relativi all'immagine**, come la fotografia presente sul documento identificativo;

**c. dati di contatto**, come il numero del telefono fisso e del cellulare, l'indirizzo e-mail e la PEC;

**d. dati relativi alla situazione personale e familiare**, come lo stato civile e la composizione del nucleo familiare;

**e. dati finanziari**, economici, patrimoniali;

**f. dati inerenti ai rapporti che intrattieni con noi**, come i dati transazionali, la classificazione secondo la Direttiva europea MIFID e gli estremi identificativi dei rapporti bancari strumentali all'operatività che intrattieni con noi (ad esempio IBAN o deposito amministrato);



**g. dati appartenenti a categorie “particolari”**, ad esempio i dati biometrici relativi alla tua firma elettronica di documenti contrattuali da te eventualmente sottoscritti presso la Banca che opera come collocatrice di nostri prodotti/servizi e i dati relativi alla salute. Si tratta dei dati che in passato erano definiti “sensibili” e richiedono una protezione “particolare” così come definito nell’art. 9 del GDPR;

**h. dati giudiziari** relativi a procedimenti penali pendenti o/o definiti.

## 5. PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI?

Abbiamo bisogno dei tuoi dati per istruire, concludere e dare corretta esecuzione ai contratti e per adempiere ai relativi obblighi di legge.

Se deciderai di non fornirci i tuoi dati, ci troveremo nell’impossibilità di attivare i nostri servizi.

## 6. DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO



I dati che trattiamo possono avere provenienza:

**Diretta:** se ce li hai comunicati tu nelle occasioni in cui hai interagito con noi;


**Indiretta:** se li abbiamo raccolti da terzi (quali ad esempio i soggetti distributori incaricati) o da fonti accessibili al pubblico, in osservanza delle normative di riferimento.

Ci prendiamo in ogni caso cura dei tuoi dati: li trattiamo mediante strumenti manuali, informatici e telematici e ne garantiamo la sicurezza e la riservatezza.



## 7. SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETTUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI?

Il trattamento dei dati personali è lecito solamente se la sua finalità è sostenuta da una base giuridica valida, ricompresa cioè tra quelle previste dal GDPR.

Ti mostriamo sinteticamente, in corrispondenza dei diversi fondamenti giuridici previsti, quali sono i trattamenti che effettuiamo e le finalità che perseguiamo.

LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
<p>a) <b>Consenso</b></p> <p>(art. 6.1 lettera a) del GDPR e art. 9.2 lettera a) del GDPR)</p> <p>-----</p> <p><b>Questi trattamenti sono possibili solo se hai rilasciato il consenso per la specifica finalità.</b></p> <p><b>Hai sempre e comunque il diritto di revocare la totalità o parte dei consensi rilasciati.</b></p>	<p><u>Effettuiamo</u> attività di:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>promozione e vendita</b> di prodotti e/o servizi della Società o, laddove autorizzata, di altre società del Gruppo, realizzata mediante l’invio di materiale e/o comunicazioni aventi natura informativa/commerciale/pubblicitaria tramite lettere, telefono, sistemi automatizzati di comunicazione etc.;</li> <li>- <b>rilevazione</b> (i) del <b>grado di soddisfazione</b> della clientela sulla qualità dei prodotti e/o servizi offerti o sull’attività svolta dalla Società e/o (ii) delle <b>preferenze</b> della clientela anche ai fini della creazione di prodotti e/o servizi destinati a specifiche categorie di clienti realizzata mediante elaborazione di studi, ricerche o indagini di mercato, anche tramite interviste personali o telefoniche, questionari, ecc..</li> </ul> <p>Per il trattamento di dati appartenenti a <b>categorie particolari</b> la legge richiede una specifica manifestazione di consenso che ti sarà richiesta volta per volta limitatamente a quanto necessario per l’esecuzione di prestazioni da te richieste.</p>
<p>b) <b>Contratto e misure precontrattuali</b></p> <p>(art. 6.1 lettera b) del GDPR)</p>	 <p><u>Prestiamo</u> i servizi richiesti e diamo esecuzione ai contratti o agli atti relativi alle fasi precontrattuali.</p>



LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
c) <i>Obbligo di legge</i> (art. 6.1 lettera c) del GDPR)	<p>Adempiamo a <b>prescrizioni normative</b>, ad esempio in ambito fiscale e in materia di antiriciclaggio e di anticorruzione.</p> <p>Adempiamo a <b>disposizioni dell'Autorità</b>, ad esempio in relazione al monitoraggio dei rischi operativi e finanziari a livello di gruppo bancario.</p> 
d) <i>Legittimo interesse</i> (art. 6.1 lettera f) del GDPR)	 <p>Perseguiamo <b>interessi legittimi</b> nostri o di terzi, che si dimostrino leciti, concreti e specifici, dopo aver appurato che ciò non comprometta i tuoi diritti e le tue libertà fondamentali.</p> <p>Tra questi rientrano, ad esempio, la sicurezza fisica, la sicurezza dei sistemi IT e delle reti, la prevenzione delle frodi e la produzione di statistiche.</p> <p>L'elenco completo degli interessi legittimi che perseguiamo è descritto nell'allegato n. 1 "Gli interessi legittimi" del presente documento.</p>

## 8. CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO?

Possiamo comunicare i tuoi dati ad altri soggetti, sia all'interno che all'esterno dell'Unione Europea, ma **solo per le specifiche finalità indicate in informativa secondo le basi giuridiche previste dal GDPR**.

Possano essere destinatari dei tuoi dati:

- le **Autorità** e i soggetti nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è dovuta in adempimento di **obblighi normativi**;
- i **sistemi pubblici informativi** istituiti presso le pubbliche amministrazioni, quale l'Anagrafe tributaria - Archivio dei rapporti con operatori finanziari;
- soggetti **appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo**, ivi incluse le società controllate o collegate;
- soggetti con i quali intratteniamo **accordi di natura commerciale** o che operano quali nostri **intermediari, nei seguenti settori**:
  - servizi bancari, finanziari ed assicurativi;
  - sicurezza fisica (ad esempio guardiania e videosorveglianza);
  - fornitura e gestione di procedure e sistemi informatici e di telecomunicazioni;
  - sicurezza informatica;
  - libera professione (ad esempio periti, notai e legali, anche in ambito contenzioso);
  - revisione contabile e consulenza in genere;
  - rilevazione della qualità dei servizi ed analisi e ricerche di mercato;
  - informazione e promozione commerciale di prodotti e/o servizi;
  - gestione dei rapporti con la clientela (ad esempio in relazione alla comunicazione e all'assistenza);
  - logistica;
  - archiviazione di dati e di documenti (sia in forma cartacea che elettronica).



Le società del Gruppo ed i soggetti terzi cui possono essere comunicati i tuoi Dati Personali possono agire come: (1) Titolari del trattamento, ossia soggetti che determinano le finalità ed i mezzi del trattamento dei Dati Personali; (2) Responsabili del trattamento, ossia soggetti che trattano i Dati Personali per conto del Titolare o (3) Contitolari del trattamento che determinano congiuntamente alla Società le finalità ed i mezzi dello stesso.

L'elenco aggiornato dei soggetti individuati come Titolari, Responsabili o Contitolari è disponibile su richiesta all'indirizzo e-mail [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com) o presso la sede legale della Società.

## 9. COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI?

Di norma trattiamo i tuoi dati all'interno dell'Unione Europea; **per motivi tecnici od operativi**, potremmo però trasferire i dati verso:

- paesi al di fuori dell'Unione Europea o organizzazioni internazionali che, secondo quanto stabilito dalla Commissione Europea, garantiscono un livello di protezione adeguato;
- altri paesi, basandoci, in questo caso, su una delle "garanzie adeguate" o su una delle specifiche deroghe previste dal GDPR.



Inoltre, i tuoi dati relativi alle transazioni effettuate a valere sui rapporti che intrattieni con noi possono essere trasmessi, per esclusivi fini di **prevenzione e di contrasto del terrorismo e del suo finanziamento**, alle Autorità pubbliche degli Stati Uniti d'America, con cui l'Unione Europea ha concluso uno specifico accordo<sup>1</sup>.

## 10. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI?



Per obbligo di legge conserviamo i tuoi dati per un periodo di 10 anni a decorrere dalla chiusura del rapporto contrattuale.

Li tratteremo per un periodo maggiore esclusivamente nei casi espressamente previsti dalla legge o per perseguire un interesse legittimo, nostro o di terzi.

## 11. COME PUOI CONTATTARCI?

Questi sono i riferimenti utili per contattarci:

- Titolare del trattamento: Eurizon Capital SGR S.p.A.
- Sede legale: Via Melchiorre Goia 22, 20124 Milano
- [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com)
- [DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com](mailto:DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com)
- [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

## 12. CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE?



Il "Responsabile della protezione dei dati" (DPO – Data Protection Officer) è una figura di garanzia che abbiamo provveduto a nominare, così come espressamente richiesto dal GDPR. Potrai rivolgerti al DPO per tutte le questioni relative al trattamento dei tuoi dati personali e per esercitare i diritti previsti dal GDPR, contattandolo al seguente indirizzo e-mail: [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com).

## 13. QUALI SONO I TUOI DIRITTI?

Il GDPR ti riconosce i seguenti diritti:



**Opposizione** (ex art. 21 GDPR): qualora i tuoi dati personali siano trattati da noi per finalità di marketing diretto, hai il diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento e all'eventuale attività di profilazione ad esso connessa; se eserciti questo diritto, i tuoi dati personali non saranno più oggetto di trattamento per questa finalità.

Puoi esercitare il diritto di opposti anche relativamente ai trattamenti che effettuiamo per eseguire compiti di interesse pubblico, per esercitare pubblici poteri o per perseguire un legittimo interesse nostro o di terzi. In questi casi il trattamento non sarà più effettuato a meno che non ci siano motivi che ci obbligano a procedere oppure esso sia necessario per accertare, esercitare o difendere in giudizio un diritto.



**Accesso** (ex art. 15 GDPR): hai il diritto di ottenere la conferma che sia o meno in corso, da parte nostra, un trattamento di dati personali che ti riguardano, di avere informazioni sul trattamento in corso e di ricevere copia dei dati.



**Cancellazione** (ex art. 17 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che ti riguardano (ad esempio se i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati trattati oppure se hai revocato il consenso su cui si basa il trattamento e non sussiste altro fondamento giuridico per attuarlo).

<sup>1</sup> G.U. Unione Europea L 195/5 del 27/07/2010.



**Portabilità** (ex art. 20 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ricevere i dati personali che ci hai fornito e che ti riguardano in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da un dispositivo automatico. Il GDPR tutela altresì il tuo diritto di trasmettere questi dati a un altro titolare del trattamento senza impedimenti da parte nostra.



**Processo decisionale automatizzato compresa la profilazione** (ex art. 22 GDPR): di norma non assumiamo decisioni basate unicamente sul trattamento automatizzato dei tuoi dati personali se non in specifici ambiti ed esclusivamente quando la decisione è relativa alla conclusione o l'esecuzione di un contratto, si basa sul tuo consenso esplicito oppure è autorizzata dalla legge.

Nei primi due casi (contratto e consenso) garantiamo il tuo diritto di ottenere l'intervento umano, di esprimere la tua opinione e di contestare la decisione.

Hai sempre il diritto di ricevere informazioni significative sulla logica utilizzata, sull'importanza e sulle conseguenze dei trattamenti automatizzati.



**Limitazione** (ex art. 18 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la limitazione del trattamento dei dati personali che ti riguardano (ad esempio per il periodo necessario ad effettuare le opportune verifiche sui dati personali dei quali hai contestato l'esattezza).



**Rettifica** (ex art. 16 GDPR): hai il diritto di ottenere la rettifica dei dati personali inesatti che ti riguardano e l'integrazione dei dati incompleti.



**Reclamo** (ex art. 77 GDPR): se ritieni che il trattamento dei tuoi dati da parte nostra stia avvenendo in violazione della normativa sul trattamento dei dati personali, hai diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali competente.

#### 14. PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI “CONSENSI”?

Come descritto nella sezione 7, **le azioni di marketing diretto e indiretto e di profilazione commerciale**, effettuate da Eurizon Capital SGR S.p.A., sono subordinate all'esistenza di specifici consensi che, se vorrai, potrai rilasciarci, permettendoci di predisporre per te le nostre migliori proposte commerciali.

#### 15. CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI

Per esercitare i tuoi diritti puoi scrivere a:



- [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com)
- [DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com](mailto:DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com)
- Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano.

Effettueremo **gratuitamente** tutte le azioni e le comunicazioni necessarie. Solo qualora le tue richieste dovessero dimostrarsi manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, potremo addebitarti un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le tue richieste.

---

## ALL. 1 - GLI INTERESSI LEGITIMI

---

L'art. 6.1, lettera f) del **REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016 (GDPR - GENERAL DATA PROTECTION REGULATION)** ci autorizza a trattare i dati personali che ti riguardano senza la necessità di chiederti un consenso, laddove il trattamento sia necessario per il perseguimento di un legittimo interesse nostro o di terzi, a condizione che tale interesse non prevalga sui tuoi interessi, sui tuoi diritti e sulle tue libertà fondamentali.

Con questo documento, ti forniamo l'elenco aggiornato degli **interessi legittimi** nostri o di terzi che perseguiamo con riferimento alla nostra operatività.

Ti ricordiamo che, ai sensi dell'art. 21 del GDPR, hai il **diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che ti riguardano, qualora il trattamento venga effettuato per il perseguimento di un nostro interesse, compresa l'attività di profilazione.**

In caso di tua **opposizione**, ci asterremo dal trattare ulteriormente i tuoi dati personali a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al trattamento (motivi prevalenti sui tuoi interessi, diritti e libertà), oppure il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto.

Elenco degli interessi legittimi:

- **presidio della sicurezza dei sistemi IT** e delle reti a tutela della riservatezza, integrità e disponibilità dei dati personali;
- adozione di presidi idonei alla **prevenzione delle frodi** e di **altri rischi** (ad esempio in materia di responsabilità amministrativa degli enti, di antiriciclaggio e di anticorruzione) in adempimento di obblighi giuridici gravanti sul Titolare;
- **esercizio e difesa di un diritto**, in qualsiasi sede;
- **trasmissione** di dati personali **all'interno del gruppo societario** a fini amministrativi interni;
- **trattamento di dati personali di soggetti terzi** nell'ambito dell'esecuzione di accordi e/o contratti con controparti della Società, anche in fase precontrattuale;
- **svolgimento di attività non riconducibili all'esecuzione di contratti ma pertinenti al rapporto di clientela** (ad esempio assistenza e "caring" alla clientela);
- **gestione di operazioni societarie e strategiche** quali, ad esempio fusioni, scissioni e cessioni di ramo d'azienda;
- **sviluppo e aggiornamento di modelli predittivi e descrittivi** attraverso la produzione di statistiche e di reportistica con le seguenti finalità:
  1. definizione di nuovi prodotti e servizi;
  2. verifica delle performance di prodotti e servizi per il miglioramento degli stessi;
  3. verifica dell'efficacia di processi e/o dell'operatività delle strutture;
  4. miglioramento della Data Quality;
  5. costruzione di modelli generali di comportamento della clientela basati su analisi statistiche di informazioni di tipo quanti/qualitativo con lo scopo di mantenere adeguato lo standard dell'offerta di prodotti e servizi alle esigenze della clientela;
  6. miglioramento dell'esperienza dell'utente sui siti web e sulle applicazioni.

# INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE GIURIDICHE, ENTI O ASSOCIAZIONI

Se rappresenti una persona giuridica, un ente o una associazione, ti informiamo che il consenso è necessario per autorizzarci all'invio di comunicazioni elettroniche (posta elettronica) per lo svolgimento di attività promozionale o il compimento di ricerche di mercato.

Il rilascio del consenso autorizza la Società ad effettuare il medesimo trattamento anche mediante posta cartacea o chiamate telefoniche tramite operatore.

*Aggiornamento febbraio 2024*

## PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI:

### SUPPLEMENTO DI INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016

#### FIRMA GRAFOMETRICA

La Società mette a disposizione della clientela, per il tramite dei soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e di banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società, il servizio di firma grafometrica (di seguito il "**Servizio di Firma Grafometrica**"), vale a dire la possibilità di firmare la documentazione contrattuale e la modulistica ad essa correlata in formato elettronico, eliminando così il ricorso alla carta.

L'adesione al Servizio di Firma Grafometrica comporta la raccolta di alcune categorie particolari di Dati Personali che la legge definisce "*dati biometrici*" rilevati all'atto dell'apposizione della firma grafometrica (quali, a titolo esemplificativo, la velocità di tracciamento, la pressione esercitata durante il movimento di firma, l'accelerazione, l'inclinazione, i c.d. salti in volo) (di seguito, i "**Dati Biometrici**") e relativi alla tua firma autografa che verranno raccolti presso i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure da banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società.

I Dati Biometrici che fornirai ai fini dell'utilizzo del Servizio di Firma Grafometrica sono trattati nel rispetto di quanto indicato nell'informativa che ti è stata fornita dai soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure dalle banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società preliminarmente alla tua adesione al citato Servizio di Firma Grafometrica.

Al riguardo, la Società, in qualità di Titolare del trattamento relativo alla conservazione del dato biometrico, ti fornisce le seguenti informazioni circa l'utilizzo dei Dati Biometrici.

---

#### FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO DEI DATI BIOMETRICI

---

I Dati Biometrici, contenuti nella registrazione informatica dei parametri della tua firma sono conservati con le seguenti finalità:

- a) **esigenze di confronto e verifica** connesse all'attività istituzionale svolta dalla Società **in relazione ad eventuali situazioni di contenzioso** legate al disconoscimento della sottoscrizione apposta su atti e documenti di tipo negoziale;
- b) **contrasto di tentativi di frode** e del fenomeno dei **furti di identità**;
- c) **rafforzamento delle garanzie di autenticità e integrità** della documentazione contrattuale e della modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico;
- d) **dematerializzazione e sicurezza dei documenti conservati** con conseguente eliminazione del ricorso alla carta.

---

#### MODALITÀ DI TRATTAMENTO E TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI BIOMETRICI

---

Di seguito vengono illustrate le principali caratteristiche del trattamento:

- a) i Dati Biometrici sono memorizzati all'interno della documentazione contrattuale e della modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico tramite adeguati sistemi di crittografia a chiave pubblica;
- b) la corrispondente chiave privata è nella esclusiva disponibilità di un soggetto Terzo Fiduciario, individuato da soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e da banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi e che fornisce idonee garanzie di indipendenza e sicurezza nella conservazione della medesima chiave. La Società, i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo o le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società non possono in alcun modo accedere e utilizzare la chiave privata senza l'intervento del soggetto Terzo Fiduciario;
- c) la generazione delle chiavi private di decifrazione dei Dati Biometrici e la conservazione delle stesse avviene all'interno di dispositivi sicuri (*Hardware Security Model*) collocati presso le sedi informatiche (Server Farm) del Gruppo o delle banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società. Qualsiasi attività di utilizzo delle chiavi prevede la digitazione di apposite credenziali di sblocco, mantenute nell'esclusiva disponibilità del soggetto Terzo Fiduciario;
- d) i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società hanno consegnato le credenziali di sblocco delle chiavi al soggetto Terzo Fiduciario, che ne cura la conservazione presso locali e mezzi blindati di massima sicurezza ai quali il Terzo Fiduciario ha l'esclusiva possibilità di accesso;

- e) il soggetto Terzo Fiduciario può essere chiamato ad inserire le proprie credenziali di sblocco della chiave privata di decifratura, dopo averle recuperate dai mezzi blindati ai quali ha esclusiva possibilità di accesso, per la gestione di situazioni di contenzioso e conseguente verifica della firma grafometrica, apposta sulla documentazione contrattuale e sulla modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico, da parte di un perito calligrafo e per la gestione di attività di manutenzione straordinaria del Servizio di Firma Grafometrica;
- f) l'accesso al modello grafometrico cifrato avviene esclusivamente tramite l'utilizzo delle credenziali di sblocco della chiave privata, detenuta dal soggetto Terzo Fiduciario nei soli casi in cui si renda indispensabile per l'insorgenza di un contenzioso sull'autenticità della firma o a seguito di richiesta dell'Autorità Giudiziaria;
- g) i sistemi informatici sono protetti contro l'azione di ogni tipo di attacco informatico con i più aggiornati sistemi di sicurezza, certificati secondo lo standard internazionale ISO/IEC 27001:2014 da un Ente Terzo.

Per il perseguimento delle finalità di cui sopra, i documenti sono conservati a norma, ai sensi delle Linee Guida AGID "Sulla formazione, gestione e conservazione dei documenti informatici", (i) presso il Gruppo, il quale si avvale, per l'esecuzione del Servizio di Firma Grafometrica, di Intesa Sanpaolo S.p.A. o (ii) per le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società, presso società informatiche specializzate nel servizio di conservazione a norma il cui elenco aggiornato è disponibile presso la Società su richiesta.

Il trattamento di Dati Biometrici nell'ambito dell'utilizzo del Servizio di Firma Grafometrica avviene sulla base delle prescrizioni dell'Autorità Garante per la protezione dei dati personali (Provvedimento generale prescrittivo in tema di biometria - 12 novembre 2014 - Pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 280 del 2 dicembre 2014).

Ti rammentiamo che il consenso al trattamento dei Dati Biometrici nell'ambito dell'utilizzo della firma grafometrica è stato da te espresso all'atto di adesione al Servizio di Firma Grafometrica presso i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure presso le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società con l'accettazione della stessa e ha validità fino alla sua eventuale revoca.

**L'informativa completa è disponibile presso il sito Internet della Società ([www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)).**

Per quanto riguarda i dati di contatto del Titolare e del "Responsabile della protezione dei dati" relativamente ai Dati Biometrici si rinvia, rispettivamente, alle Sezioni 1 e 2 dell'"Informativa nei confronti di persone fisiche ai sensi dell'art. 14 del Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016" di cui sopra relativa alla sottoscrizione delle quote dei Fondi gestiti da Eurizon Capital SGR S.p.A..



## Scopo

Il presente documento fornisce le 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: Eurizon Obbligazioni Cedola - Classe D - Investimento in unica soluzione

**Società di Gestione:** Eurizon Capital SGR SpA (la "SGR"), appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

**ISIN Portatore:** IT0000380524

**Sito web:** [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 02/8810.8810

CONSOB è responsabile della vigilanza di Eurizon Capital SGR SpA in relazione al presente Documento contenente le Informazioni Chiave.

Il presente prodotto è autorizzato in Italia.

**Data validità KID:** 29/02/2024

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** "Eurizon Obbligazioni Cedola" (il "Fondo") è un Fondo comune di investimento aperto (OICVM).

Categoria: Obbligazionario Altre Specializzazioni.

Il Fondo appartiene al "Sistema Mercati".

**Periodo di detenzione raccomandato:** 4 anni

### Obiettivi:

Il Fondo mira a conseguire una moderata crescita del capitale investito.

### Politica di investimento:

Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o monetaria denominati in euro e in strumenti finanziari derivati aventi ad oggetto tassi di interesse (es. swap su tassi di interesse, future su depositi, ecc.). Investimento contenuto in depositi bancari denominati in qualsiasi valuta.

Le obbligazioni e gli strumenti monetari sono emessi da Stati, organismi sovranazionali/agenzie e società aventi merito di credito principalmente pari all'*investment grade* (ovvero adeguata capacità di assolvere i propri impegni finanziari). Il Fondo investe in strumenti finanziari aventi *rating* inferiore ad *investment grade* o privi di *rating* fino al 20% del totale delle attività.

La durata media finanziaria del Fondo è tendenzialmente compresa tra 1 e 4 anni.

Il fondo è gestito attivamente con riferimento al *benchmark* di seguito indicato.

Parametro di riferimento (c.d. *benchmark*):

40% FTSE Eurozone BOT (Weekly);

30% JP Morgan Emu Government Bond Index 1-3 anni;

20% Bloomberg Euro Aggregate Corporate 500 m;

10% Bloomberg Euro High Yield Ba/B 3% Issuer Constraint.

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del *benchmark*.

Grado di discrezionalità rispetto al *benchmark*: contenuto.

La gestione del Fondo è caratterizzata da un significativo tasso di movimentazione del portafoglio (*turnover*).

La selezione degli strumenti finanziari viene effettuata sulla base delle previsioni circa l'evoluzione dei tassi di interesse considerando le opportunità di posizionamento, anche tramite arbitraggi, sui diversi tratti della curva dei rendimenti, sulla base delle previsioni circa l'andamento dei tassi di cambio tra le diverse valute e sull'analisi dell'affidabilità degli emittenti. Nella selezione degli strumenti finanziari vengono considerate anche informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario (cd. "*Environmental, Social and Corporate governance factors*" - fattori ESG).

Il Fondo promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governo societario (fattori ESG) ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019. Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto del Fondo disponibile sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente compresa tra 1 e 1,30. Tale utilizzo, 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.

**Distribuzione dei proventi:** Le quote di "Classe D" sono del tipo a distribuzione dei ricavi; i ricavi realizzati ed afferenti a detta Classe sono pertanto distribuiti semestralmente ai partecipanti a tale Classe (con riferimento al 30 giugno ed al 31 dicembre di ogni anno).

La distribuzione potrebbe anche essere superiore al risultato effettivo di gestione della "Classe D" del Fondo (variazione del valore della quota), rappresentando - in tal caso - un rimborso parziale del valore delle quote di "Classe D".

**Depositario:** State Street Bank International GmbH - Succursale Italia, Via F. Aporti 10, Milano.

**Ulteriori informazioni:** Ulteriori informazioni sul Fondo, il Prospetto, il Regolamento di gestione, l'ultima Relazione annuale e la Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori. Potete richiedere tali documenti per iscritto ad EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, anche tramite fax indirizzato al numero 02/8810.2081 ovvero tramite il sito Internet, Sezione "Contatti"; provvederemo ad inviarveli gratuitamente. I documenti contabili del Fondo sono disponibili gratuitamente anche presso la nostra sede e presso la sede del Depositario.

**Pubblicazione del valore della quota:** Il valore della quota del Fondo è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul nostro sito Internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

### Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:

Il potenziale investitore al dettaglio risulta di seguito identificato:

- è un investitore con una conoscenza ed esperienza anche di base;

- è capace di sopportare perdite anche fino all'intero ammontare investito, in quanto il Fondo non è garantito;

- è disposto ad immobilizzare le somme investite per un periodo di tempo in linea con il periodo di detenzione raccomandato;

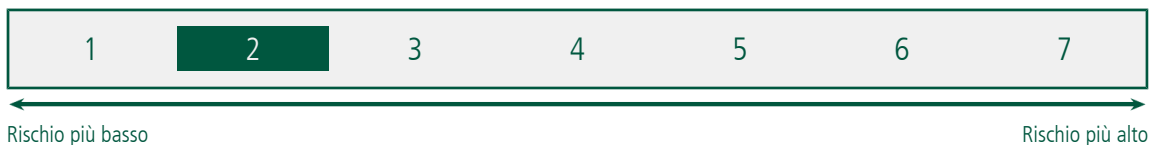
- ha un obiettivo di crescita moderata del capitale;

- è un investitore per il quale la partecipazione al Fondo non rappresenti l'unica forma d'investimento di natura finanziaria, che investa nel Fondo soltanto una quota parte del proprio portafoglio di investimenti complessivo e che disponga quindi di un patrimonio che gli permetta di mantenere una diversificazione degli investimenti coerente con il proprio portafoglio.

Il Fondo non è destinato a "U.S. Person" secondo la definizione contenuta nella *Regulation S* dello *United States Securities Act* del 1933 e successive modifiche nonché nell'Accordo Intergovernativo stipulato tra l'Italia e gli Stati Uniti d'America il 10 gennaio 2014, ratificato con la Legge 18 giugno 2015 n. 95 ("FATCA").

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 4 anni.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale investito.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.450</b>	<b>€ 8.660</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,49%	-3,53%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.920</b>	<b>€ 9.250</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,77%	-1,93%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.050</b>	<b>€ 10.130</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	0,45%	0,33%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.560</b>	<b>€ 10.500</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	5,60%	1,24%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2019 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2014 e luglio 2018.

Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2013 e novembre 2017.

## Cosa accade se Eurizon Capital SGR non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza. Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione del Risparmio e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di 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 4 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 147</b>	<b>€ 579</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>1,5%</b>	<b>1,4% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,7% prima dei costi e al 0,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Tale importo verrà comunicato a cura dello stesso soggetto.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	0% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 5 Euro di diritti fissi	€ 5
<b>Costi di uscita</b>	Non previsti	€ 0
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	1,27% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 127
<b>Costi di transazione</b>	0,07% 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.	€ 7
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance</b>	20% della differenza maturata nell'anno solare (1° gennaio - 31 dicembre di ogni anno) tra l'incremento percentuale del valore della quota e l'incremento percentuale del valore del seguente parametro di riferimento relativi al medesimo periodo ( <i>benchmark</i> ): 40% FTSE Eurozone BOT (Weekly); 30% JP Morgan Emu Government Bond Index 1-3 anni; 20% Bloomberg Euro Aggregate Corporate 500 m; 10% Bloomberg Euro High Yield Ba/B 3% Issuer Constraint.  La commissione legata al rendimento viene calcolata sul minore ammontare tra il valore complessivo netto medio del Fondo nello stesso periodo e il valore complessivo netto del Fondo disponibile nel giorno di calcolo.  La SGR avrà diritto a percepire la commissione legata al rendimento solo se qualsiasi sottoperformance del Fondo rispetto al parametro di riferimento subita nel periodo di riferimento della performance sia recuperata (c.d. recupero delle perdite). Il periodo di riferimento decorre dal 30 aprile 2022 fino al 31 dicembre 2027; successivamente, il periodo di riferimento decorre dall'ultimo giorno di valorizzazione della quota relativo al quinto anno precedente.  La commissione legata al rendimento è calcolata, fino al 30 aprile 2022, con riferimento al periodo intercorrente tra il 1° maggio di ogni anno ed il 30 aprile dell'anno successivo. Limitatamente agli anni 2022 e 2023, la commissione legata al rendimento è calcolata con riferimento al periodo 1° maggio 2022 - 31 dicembre 2023.  Con riferimento alle performance passate conseguite dal Fondo e dal parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ), si rinvia alla Parte II del Prospetto del Fondo.  L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento.  La stima di tali commissioni comprende la media degli ultimi 5 anni.	€ 8

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni.

Il Periodo di detenzione raccomandato è definito in funzione degli obiettivi, delle caratteristiche e della struttura finanziaria 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.

Il rimborso delle quote del Fondo può essere richiesto in qualsiasi momento senza dover fornire alcun preavviso. Il rimborso viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della Società. Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami da parte dell'investitore dovranno essere inoltrati in forma scritta a Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet della SGR o tramite posta elettronica certificata (PEC) [direzioneeurizoncapitalsgr@pec.intesasanpaolo.com](mailto:direzioneeurizoncapitalsgr@pec.intesasanpaolo.com). I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei distributori. La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza, anche alla luce degli orientamenti desumibili dalle decisioni assunte dall'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob, comunicando per iscritto all'investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. Per maggiori informazioni sul trattamento dei reclami nonché sull'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. A).

## Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulla performance passata del Fondo relativa agli ultimi 10 anni, ove presenti, sono disponibili nella Parte II del Prospetto del Fondo.

I calcoli relativi agli scenari di performance sono disponibili sul sito internet della SGR.

## Scopo

Il presente documento fornisce le 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: Eurizon Obbligazioni Cedola - Classe D - Investimento periodico mediante Piano di Accumulo

**Società di Gestione:** Eurizon Capital SGR SpA (la "SGR"), appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

**ISIN Portatore:** IT0000380524

**Sito web:** [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 02/8810.8810

CONSOB è responsabile della vigilanza di Eurizon Capital SGR SpA in relazione al presente Documento contenente le Informazioni Chiave.

Il presente prodotto è autorizzato in Italia.

**Data validità KID:** 29/02/2024

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** "Eurizon Obbligazioni Cedola" (il "Fondo") è un Fondo comune di investimento aperto (OICVM).

Categoria: Obbligazionario Altre Specializzazioni.

Il Fondo appartiene al "Sistema Mercati".

**Periodo di detenzione raccomandato:** 4 anni

**Obiettivi:**

Il Fondo mira a conseguire una moderata crescita del capitale investito.

**Politica di investimento:**

Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o monetaria denominati in euro e in strumenti finanziari derivati aventi ad oggetto tassi di interesse (es. swap su tassi di interesse, future su depositi, ecc.). Investimento contenuto in depositi bancari denominati in qualsiasi valuta.

Le obbligazioni e gli strumenti monetari sono emessi da Stati, organismi sovranazionali/agenzie e società aventi merito di credito principalmente pari all'*investment grade* (ovvero adeguata capacità di assolvere i propri impegni finanziari). Il Fondo investe in strumenti finanziari aventi *rating* inferiore ad *investment grade* o privi di *rating* fino al 20% del totale delle attività.

La durata media finanziaria del Fondo è tendenzialmente compresa tra 1 e 4 anni.

Il fondo è gestito attivamente con riferimento al *benchmark* di seguito indicato.

Parametro di riferimento (c.d. *benchmark*):

40% FTSE Eurozone BOT (Weekly);

30% JP Morgan Emu Government Bond Index 1-3 anni;

20% Bloomberg Euro Aggregate Corporate 500 m;

10% Bloomberg Euro High Yield Ba/B 3% Issuer Constraint.

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del *benchmark*.

Grado di discrezionalità rispetto al *benchmark*: contenuto.

La gestione del Fondo è caratterizzata da un significativo tasso di movimentazione del portafoglio (*turnover*).

La selezione degli strumenti finanziari viene effettuata sulla base delle previsioni circa l'evoluzione dei tassi di interesse considerando le opportunità di posizionamento, anche tramite arbitraggi, sui diversi tratti della curva dei rendimenti, sulla base delle previsioni circa l'andamento dei tassi di cambio tra le diverse valute e sull'analisi dell'affidabilità degli emittenti. Nella selezione degli strumenti finanziari vengono considerate anche informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario (cd. "*Environmental, Social and Corporate governance factors*" - fattori ESG).

Il Fondo promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governo societario (fattori ESG) ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019. Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto del Fondo disponibile sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente compresa tra 1 e 1,30. Tale utilizzo, 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.

**Distribuzione dei proventi:** Le quote di "Classe D" sono del tipo a distribuzione dei ricavi; i ricavi realizzati ed afferenti a detta Classe sono pertanto distribuiti semestralmente ai partecipanti a tale Classe (con riferimento al 30 giugno ed al 31 dicembre di ogni anno).

La distribuzione potrebbe anche essere superiore al risultato effettivo di gestione della "Classe D" del Fondo (variazione del valore della quota), rappresentando - in tal caso - un rimborso parziale del valore delle quote di "Classe D".

**Depositario:** State Street Bank International GmbH - Succursale Italia, Via F. Aporti 10, Milano.

**Ulteriori informazioni:** Ulteriori informazioni sul Fondo, il Prospetto, il Regolamento di gestione, l'ultima Relazione annuale e la Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori. Potete richiedere tali documenti per iscritto ad EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, anche tramite fax indirizzato al numero 02/8810.2081 ovvero tramite il sito Internet, Sezione "Contatti"; provvederemo ad inviarveli gratuitamente. I documenti contabili del Fondo sono disponibili gratuitamente anche presso la nostra sede e presso la sede del Depositario.

**Pubblicazione del valore della quota:** Il valore della quota del Fondo è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul nostro sito Internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:**

Il potenziale investitore al dettaglio risulta di seguito identificato:

- è un investitore con una conoscenza ed esperienza anche di base;
- è capace di sopportare perdite anche fino all'intero ammontare investito, in quanto il Fondo non è garantito;
- è disposto ad immobilizzare le somme investite per un periodo di tempo in linea con il periodo di detenzione raccomandato;
- ha un obiettivo di crescita moderata del capitale;

- è un investitore per il quale la partecipazione al Fondo non rappresenti l'unica forma d'investimento di natura finanziaria, che investa nel Fondo soltanto una quota parte del proprio portafoglio di investimenti complessivo e che disponga quindi di un patrimonio che gli permetta di mantenere una diversificazione degli investimenti coerente con il proprio portafoglio.

Il Fondo non è destinato a "U.S. Person" secondo la definizione contenuta nella *Regulation S* dello *United States Securities Act* del 1933 e successive modifiche nonché nell'Accordo Intergovernativo stipulato tra l'Italia e gli Stati Uniti d'America il 10 gennaio 2014, ratificato con la Legge 18 giugno 2015 n. 95 ("FATCA").

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 4 anni.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale investito.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 840</b>	<b>€ 3.630</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,53%	-3,87%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 890</b>	<b>€ 3.630</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,81%	-3,87%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.000</b>	<b>€ 4.010</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	0,40%	0,11%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.060</b>	<b>€ 4.170</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	5,55%	1,65%
<b>Importo investito nel tempo</b>		<b>€ 1.000</b>	<b>€ 4.000</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2019 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2014 e luglio 2018.

Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2013 e novembre 2017.

## Cosa accade se Eurizon Capital SGR non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza. Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione del Risparmio e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di 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.
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 15</b>	<b>€ 147</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>1,5%</b>	<b>1,5% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,6% prima dei costi e al 0,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Tale importo verrà comunicato a cura dello stesso soggetto.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	0% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 1 Euro di diritti fissi	€ 1
<b>Costi di uscita</b>	Non previsti	€ 0
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	1,27% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 13
<b>Costi di transazione</b>	0,07% 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.	€ 1
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance</b>	20% della differenza maturata nell'anno solare (1° gennaio - 31 dicembre di ogni anno) tra l'incremento percentuale del valore della quota e l'incremento percentuale del valore del seguente parametro di riferimento relativi al medesimo periodo ( <i>benchmark</i> ): 40% FTSE Eurozone BOT (Weekly); 30% JP Morgan Emu Government Bond Index 1-3 anni; 20% Bloomberg Euro Aggregate Corporate 500 m; 10% Bloomberg Euro High Yield Ba/B 3% Issuer Constraint.  La commissione legata al rendimento viene calcolata sul minore ammontare tra il valore complessivo netto medio del Fondo nello stesso periodo e il valore complessivo netto del Fondo disponibile nel giorno di calcolo.  La SGR avrà diritto a percepire la commissione legata al rendimento solo se qualsiasi sottoperformance del Fondo rispetto al parametro di riferimento subita nel periodo di riferimento della performance sia recuperata (c.d. recupero delle perdite). Il periodo di riferimento decorre dal 30 aprile 2022 fino al 31 dicembre 2027; successivamente, il periodo di riferimento decorre dall'ultimo giorno di valorizzazione della quota relativo al quinto anno precedente.  La commissione legata al rendimento è calcolata, fino al 30 aprile 2022, con riferimento al periodo intercorrente tra il 1° maggio di ogni anno ed il 30 aprile dell'anno successivo. Limitatamente agli anni 2022 e 2023, la commissione legata al rendimento è calcolata con riferimento al periodo 1° maggio 2022 - 31 dicembre 2023.  Con riferimento alle performance passate conseguite dal Fondo e dal parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ), si rinvia alla Parte II del Prospetto del Fondo.  L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento.  La stima di tali commissioni comprende la media degli ultimi 5 anni.	€ 1

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni.

Il Periodo di detenzione raccomandato è definito in funzione degli obiettivi, delle caratteristiche e della struttura finanziaria 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.

Il rimborso delle quote del Fondo può essere richiesto in qualsiasi momento senza dover fornire alcun preavviso. Il rimborso viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della Società. Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami da parte dell'investitore dovranno essere inoltrati in forma scritta a Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet della SGR o tramite posta elettronica certificata (PEC) [direzioneeurizoncapitalsgr@pec.intesasanpaolo.com](mailto:direzioneeurizoncapitalsgr@pec.intesasanpaolo.com). I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei distributori. La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza, anche alla luce degli orientamenti desumibili dalle decisioni assunte dall'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob, comunicando per iscritto all'investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. Per maggiori informazioni sul trattamento dei reclami nonché sull'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. A).

## Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulla performance passata del Fondo relativa agli ultimi 10 anni, ove presenti, sono disponibili nella Parte II del Prospetto del Fondo.

I calcoli relativi agli scenari di performance sono disponibili sul sito internet della SGR.

## DOCUMENTO INFORMATIVO IN MATERIA DI INCENTIVI E RECLAMI

Con riferimento all'informativa prevista a favore dei partecipanti agli OICR nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva, Eurizon Capital SGR S.p.A. (la "SGR"):

- comunica di seguito, in forma sintetica i termini essenziali degli accordi conclusi in materia di compensi/commissioni/prestazioni;
- descrive le modalità di presentazione dei reclami e il processo di gestione degli stessi;
- comunica gli obblighi a cui è soggetta in materia di antiriciclaggio;
- rende nota la misura dell'importo minimo al di sotto del quale la stessa potrà astenersi dal reintegro ai partecipanti in caso di errori di calcolo nel valore unitario della quota del Fondo.

---

### INCENTIVI

---

#### Incentivi versati dalla SGR

A fronte dell'attività di promozione e collocamento nonché dell'attività di assistenza fornita in via continuativa nei confronti dei partecipanti ai Fondi, anche nelle operazioni successive alla prima sottoscrizione ai collocatori dei Fondi appartenenti al "Sistema Mercati" sono riconosciuti, sulla base degli accordi in essere, i seguenti compensi:

- l'intero ammontare (100%) degli importi percepiti dalla SGR a titolo di commissioni di sottoscrizione, ove previste, e fino ad un massimo del 50% degli importi percepiti dalla SGR a titolo di diritti fissi;
- una quota parte degli importi percepiti dalla SGR a titolo di provvigioni di gestione, differenziata in base agli accordi intercorsi con i singoli collocatori e commisurata alla natura ed all'insieme dei servizi a valore aggiunto che il collocatore si è impegnato a prestare al cliente finale. Tale quota parte è compresa tra il 66,7% e l'83% per i collocatori appartenenti al medesimo Gruppo della SGR e tra il 66,7% e l'84% per i collocatori non appartenenti al Gruppo della SGR. La quota parte della provvigione di gestione corrisposta al collocatore è comunicata all'investitore dallo stesso soggetto collocatore nell'ambito delle operazioni di sottoscrizione. Nella Parte II del Prospetto è indicata la misura media della quota parte della provvigione di gestione corrisposta ai collocatori.

La SGR può fornire utilità non monetarie a favore del collocatore sotto forma di prestazione, organizzazione e sostenimento dei costi in relazione all'attività di formazione e qualificazione del personale del collocatore medesimo.

La SGR può riconoscere una quota parte (fino all'83%) degli importi percepiti a titolo di provvigioni di gestione a favore di intermediari o di imprese di assicurazione che sottoscrivono quote di Fondi per conto di gestioni di portafogli, altri OICR, polizze *unit-linked* o fondi pensione, e dette provvigioni sono riconosciute ai rispettivi patrimoni, nel rispetto dell'obbligo di agire nel miglior interesse dell'OICR.

#### Incentivi percepiti dalla SGR

Sulla base di specifici accordi la SGR può ricevere, dagli OICR terzi oggetto di investimento dei Fondi gestiti, retrocessioni commissionali di importo variabile. Dette retrocessioni commissionali sono integralmente riconosciute al patrimonio degli stessi Fondi.

La SGR, in qualità di Distributore Principale - in via esclusiva per l'Italia - degli OICR gestiti dalle controllate Epsilon SGR S.p.A. ed Eurizon Capital S.A. (rispettivamente, gli "OICR collegati" e le "Società di Gestione Collegate"), svolge l'attività di commercializzazione degli OICR collegati, per il tramite di sub-collocatori dalla stessa nominati, nei confronti degli investitori al dettaglio.

Quale remunerazione per l'attività svolta, la SGR percepisce una quota parte delle retrocessioni commissionali riconosciute dalle Società di Gestione Collegate, per il tramite della stessa SGR, ai sub-collocatori.

La SGR non percepisce dai negozianti di cui si avvale nell'attività di investimento utilità non monetarie e non stipula con il negoziante *soft commission agreements* o *commission sharing agreements*.

La SGR considera comunque ammissibili le seguenti tipologie di benefici non monetari di minore entità:

- a) le informazioni o la documentazione relativa a uno strumento finanziario o a un servizio di investimento di natura generica;
- b) il materiale scritto da terzi, commissionato e pagato da un emittente societario o da un emittente potenziale per promuovere una nuova emissione da parte della società, o quando l'intermediario è contrattualmente impegnato e pagato dall'emittente per produrre tale materiale in via continuativa, purché il rapporto sia

chiaramente documentato nel materiale e quest'ultimo sia messo a disposizione di qualsiasi intermediario che desideri riceverlo o del pubblico in generale nello stesso momento;

- c) partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e sulle caratteristiche di un determinato strumento finanziario o servizio di investimento;
- d) ospitalità di un valore *de minimis* ragionevole, come cibi e bevande nel corso di un incontro di lavoro o di una conferenza, seminario o altri eventi di formazione di cui alla lettera c).

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto.

---

## RECLAMI

---

I reclami dovranno essere inoltrati in forma scritta a EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet o tramite posta elettronica certificata (PEC) [direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com](mailto:direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com). I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei soggetti Collocatori.

La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza comunicando per iscritto all'Investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. I dati e le informazioni concernenti i reclami saranno conservati nel Registro dei reclami istituito dalla SGR.

In caso di mancata risposta entro i termini previsti o se comunque insoddisfatto dell'esito del reclamo, prima di ricorrere al Giudice, l'Investitore potrà rivolgersi all'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob.

Restano fermi i diritti e le garanzie previsti dal regolamento (UE) 2016/679 in materia di tutela dei dati personali.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto.

Si segnala infine che sul sito internet della SGR [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) sono disponibili i documenti concernenti:

- la Politica di gestione di conflitti di interesse;
- la Strategia di esecuzione e trasmissione degli ordini unitamente all'elenco degli intermediari selezionati per la trasmissione/esecuzione degli ordini;
- la Strategia per l'esercizio dei diritti di intervento e di voto inerenti agli strumenti finanziari di pertinenza degli OICR gestiti.

---

## DISPOSIZIONI IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO

---

Con riferimento al D. Lgs. 231/2007, come successivamente modificato (di seguito il "Decreto" o la "normativa antiriciclaggio"), si rende noto che la SGR provvederà con frequenza periodica nel corso della durata del rapporto di partecipazione ai fondi a richiedere al Partecipante (nel caso di rapporto cointestato ad una pluralità di soggetti, tutti i riferimenti dovranno essere intesi al plurale), direttamente o per il tramite del collocatore di riferimento, le informazioni di Adeguata Verifica previste dal Decreto.

Si conferma che tali informazioni verranno trattate nel rispetto delle vigenti disposizioni di legge in materia di privacy.

In tale ambito, si evidenzia che il conferimento di tali informazioni è obbligatorio ai sensi della normativa antiriciclaggio (art. 22 del Decreto) e che un eventuale rifiuto comporta l'applicazione dell'art. 42 del Decreto, ai sensi del quale *"I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35"*.

---

## ERRORI NEL CALCOLO DEL VALORE DELLA QUOTA DEL FONDO

---

Si rende noto che il Consiglio di Amministrazione della SGR, in osservanza a quanto disposto dalla Banca d'Italia con il Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio (Titolo V, Capitolo I, Sezione II, par. 4.6, lett. a), ha fissato a 5 (cinque) euro la misura dell'importo minimo al di sotto del quale la stessa potrà astenersi dal reintegro ai partecipanti in caso di errori di calcolo nel valore unitario della quota del Fondo.



# INFORMATIVA SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

1.	LA TUA PRIVACY .....	2
2.	A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA? .....	2
3.	COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO? .....	2
4.	QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?.....	2
5.	PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI? .....	3
6.	DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO .....	3
7.	SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI? .....	3
8.	CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO? .....	4
9.	COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI? .....	5
10.	PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI? .....	5
11.	COME PUOI CONTATTARCI? .....	5
12.	CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE? .....	5
13.	QUALI SONO I TUOI DIRITTI?.....	5
14.	PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI "CONSENSI"? .....	6
15.	CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI.....	6
ALL. 1 -	GLI INTERESSI LEGITIMI .....	7

*Aggiornamento febbraio 2024*

---

## 1. LA TUA PRIVACY

---



In **Eurizon Capital SGR S.p.A.** conosciamo il valore dei tuoi dati personali e ci adoperiamo costantemente per trattarli in maniera riservata e sicura così che tu possa affidarci con serenità.

In questo documento informativo ti mostreremo quali categorie di dati gestiamo e perché; quali sono le fonti di dati alle quali attingiamo; come trattiamo i dati, con chi li condividiamo e per quanto tempo li conserviamo. Passeremo quindi in rassegna ciascuno dei tuoi diritti, sanciti dal GDPR (**General Data Protection Regulation - Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016**), fornendoti le informazioni utili per poterli esercitare.

Siamo al tuo servizio per garantirti una adeguata, puntuale e rigorosa protezione dei tuoi dati.

---

## 2. A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA?

---

A ogni nostro **cliente** e quindi a te che hai già con noi un rapporto contrattuale o che stai per instaurarlo.

L'informativa si rivolge anche a tutti coloro che, a vario titolo, sono collegati ai nostri clienti ad esempio i legali rappresentanti, gli amministratori, i soci, i titolari effettivi, i procuratori, i delegati o i firmatari).

Infine, l'informativa si rivolge a coloro i cui dati ci sono stati forniti da altri soggetti nelle fasi precontrattuali o in esecuzione di un contratto.

Il suo contenuto può riguardarti in quanto persona fisica, ditta individuale o libero professionista.

Potremmo avere la necessità di modificarla o integrarla, per obblighi normativi o in conseguenza di mutamenti organizzativi. In tal caso te ne daremo notizia tramite i nostri canali e puoi in ogni momento consultarne la versione più aggiornata nella sezione "Privacy" del sito [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

---

## 3. COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?

---



Il GDPR definisce il "**dato personale**" come "qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile".

Il GDPR definisce anche puntualmente cosa si intende per "**trattamento**", ossia "qualunque operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali o insiemi di dati personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione".

In qualità di " **Titolare del trattamento**", Eurizon Capital SGR S.p.A., agendo nel pieno rispetto di principi di correttezza, liceità e trasparenza, determina i mezzi e le finalità di ognuna di queste "operazioni" che coinvolge, anche solo potenzialmente, i tuoi dati personali, tutto ciò garantendo la tua riservatezza e tutelando appieno i tuoi diritti.

---

## 4. QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?

---

I dati personali che trattiamo e proteggiamo appartengono alle seguenti categorie:

**a. dati identificativi e anagrafici**, come il nome e il cognome, la denominazione, il codice fiscale, la partita IVA, la data e il luogo di nascita, l'indirizzo di residenza/domicilio, il domicilio fiscale, l'indirizzo di corrispondenza, il genere, la nazionalità e i dati relativi ai documenti identificativi;



**b. dati relativi all'immagine**, come la fotografia presente sul documento identificativo;

**c. dati di contatto**, come il numero del telefono fisso e del cellulare, l'indirizzo e-mail e la PEC;

**d. dati relativi alla situazione personale e familiare**, come lo stato civile e la composizione del nucleo familiare;

**e. dati finanziari**, economici, patrimoniali;

**f. dati inerenti ai rapporti che intrattieni con noi**, come i dati transazionali, la classificazione secondo la Direttiva europea MIFID e gli estremi identificativi dei rapporti bancari strumentali all'operatività che intrattieni con noi (ad esempio IBAN o deposito amministrato);

**g. dati appartenenti a categorie “particolari”**, ad esempio i dati biometrici relativi alla tua firma elettronica di documenti contrattuali da te eventualmente sottoscritti presso la Banca che opera come collocatrice di nostri prodotti/servizi e i dati relativi alla salute. Si tratta dei dati che in passato erano definiti “sensibili” e richiedono una protezione “particolare” così come definito nell’art. 9 del GDPR;

**h. dati giudiziari** relativi a procedimenti penali pendenti o/o definiti.

## 5. PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI?

Abbiamo bisogno dei tuoi dati per istruire, concludere e dare corretta esecuzione ai contratti e per adempiere ai relativi obblighi di legge.

Se deciderai di non fornirci i tuoi dati, ci troveremo nell’impossibilità di attivare i nostri servizi.

## 6. DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO



I dati che trattiamo possono avere provenienza:

**Diretta:** se ce li hai comunicati tu nelle occasioni in cui hai interagito con noi;


**Indiretta:** se li abbiamo raccolti da terzi (quali ad esempio i soggetti distributori incaricati) o da fonti accessibili al pubblico, in osservanza delle normative di riferimento.

Ci prendiamo in ogni caso cura dei tuoi dati: li trattiamo mediante strumenti manuali, informatici e telematici e ne garantiamo la sicurezza e la riservatezza.



## 7. SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETTUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI?

Il trattamento dei dati personali è lecito solamente se la sua finalità è sostenuta da una base giuridica valida, ricompresa cioè tra quelle previste dal GDPR.

Ti mostriamo sinteticamente, in corrispondenza dei diversi fondamenti giuridici previsti, quali sono i trattamenti che effettuiamo e le finalità che perseguiamo.

LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
<p>a) <b>Consenso</b></p> <p>(art. 6.1 lettera a) del GDPR e art. 9.2 lettera a) del GDPR)</p> <p>-----</p> <p><b>Questi trattamenti sono possibili solo se hai rilasciato il consenso per la specifica finalità.</b></p> <p><b>Hai sempre e comunque il diritto di revocare la totalità o parte dei consensi rilasciati.</b></p>	<p><u>Effettuiamo</u> attività di:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>promozione e vendita</b> di prodotti e/o servizi della Società o, laddove autorizzata, di altre società del Gruppo, realizzata mediante l’invio di materiale e/o comunicazioni aventi natura informativa/commerciale/pubblicitaria tramite lettere, telefono, sistemi automatizzati di comunicazione etc.;</li> <li>- <b>rilevazione</b> (i) del <b>grado di soddisfazione</b> della clientela sulla qualità dei prodotti e/o servizi offerti o sull’attività svolta dalla Società e/o (ii) delle <b>preferenze</b> della clientela anche ai fini della creazione di prodotti e/o servizi destinati a specifiche categorie di clienti realizzata mediante elaborazione di studi, ricerche o indagini di mercato, anche tramite interviste personali o telefoniche, questionari, ecc..</li> </ul> <p>Per il trattamento di dati appartenenti a <b>categorie particolari</b> la legge richiede una specifica manifestazione di consenso che ti sarà richiesta volta per volta limitatamente a quanto necessario per l’esecuzione di prestazioni da te richieste.</p>
<p>b) <b>Contratto e misure precontrattuali</b></p> <p>(art. 6.1 lettera b) del GDPR)</p>	 <p><u>Prestiamo</u> i servizi richiesti e diamo esecuzione ai contratti o agli atti relativi alle fasi precontrattuali.</p>



LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
c) <i>Obbligo di legge</i> (art. 6.1 lettera c) del GDPR)	<p>Adempiamo a <b>prescrizioni normative</b>, ad esempio in ambito fiscale e in materia di antiriciclaggio e di anticorruzione.</p> <p>Adempiamo a <b>disposizioni dell'Autorità</b>, ad esempio in relazione al monitoraggio dei rischi operativi e finanziari a livello di gruppo bancario.</p> 
d) <i>Legittimo interesse</i> (art. 6.1 lettera f) del GDPR)	 <p>Perseguiamo <b>interessi legittimi</b> nostri o di terzi, che si dimostrino leciti, concreti e specifici, dopo aver appurato che ciò non comprometta i tuoi diritti e le tue libertà fondamentali.</p> <p>Tra questi rientrano, ad esempio, la sicurezza fisica, la sicurezza dei sistemi IT e delle reti, la prevenzione delle frodi e la produzione di statistiche.</p> <p>L'elenco completo degli interessi legittimi che perseguiamo è descritto nell'allegato n. 1 "Gli interessi legittimi" del presente documento.</p>

## 8. CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO?

Possiamo comunicare i tuoi dati ad altri soggetti, sia all'interno che all'esterno dell'Unione Europea, ma **solo per le specifiche finalità indicate in informativa secondo le basi giuridiche previste dal GDPR**.

Possano essere destinatari dei tuoi dati:

- le **Autorità** e i soggetti nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è dovuta in adempimento di **obblighi normativi**;
- i **sistemi pubblici informativi** istituiti presso le pubbliche amministrazioni, quale l'Anagrafe tributaria - Archivio dei rapporti con operatori finanziari;
- soggetti **appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo**, ivi incluse le società controllate o collegate;
- soggetti con i quali intratteniamo **accordi di natura commerciale** o che operano quali nostri **intermediari, nei seguenti settori**:
  - servizi bancari, finanziari ed assicurativi;
  - sicurezza fisica (ad esempio guardiania e videosorveglianza);
  - fornitura e gestione di procedure e sistemi informatici e di telecomunicazioni;
  - sicurezza informatica;
  - libera professione (ad esempio periti, notai e legali, anche in ambito contenzioso);
  - revisione contabile e consulenza in genere;
  - rilevazione della qualità dei servizi ed analisi e ricerche di mercato;
  - informazione e promozione commerciale di prodotti e/o servizi;
  - gestione dei rapporti con la clientela (ad esempio in relazione alla comunicazione e all'assistenza);
  - logistica;
  - archiviazione di dati e di documenti (sia in forma cartacea che elettronica).



Le società del Gruppo ed i soggetti terzi cui possono essere comunicati i tuoi Dati Personali possono agire come: (1) Titolari del trattamento, ossia soggetti che determinano le finalità ed i mezzi del trattamento dei Dati Personali; (2) Responsabili del trattamento, ossia soggetti che trattano i Dati Personali per conto del Titolare o (3) Contitolari del trattamento che determinano congiuntamente alla Società le finalità ed i mezzi dello stesso.

L'elenco aggiornato dei soggetti individuati come Titolari, Responsabili o Contitolari è disponibile su richiesta all'indirizzo e-mail [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com) o presso la sede legale della Società.

## 9. COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI?

Di norma trattiamo i tuoi dati all'interno dell'Unione Europea; **per motivi tecnici od operativi**, potremmo però trasferire i dati verso:

- paesi al di fuori dell'Unione Europea o organizzazioni internazionali che, secondo quanto stabilito dalla Commissione Europea, garantiscono un livello di protezione adeguato;
- altri paesi, basandoci, in questo caso, su una delle "garanzie adeguate" o su una delle specifiche deroghe previste dal GDPR.



Inoltre, i tuoi dati relativi alle transazioni effettuate a valere sui rapporti che intrattieni con noi possono essere trasmessi, per esclusivi fini di **prevenzione e di contrasto del terrorismo e del suo finanziamento**, alle Autorità pubbliche degli Stati Uniti d'America, con cui l'Unione Europea ha concluso uno specifico accordo<sup>1</sup>.

## 10. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI?



Per obbligo di legge conserviamo i tuoi dati per un periodo di 10 anni a decorrere dalla chiusura del rapporto contrattuale.

Li tratteremo per un periodo maggiore esclusivamente nei casi espressamente previsti dalla legge o per perseguire un interesse legittimo, nostro o di terzi.

## 11. COME PUOI CONTATTARCI?

Questi sono i riferimenti utili per contattarci:

- Titolare del trattamento: Eurizon Capital SGR S.p.A.
- Sede legale: Via Melchiorre Goia 22, 20124 Milano
- [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com)
- [DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com](mailto:DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com)
- [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

## 12. CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE?



Il "Responsabile della protezione dei dati" (DPO – Data Protection Officer) è una figura di garanzia che abbiamo provveduto a nominare, così come espressamente richiesto dal GDPR. Potrai rivolgerti al DPO per tutte le questioni relative al trattamento dei tuoi dati personali e per esercitare i diritti previsti dal GDPR, contattandolo al seguente indirizzo e-mail: [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com).

## 13. QUALI SONO I TUOI DIRITTI?

Il GDPR ti riconosce i seguenti diritti:



**Opposizione** (ex art. 21 GDPR): qualora i tuoi dati personali siano trattati da noi per finalità di marketing diretto, hai il diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento e all'eventuale attività di profilazione ad esso connessa; se eserciti questo diritto, i tuoi dati personali non saranno più oggetto di trattamento per questa finalità.

Puoi esercitare il diritto di opposti anche relativamente ai trattamenti che effettuiamo per eseguire compiti di interesse pubblico, per esercitare pubblici poteri o per perseguire un legittimo interesse nostro o di terzi. In questi casi il trattamento non sarà più effettuato a meno che non ci siano motivi che ci obbligano a procedere oppure esso sia necessario per accertare, esercitare o difendere in giudizio un diritto.



**Accesso** (ex art. 15 GDPR): hai il diritto di ottenere la conferma che sia o meno in corso, da parte nostra, un trattamento di dati personali che ti riguardano, di avere informazioni sul trattamento in corso e di ricevere copia dei dati.



**Cancellazione** (ex art. 17 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che ti riguardano (ad esempio se i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati trattati oppure se hai revocato il consenso su cui si basa il trattamento e non sussiste altro fondamento giuridico per attuarlo).

<sup>1</sup> G.U. Unione Europea L 195/5 del 27/07/2010.



**Portabilità** (ex art. 20 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ricevere i dati personali che ci hai fornito e che ti riguardano in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da un dispositivo automatico. Il GDPR tutela altresì il tuo diritto di trasmettere questi dati a un altro titolare del trattamento senza impedimenti da parte nostra.



**Processo decisionale automatizzato compresa la profilazione** (ex art. 22 GDPR): di norma non assumiamo decisioni basate unicamente sul trattamento automatizzato dei tuoi dati personali se non in specifici ambiti ed esclusivamente quando la decisione è relativa alla conclusione o l'esecuzione di un contratto, si basa sul tuo consenso esplicito oppure è autorizzata dalla legge.

Nei primi due casi (contratto e consenso) garantiamo il tuo diritto di ottenere l'intervento umano, di esprimere la tua opinione e di contestare la decisione.

Hai sempre il diritto di ricevere informazioni significative sulla logica utilizzata, sull'importanza e sulle conseguenze dei trattamenti automatizzati.



**Limitazione** (ex art. 18 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la limitazione del trattamento dei dati personali che ti riguardano (ad esempio per il periodo necessario ad effettuare le opportune verifiche sui dati personali dei quali hai contestato l'esattezza).



**Rettifica** (ex art. 16 GDPR): hai il diritto di ottenere la rettifica dei dati personali inesatti che ti riguardano e l'integrazione dei dati incompleti.



**Reclamo** (ex art. 77 GDPR): se ritieni che il trattamento dei tuoi dati da parte nostra stia avvenendo in violazione della normativa sul trattamento dei dati personali, hai diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali competente.

#### 14. PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI "CONSENSI"?

Come descritto nella sezione 7, **le azioni di marketing diretto e indiretto e di profilazione commerciale**, effettuate da Eurizon Capital SGR S.p.A., sono subordinate all'esistenza di specifici consensi che, se vorrai, potrai rilasciarci, permettendoci di predisporre per te le nostre migliori proposte commerciali.

#### 15. CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI

Per esercitare i tuoi diritti puoi scrivere a:



- [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com)
- [DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com](mailto:DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com)
- Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano.

Effettueremo **gratuitamente** tutte le azioni e le comunicazioni necessarie. Solo qualora le tue richieste dovessero dimostrarsi manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, potremo addebitarti un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le tue richieste.

---

## ALL. 1 - GLI INTERESSI LEGITIMI

---

L'art. 6.1, lettera f) del **REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016 (GDPR - GENERAL DATA PROTECTION REGULATION)** ci autorizza a trattare i dati personali che ti riguardano senza la necessità di chiederti un consenso, laddove il trattamento sia necessario per il perseguimento di un legittimo interesse nostro o di terzi, a condizione che tale interesse non prevalga sui tuoi interessi, sui tuoi diritti e sulle tue libertà fondamentali.

Con questo documento, ti forniamo l'elenco aggiornato degli **interessi legittimi** nostri o di terzi che perseguiamo con riferimento alla nostra operatività.

Ti ricordiamo che, ai sensi dell'art. 21 del GDPR, hai il **diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che ti riguardano, qualora il trattamento venga effettuato per il perseguimento di un nostro interesse, compresa l'attività di profilazione.**

In caso di tua **opposizione**, ci asterremo dal trattare ulteriormente i tuoi dati personali a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al trattamento (motivi prevalenti sui tuoi interessi, diritti e libertà), oppure il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto.

Elenco degli interessi legittimi:

- **presidio della sicurezza dei sistemi IT** e delle reti a tutela della riservatezza, integrità e disponibilità dei dati personali;
- adozione di presidi idonei alla **prevenzione delle frodi** e di **altri rischi** (ad esempio in materia di responsabilità amministrativa degli enti, di antiriciclaggio e di anticorruzione) in adempimento di obblighi giuridici gravanti sul Titolare;
- **esercizio e difesa di un diritto**, in qualsiasi sede;
- **trasmissione** di dati personali **all'interno del gruppo societario** a fini amministrativi interni;
- **trattamento di dati personali di soggetti terzi** nell'ambito dell'esecuzione di accordi e/o contratti con controparti della Società, anche in fase precontrattuale;
- **svolgimento di attività non riconducibili all'esecuzione di contratti ma pertinenti al rapporto di clientela** (ad esempio assistenza e "caring" alla clientela);
- **gestione di operazioni societarie e strategiche** quali, ad esempio fusioni, scissioni e cessioni di ramo d'azienda;
- **sviluppo e aggiornamento di modelli predittivi e descrittivi** attraverso la produzione di statistiche e di reportistica con le seguenti finalità:
  1. definizione di nuovi prodotti e servizi;
  2. verifica delle performance di prodotti e servizi per il miglioramento degli stessi;
  3. verifica dell'efficacia di processi e/o dell'operatività delle strutture;
  4. miglioramento della Data Quality;
  5. costruzione di modelli generali di comportamento della clientela basati su analisi statistiche di informazioni di tipo quanti/qualitativo con lo scopo di mantenere adeguato lo standard dell'offerta di prodotti e servizi alle esigenze della clientela;
  6. miglioramento dell'esperienza dell'utente sui siti web e sulle applicazioni.

# **INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE GIURIDICHE, ENTI O ASSOCIAZIONI**

Se rappresenti una persona giuridica, un ente o una associazione, ti informiamo che il consenso è necessario per autorizzarci all'invio di comunicazioni elettroniche (posta elettronica) per lo svolgimento di attività promozionale o il compimento di ricerche di mercato.

Il rilascio del consenso autorizza la Società ad effettuare il medesimo trattamento anche mediante posta cartacea o chiamate telefoniche tramite operatore.

*Aggiornamento febbraio 2024*



## PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI:

### SUPPLEMENTO DI INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016

#### FIRMA GRAFOMETRICA

La Società mette a disposizione della clientela, per il tramite dei soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e di banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società, il servizio di firma grafometrica (di seguito il "**Servizio di Firma Grafometrica**"), vale a dire la possibilità di firmare la documentazione contrattuale e la modulistica ad essa correlata in formato elettronico, eliminando così il ricorso alla carta.

L'adesione al Servizio di Firma Grafometrica comporta la raccolta di alcune categorie particolari di Dati Personali che la legge definisce "*dati biometrici*" rilevati all'atto dell'apposizione della firma grafometrica (quali, a titolo esemplificativo, la velocità di tracciamento, la pressione esercitata durante il movimento di firma, l'accelerazione, l'inclinazione, i c.d. salti in volo) (di seguito, i "**Dati Biometrici**") e relativi alla tua firma autografa che verranno raccolti presso i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure da banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società.

I Dati Biometrici che fornirai ai fini dell'utilizzo del Servizio di Firma Grafometrica sono trattati nel rispetto di quanto indicato nell'informativa che ti è stata fornita dai soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure dalle banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società preliminarmente alla tua adesione al citato Servizio di Firma Grafometrica.

Al riguardo, la Società, in qualità di Titolare del trattamento relativo alla conservazione del dato biometrico, ti fornisce le seguenti informazioni circa l'utilizzo dei Dati Biometrici.

---

#### FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO DEI DATI BIOMETRICI

---

I Dati Biometrici, contenuti nella registrazione informatica dei parametri della tua firma sono conservati con le seguenti finalità:

- a) **esigenze di confronto e verifica** connesse all'attività istituzionale svolta dalla Società **in relazione ad eventuali situazioni di contenzioso** legate al disconoscimento della sottoscrizione apposta su atti e documenti di tipo negoziale;
- b) **contrasto di tentativi di frode** e del fenomeno dei **furti di identità**;
- c) **rafforzamento delle garanzie di autenticità e integrità** della documentazione contrattuale e della modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico;
- d) **dematerializzazione e sicurezza dei documenti conservati** con conseguente eliminazione del ricorso alla carta.

---

#### MODALITÀ DI TRATTAMENTO E TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI BIOMETRICI

---

Di seguito vengono illustrate le principali caratteristiche del trattamento:

- a) i Dati Biometrici sono memorizzati all'interno della documentazione contrattuale e della modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico tramite adeguati sistemi di crittografia a chiave pubblica;
- b) la corrispondente chiave privata è nella esclusiva disponibilità di un soggetto Terzo Fiduciario, individuato da soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e da banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi e che fornisce idonee garanzie di indipendenza e sicurezza nella conservazione della medesima chiave. La Società, i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo o le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società non possono in alcun modo accedere e utilizzare la chiave privata senza l'intervento del soggetto Terzo Fiduciario;
- c) la generazione delle chiavi private di decifrazione dei Dati Biometrici e la conservazione delle stesse avviene all'interno di dispositivi sicuri (*Hardware Security Model*) collocati presso le sedi informatiche (Server Farm) del Gruppo o delle banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società. Qualsiasi attività di utilizzo delle chiavi prevede la digitazione di apposite credenziali di sblocco, mantenute nell'esclusiva disponibilità del soggetto Terzo Fiduciario;
- d) i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società hanno consegnato le credenziali di sblocco delle chiavi al soggetto Terzo Fiduciario, che ne cura la conservazione presso locali e mezzi blindati di massima sicurezza ai quali il Terzo Fiduciario ha l'esclusiva possibilità di accesso;

- e) il soggetto Terzo Fiduciario può essere chiamato ad inserire le proprie credenziali di sblocco della chiave privata di decifratura, dopo averle recuperate dai mezzi blindati ai quali ha esclusiva possibilità di accesso, per la gestione di situazioni di contenzioso e conseguente verifica della firma grafometrica, apposta sulla documentazione contrattuale e sulla modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico, da parte di un perito calligrafo e per la gestione di attività di manutenzione straordinaria del Servizio di Firma Grafometrica;
- f) l'accesso al modello grafometrico cifrato avviene esclusivamente tramite l'utilizzo delle credenziali di sblocco della chiave privata, detenuta dal soggetto Terzo Fiduciario nei soli casi in cui si renda indispensabile per l'insorgenza di un contenzioso sull'autenticità della firma o a seguito di richiesta dell'Autorità Giudiziaria;
- g) i sistemi informatici sono protetti contro l'azione di ogni tipo di attacco informatico con i più aggiornati sistemi di sicurezza, certificati secondo lo standard internazionale ISO/IEC 27001:2014 da un Ente Terzo.

Per il perseguimento delle finalità di cui sopra, i documenti sono conservati a norma, ai sensi delle Linee Guida AGID "Sulla formazione, gestione e conservazione dei documenti informatici", (i) presso il Gruppo, il quale si avvale, per l'esecuzione del Servizio di Firma Grafometrica, di Intesa Sanpaolo S.p.A. o (ii) per le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società, presso società informatiche specializzate nel servizio di conservazione a norma il cui elenco aggiornato è disponibile presso la Società su richiesta.

Il trattamento di Dati Biometrici nell'ambito dell'utilizzo del Servizio di Firma Grafometrica avviene sulla base delle prescrizioni dell'Autorità Garante per la protezione dei dati personali (Provvedimento generale prescrittivo in tema di biometria - 12 novembre 2014 - Pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 280 del 2 dicembre 2014).

Ti rammentiamo che il consenso al trattamento dei Dati Biometrici nell'ambito dell'utilizzo della firma grafometrica è stato da te espresso all'atto di adesione al Servizio di Firma Grafometrica presso i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure presso le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società con l'accettazione della stessa e ha validità fino alla sua eventuale revoca.

**L'informativa completa è disponibile presso il sito Internet della Società ([www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)).**

Per quanto riguarda i dati di contatto del Titolare e del "Responsabile della protezione dei dati" relativamente ai Dati Biometrici si rinvia, rispettivamente, alle Sezioni 1 e 2 dell'"Informativa nei confronti di persone fisiche ai sensi dell'art. 14 del Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016" di cui sopra relativa alla sottoscrizione delle quote dei Fondi gestiti da Eurizon Capital SGR S.p.A..

## Scopo

Il presente documento fornisce le 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: Eurizon Obbligazioni Cedola - Classe A - Investimento in unica soluzione

**Società di Gestione:** Eurizon Capital SGR SpA (la "SGR"), appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

**ISIN Portatore:** IT0004782774

**Sito web:** [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 02/8810.8810

CONSOB è responsabile della vigilanza di Eurizon Capital SGR SpA in relazione al presente Documento contenente le Informazioni Chiave.

Il presente prodotto è autorizzato in Italia.

**Data validità KID:** 29/02/2024

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** "Eurizon Obbligazioni Cedola" (il "Fondo") è un Fondo comune di investimento aperto (OICVM).

Categoria: Obbligazionario Altre Specializzazioni.

Il Fondo appartiene al "Sistema Mercati".

**Periodo di detenzione raccomandato:** 4 anni

**Obiettivi:**

Il Fondo mira a conseguire una moderata crescita del capitale investito.

**Politica di investimento:**

Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o monetaria denominati in euro e in strumenti finanziari derivati aventi ad oggetto tassi di interesse (es. swap su tassi di interesse, future su depositi, ecc.). Investimento contenuto in depositi bancari denominati in qualsiasi valuta.

Le obbligazioni e gli strumenti monetari sono emessi da Stati, organismi sovranazionali/agenzie e società aventi merito di credito principalmente pari all'*investment grade* (ovvero adeguata capacità di assolvere i propri impegni finanziari). Il Fondo investe in strumenti finanziari aventi *rating* inferiore ad *investment grade* o privi di *rating* fino al 20% del totale delle attività.

La durata media finanziaria del Fondo è tendenzialmente compresa tra 1 e 4 anni.

Il fondo è gestito attivamente con riferimento al *benchmark* di seguito indicato.

Parametro di riferimento (c.d. *benchmark*):

40% FTSE Eurozone BOT (Weekly);

30% JP Morgan Emu Government Bond Index 1-3 anni;

20% Bloomberg Euro Aggregate Corporate 500 m;

10% Bloomberg Euro High Yield Ba/B 3% Issuer Constraint.

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del *benchmark*.

Grado di discrezionalità rispetto al *benchmark*: contenuto.

La gestione del Fondo è caratterizzata da un significativo tasso di movimentazione del portafoglio (*turnover*).

La selezione degli strumenti finanziari viene effettuata sulla base delle previsioni circa l'evoluzione dei tassi di interesse considerando le opportunità di posizionamento, anche tramite arbitraggi, sui diversi tratti della curva dei rendimenti, sulla base delle previsioni circa l'andamento dei tassi di cambio tra le diverse valute e sull'analisi dell'affidabilità degli emittenti. Nella selezione degli strumenti finanziari vengono considerate anche informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario (cd. "Environmental, Social and Corporate governance factors" - fattori ESG).

Il Fondo promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governo societario (fattori ESG) ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019. Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto del Fondo disponibile sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente compresa tra 1 e 1,30. Tale utilizzo, 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.

**Distribuzione dei proventi:** Le quote di "Classe A" sono del tipo ad accumulazione; i proventi realizzati non vengono pertanto distribuiti ai partecipanti a tale Classe, ma restano compresi nel patrimonio del Fondo afferente alla stessa Classe.

**Depositario:** State Street Bank International GmbH - Succursale Italia, Via F. Aperti 10, Milano.

**Ulteriori informazioni:** Ulteriori informazioni sul Fondo, il Prospetto, il Regolamento di gestione, l'ultima Relazione annuale e la Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori. Potete richiedere tali documenti per iscritto ad EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, anche tramite fax indirizzato al numero 02/8810.2081 ovvero tramite il sito Internet, Sezione "Contatti"; provvederemo ad inviarveli gratuitamente. I documenti contabili del Fondo sono disponibili gratuitamente anche presso la nostra sede e presso la sede del Depositario.

**Pubblicazione del valore della quota:** Il valore della quota del Fondo è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul nostro sito Internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:**

Il potenziale investitore al dettaglio risulta di seguito identificato:

- è un investitore con una conoscenza ed esperienza anche di base;

- è capace di sopportare perdite anche fino all'intero ammontare investito, in quanto il Fondo non è garantito;

- è disposto ad immobilizzare le somme investite per un periodo di tempo in linea con il periodo di detenzione raccomandato;

- ha un obiettivo di crescita moderata del capitale;

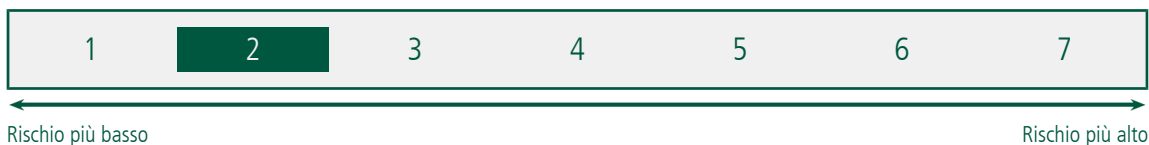
- è un investitore per il quale la partecipazione al Fondo non rappresenti l'unica forma d'investimento di natura finanziaria, che investa nel Fondo soltanto una quota parte del proprio portafoglio di investimenti complessivo e che disponga quindi di un patrimonio che gli permetta di mantenere una diversificazione degli investimenti coerente con

il proprio portafoglio.

Il Fondo non è destinato a "U.S. Person" secondo la definizione contenuta nella *Regulation S* dello *United States Securities Act* del 1933 e successive modifiche nonché nell'Accordo Intergovernativo stipulato tra l'Italia e gli Stati Uniti d'America il 10 gennaio 2014, ratificato con la Legge 18 giugno 2015 n. 95 ("FATCA").

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 4 anni.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale investito.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.440	€ 8.650
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,58%	-3,56%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8.920	€ 9.250
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,75%	-1,93%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.050	€ 10.130
	Rendimento medio per ciascun anno	0,45%	0,32%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.560	€ 10.500
	Rendimento medio per ciascun anno	5,61%	1,23%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2019 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2014 e luglio 2018.

Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2013 e novembre 2017.

## Cosa accade se Eurizon Capital SGR non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza. Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione del Risparmio e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di 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 4 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 147</b>	<b>€ 578</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>1,5%</b>	<b>1,4% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,7% prima dei costi e al 0,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Tale importo verrà comunicato a cura dello stesso soggetto.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	0% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 5 Euro di diritti fissi	€ 5
<b>Costi di uscita</b>	Non previsti	€ 0
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	1,27% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 127
<b>Costi di transazione</b>	0,07% 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.	€ 7
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance</b>	20% della differenza maturata nell'anno solare (1° gennaio - 31 dicembre di ogni anno) tra l'incremento percentuale del valore della quota e l'incremento percentuale del valore del seguente parametro di riferimento relativi al medesimo periodo ( <i>benchmark</i> ): 40% FTSE Eurozone BOT (Weekly); 30% JP Morgan Emu Government Bond Index 1-3 anni; 20% Bloomberg Euro Aggregate Corporate 500 m; 10% Bloomberg Euro High Yield Ba/B 3% Issuer Constraint.  La commissione legata al rendimento viene calcolata sul minore ammontare tra il valore complessivo netto medio del Fondo nello stesso periodo e il valore complessivo netto del Fondo disponibile nel giorno di calcolo.  La SGR avrà diritto a percepire la commissione legata al rendimento solo se qualsiasi sottoperformance del Fondo rispetto al parametro di riferimento subita nel periodo di riferimento della performance sia recuperata (c.d. recupero delle perdite). Il periodo di riferimento decorre dal 30 aprile 2022 fino al 31 dicembre 2027; successivamente, il periodo di riferimento decorre dall'ultimo giorno di valorizzazione della quota relativo al quinto anno precedente.  La commissione legata al rendimento è calcolata, fino al 30 aprile 2022, con riferimento al periodo intercorrente tra il 1° maggio di ogni anno ed il 30 aprile dell'anno successivo. Limitatamente agli anni 2022 e 2023, la commissione legata al rendimento è calcolata con riferimento al periodo 1° maggio 2022 - 31 dicembre 2023.  Con riferimento alle performance passate conseguite dal Fondo e dal parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ), si rinvia alla Parte II del Prospetto del Fondo.  L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento.  La stima di tali commissioni comprende la media degli ultimi 5 anni.	€ 8

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni.

Il Periodo di detenzione raccomandato è definito in funzione degli obiettivi, delle caratteristiche e della struttura finanziaria 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.

Il rimborso delle quote del Fondo può essere richiesto in qualsiasi momento senza dover fornire alcun preavviso. Il rimborso viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della Società. Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami da parte dell'investitore dovranno essere inoltrati in forma scritta a Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet della SGR o tramite posta elettronica certificata (PEC) direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com. I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei distributori. La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza, anche alla luce degli orientamenti desumibili dalle decisioni assunte dall'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob, comunicando per iscritto all'investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. Per maggiori informazioni sul trattamento dei reclami nonché sull'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. A).

## Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulla performance passata del Fondo relativa agli ultimi 10 anni, ove presenti, sono disponibili nella Parte II del Prospetto del Fondo.

I calcoli relativi agli scenari di performance sono disponibili sul sito internet della SGR.

## Scopo

Il presente documento fornisce le 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: Eurizon Obbligazioni Cedola - Classe A - Investimento periodico mediante Piano di Accumulo

**Società di Gestione:** Eurizon Capital SGR SpA (la "SGR"), appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

**ISIN Portatore:** IT0004782774

**Sito web:** [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 02/8810.8810

CONSOB è responsabile della vigilanza di Eurizon Capital SGR SpA in relazione al presente Documento contenente le Informazioni Chiave.

Il presente prodotto è autorizzato in Italia.

**Data validità KID:** 29/02/2024

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** "Eurizon Obbligazioni Cedola" (il "Fondo") è un Fondo comune di investimento aperto (OICVM).

Categoria: Obbligazionario Altre Specializzazioni.

Il Fondo appartiene al "Sistema Mercati".

**Periodo di detenzione raccomandato:** 4 anni

### Obiettivi:

Il Fondo mira a conseguire una moderata crescita del capitale investito.

### Politica di investimento:

Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o monetaria denominati in euro e in strumenti finanziari derivati aventi ad oggetto tassi di interesse (es. swap su tassi di interesse, future su depositi, ecc.). Investimento contenuto in depositi bancari denominati in qualsiasi valuta.

Le obbligazioni e gli strumenti monetari sono emessi da Stati, organismi sovranazionali/agenzie e società aventi merito di credito principalmente pari all'*investment grade* (ovvero adeguata capacità di assolvere i propri impegni finanziari). Il Fondo investe in strumenti finanziari aventi *rating* inferiore ad *investment grade* o privi di *rating* fino al 20% del totale delle attività.

La durata media finanziaria del Fondo è tendenzialmente compresa tra 1 e 4 anni.

Il fondo è gestito attivamente con riferimento al *benchmark* di seguito indicato.

Parametro di riferimento (c.d. *benchmark*):

40% FTSE Eurozone BOT (Weekly);

30% JP Morgan Emu Government Bond Index 1-3 anni;

20% Bloomberg Euro Aggregate Corporate 500 m;

10% Bloomberg Euro High Yield Ba/B 3% Issuer Constraint.

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del *benchmark*.

Grado di discrezionalità rispetto al *benchmark*: contenuto.

La gestione del Fondo è caratterizzata da un significativo tasso di movimentazione del portafoglio (*turnover*).

La selezione degli strumenti finanziari viene effettuata sulla base delle previsioni circa l'evoluzione dei tassi di interesse considerando le opportunità di posizionamento, anche tramite arbitraggi, sui diversi tratti della curva dei rendimenti, sulla base delle previsioni circa l'andamento dei tassi di cambio tra le diverse valute e sull'analisi dell'affidabilità degli emittenti. Nella selezione degli strumenti finanziari vengono considerate anche informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario (cd. "Environmental, Social and Corporate governance factors" - fattori ESG).

Il Fondo promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governo societario (fattori ESG) ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019. Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto del Fondo disponibile sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente compresa tra 1 e 1,30. Tale utilizzo, 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.

**Distribuzione dei proventi:** Le quote di "Classe A" sono del tipo ad accumulazione; i proventi realizzati non vengono pertanto distribuiti ai partecipanti a tale Classe, ma restano compresi nel patrimonio del Fondo afferente alla stessa Classe.

**Depositario:** State Street Bank International GmbH - Succursale Italia, Via F. Aperti 10, Milano.

**Ulteriori informazioni:** Ulteriori informazioni sul Fondo, il Prospetto, il Regolamento di gestione, l'ultima Relazione annuale e la Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori. Potete richiedere tali documenti per iscritto ad EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, anche tramite fax indirizzato al numero 02/8810.2081 ovvero tramite il sito Internet, Sezione "Contatti"; provvederemo ad inviarveli gratuitamente. I documenti contabili del Fondo sono disponibili gratuitamente anche presso la nostra sede e presso la sede del Depositario.

**Pubblicazione del valore della quota:** Il valore della quota del Fondo è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul nostro sito Internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

### Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:

Il potenziale investitore al dettaglio risulta di seguito identificato:

- è un investitore con una conoscenza ed esperienza anche di base;

- è capace di sopportare perdite anche fino all'intero ammontare investito, in quanto il Fondo non è garantito;

- è disposto ad immobilizzare le somme investite per un periodo di tempo in linea con il periodo di detenzione raccomandato;

- ha un obiettivo di crescita moderata del capitale;

- è un investitore per il quale la partecipazione al Fondo non rappresenti l'unica forma d'investimento di natura finanziaria, che investa nel Fondo soltanto una quota parte del proprio portafoglio di investimenti complessivo e che disponga quindi di un patrimonio che gli permetta di mantenere una diversificazione degli investimenti coerente con

il proprio portafoglio.

Il Fondo non è destinato a "U.S. Person" secondo la definizione contenuta nella *Regulation S* dello *United States Securities Act* del 1933 e successive modifiche nonché nell'Accordo Intergovernativo stipulato tra l'Italia e gli Stati Uniti d'America il 10 gennaio 2014, ratificato con la Legge 18 giugno 2015 n. 95 ("FATCA").

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 4 anni.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale investito.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 840	€ 3.630
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,62%	-3,87%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 890	€ 3.630
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,80%	-3,87%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.000	€ 4.010
	Rendimento medio per ciascun anno	0,40%	0,11%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.060	€ 4.170
	Rendimento medio per ciascun anno	5,55%	1,64%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 4.000

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2019 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2014 e luglio 2018.

Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2013 e novembre 2017.

## Cosa accade se Eurizon Capital SGR non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza. Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione del Risparmio e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di 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.
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 15</b>	<b>€ 147</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>1,5%</b>	<b>1,5% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,6% prima dei costi e al 0,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Tale importo verrà comunicato a cura dello stesso soggetto.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	0% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 1 Euro di diritti fissi	€ 1
<b>Costi di uscita</b>	Non previsti	€ 0
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	1,27% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 13
<b>Costi di transazione</b>	0,07% 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.	€ 1
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance</b>	20% della differenza maturata nell'anno solare (1° gennaio - 31 dicembre di ogni anno) tra l'incremento percentuale del valore della quota e l'incremento percentuale del valore del seguente parametro di riferimento relativi al medesimo periodo ( <i>benchmark</i> ): 40% FTSE Eurozone BOT (Weekly); 30% JP Morgan Emu Government Bond Index 1-3 anni; 20% Bloomberg Euro Aggregate Corporate 500 m; 10% Bloomberg Euro High Yield Ba/B 3% Issuer Constraint.  La commissione legata al rendimento viene calcolata sul minore ammontare tra il valore complessivo netto medio del Fondo nello stesso periodo e il valore complessivo netto del Fondo disponibile nel giorno di calcolo.  La SGR avrà diritto a percepire la commissione legata al rendimento solo se qualsiasi sottoperformance del Fondo rispetto al parametro di riferimento subita nel periodo di riferimento della performance sia recuperata (c.d. recupero delle perdite). Il periodo di riferimento decorre dal 30 aprile 2022 fino al 31 dicembre 2027; successivamente, il periodo di riferimento decorre dall'ultimo giorno di valorizzazione della quota relativo al quinto anno precedente.  La commissione legata al rendimento è calcolata, fino al 30 aprile 2022, con riferimento al periodo intercorrente tra il 1° maggio di ogni anno ed il 30 aprile dell'anno successivo. Limitatamente agli anni 2022 e 2023, la commissione legata al rendimento è calcolata con riferimento al periodo 1° maggio 2022 - 31 dicembre 2023.  Con riferimento alle performance passate conseguite dal Fondo e dal parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ), si rinvia alla Parte II del Prospetto del Fondo.  L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento.  La stima di tali commissioni comprende la media degli ultimi 5 anni.	€ 1

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni.

Il Periodo di detenzione raccomandato è definito in funzione degli obiettivi, delle caratteristiche e della struttura finanziaria 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.

Il rimborso delle quote del Fondo può essere richiesto in qualsiasi momento senza dover fornire alcun preavviso. Il rimborso viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della Società. Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami da parte dell'investitore dovranno essere inoltrati in forma scritta a Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet della SGR o tramite posta elettronica certificata (PEC) [direzioneeurizoncapitalsgr@pec.intesasanpaolo.com](mailto:direzioneeurizoncapitalsgr@pec.intesasanpaolo.com). I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei distributori. La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza, anche alla luce degli orientamenti desumibili dalle decisioni assunte dall'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob, comunicando per iscritto all'investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. Per maggiori informazioni sul trattamento dei reclami nonché sull'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. A).

## Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulla performance passata del Fondo relativa agli ultimi 10 anni, ove presenti, sono disponibili nella Parte II del Prospetto del Fondo.

I calcoli relativi agli scenari di performance sono disponibili sul sito internet della SGR.



## DOCUMENTO INFORMATIVO IN MATERIA DI INCENTIVI E RECLAMI

Con riferimento all'informativa prevista a favore dei partecipanti agli OICR nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva, Eurizon Capital SGR S.p.A. (la "SGR"):

- comunica di seguito, in forma sintetica i termini essenziali degli accordi conclusi in materia di compensi/commissioni/prestazioni;
- descrive le modalità di presentazione dei reclami e il processo di gestione degli stessi;
- comunica gli obblighi a cui è soggetta in materia di antiriciclaggio;
- rende nota la misura dell'importo minimo al di sotto del quale la stessa potrà astenersi dal reintegro ai partecipanti in caso di errori di calcolo nel valore unitario della quota del Fondo.

---

### INCENTIVI

---

#### Incentivi versati dalla SGR

A fronte dell'attività di promozione e collocamento nonché dell'attività di assistenza fornita in via continuativa nei confronti dei partecipanti ai Fondi, anche nelle operazioni successive alla prima sottoscrizione ai collocatori dei Fondi appartenenti al "Sistema Mercati" sono riconosciuti, sulla base degli accordi in essere, i seguenti compensi:

- l'intero ammontare (100%) degli importi percepiti dalla SGR a titolo di commissioni di sottoscrizione, ove previste, e fino ad un massimo del 50% degli importi percepiti dalla SGR a titolo di diritti fissi;
- una quota parte degli importi percepiti dalla SGR a titolo di provvigioni di gestione, differenziata in base agli accordi intercorsi con i singoli collocatori e commisurata alla natura ed all'insieme dei servizi a valore aggiunto che il collocatore si è impegnato a prestare al cliente finale. Tale quota parte è compresa tra il 66,7% e l'83% per i collocatori appartenenti al medesimo Gruppo della SGR e tra il 66,7% e l'84% per i collocatori non appartenenti al Gruppo della SGR. La quota parte della provvigione di gestione corrisposta al collocatore è comunicata all'investitore dallo stesso soggetto collocatore nell'ambito delle operazioni di sottoscrizione. Nella Parte II del Prospetto è indicata la misura media della quota parte della provvigione di gestione corrisposta ai collocatori.

La SGR può fornire utilità non monetarie a favore del collocatore sotto forma di prestazione, organizzazione e sostenimento dei costi in relazione all'attività di formazione e qualificazione del personale del collocatore medesimo.

La SGR può riconoscere una quota parte (fino all'83%) degli importi percepiti a titolo di provvigioni di gestione a favore di intermediari o di imprese di assicurazione che sottoscrivono quote di Fondi per conto di gestioni di portafogli, altri OICR, polizze *unit-linked* o fondi pensione, e dette provvigioni sono riconosciute ai rispettivi patrimoni, nel rispetto dell'obbligo di agire nel miglior interesse dell'OICR.

#### Incentivi percepiti dalla SGR

Sulla base di specifici accordi la SGR può ricevere, dagli OICR terzi oggetto di investimento dei Fondi gestiti, retrocessioni commissionali di importo variabile. Dette retrocessioni commissionali sono integralmente riconosciute al patrimonio degli stessi Fondi.

La SGR, in qualità di Distributore Principale - in via esclusiva per l'Italia - degli OICR gestiti dalle controllate Epsilon SGR S.p.A. ed Eurizon Capital S.A. (rispettivamente, gli "OICR collegati" e le "Società di Gestione Collegate"), svolge l'attività di commercializzazione degli OICR collegati, per il tramite di sub-collocatori dalla stessa nominati, nei confronti degli investitori al dettaglio.

Quale remunerazione per l'attività svolta, la SGR percepisce una quota parte delle retrocessioni commissionali riconosciute dalle Società di Gestione Collegate, per il tramite della stessa SGR, ai sub-collocatori.

La SGR non percepisce dai negozianti di cui si avvale nell'attività di investimento utilità non monetarie e non stipula con il negoziante *soft commission agreements* o *commission sharing agreements*.

La SGR considera comunque ammissibili le seguenti tipologie di benefici non monetari di minore entità:

- a) le informazioni o la documentazione relativa a uno strumento finanziario o a un servizio di investimento di natura generica;
- b) il materiale scritto da terzi, commissionato e pagato da un emittente societario o da un emittente potenziale per promuovere una nuova emissione da parte della società, o quando l'intermediario è contrattualmente impegnato e pagato dall'emittente per produrre tale materiale in via continuativa, purché il rapporto sia

chiaramente documentato nel materiale e quest'ultimo sia messo a disposizione di qualsiasi intermediario che desideri riceverlo o del pubblico in generale nello stesso momento;

- c) partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e sulle caratteristiche di un determinato strumento finanziario o servizio di investimento;
- d) ospitalità di un valore *de minimis* ragionevole, come cibi e bevande nel corso di un incontro di lavoro o di una conferenza, seminario o altri eventi di formazione di cui alla lettera c).

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto.

---

## RECLAMI

---

I reclami dovranno essere inoltrati in forma scritta a EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet o tramite posta elettronica certificata (PEC) [direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com](mailto:direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com). I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei soggetti Collocatori.

La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza comunicando per iscritto all'Investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. I dati e le informazioni concernenti i reclami saranno conservati nel Registro dei reclami istituito dalla SGR.

In caso di mancata risposta entro i termini previsti o se comunque insoddisfatto dell'esito del reclamo, prima di ricorrere al Giudice, l'Investitore potrà rivolgersi all'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob.

Restano fermi i diritti e le garanzie previsti dal regolamento (UE) 2016/679 in materia di tutela dei dati personali.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto.

Si segnala infine che sul sito internet della SGR [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) sono disponibili i documenti concernenti:

- la Politica di gestione di conflitti di interesse;
- la Strategia di esecuzione e trasmissione degli ordini unitamente all'elenco degli intermediari selezionati per la trasmissione/esecuzione degli ordini;
- la Strategia per l'esercizio dei diritti di intervento e di voto inerenti agli strumenti finanziari di pertinenza degli OICR gestiti.

---

## DISPOSIZIONI IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO

---

Con riferimento al D. Lgs. 231/2007, come successivamente modificato (di seguito il "Decreto" o la "normativa antiriciclaggio"), si rende noto che la SGR provvederà con frequenza periodica nel corso della durata del rapporto di partecipazione ai fondi a richiedere al Partecipante (nel caso di rapporto cointestato ad una pluralità di soggetti, tutti i riferimenti dovranno essere intesi al plurale), direttamente o per il tramite del collocatore di riferimento, le informazioni di Adeguata Verifica previste dal Decreto.

Si conferma che tali informazioni verranno trattate nel rispetto delle vigenti disposizioni di legge in materia di privacy.

In tale ambito, si evidenzia che il conferimento di tali informazioni è obbligatorio ai sensi della normativa antiriciclaggio (art. 22 del Decreto) e che un eventuale rifiuto comporta l'applicazione dell'art. 42 del Decreto, ai sensi del quale *"I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35"*.

---

## ERRORI NEL CALCOLO DEL VALORE DELLA QUOTA DEL FONDO

---

Si rende noto che il Consiglio di Amministrazione della SGR, in osservanza a quanto disposto dalla Banca d'Italia con il Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio (Titolo V, Capitolo I, Sezione II, par. 4.6, lett. a), ha fissato a 5 (cinque) euro la misura dell'importo minimo al di sotto del quale la stessa potrà astenersi dal reintegro ai partecipanti in caso di errori di calcolo nel valore unitario della quota del Fondo.

# INFORMATIVA SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

1.	LA TUA PRIVACY .....	2
2.	A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA? .....	2
3.	COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO? .....	2
4.	QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?.....	2
5.	PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI? .....	3
6.	DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO .....	3
7.	SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI? .....	3
8.	CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO? .....	4
9.	COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI? .....	5
10.	PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI? .....	5
11.	COME PUOI CONTATTARCI? .....	5
12.	CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE? .....	5
13.	QUALI SONO I TUOI DIRITTI?.....	5
14.	PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI "CONSENSI"? .....	6
15.	CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI.....	6
ALL. 1 -	GLI INTERESSI LEGITIMI .....	7

*Aggiornamento febbraio 2024*

---

## 1. LA TUA PRIVACY

---



In **Eurizon Capital SGR S.p.A.** conosciamo il valore dei tuoi dati personali e ci adoperiamo costantemente per trattarli in maniera riservata e sicura così che tu possa affidarci con serenità.

In questo documento informativo ti mostreremo quali categorie di dati gestiamo e perché; quali sono le fonti di dati alle quali attingiamo; come trattiamo i dati, con chi li condividiamo e per quanto tempo li conserviamo. Passeremo quindi in rassegna ciascuno dei tuoi diritti, sanciti dal GDPR (**General Data Protection Regulation - Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016**), fornendoti le informazioni utili per poterli esercitare.

Siamo al tuo servizio per garantirti una adeguata, puntuale e rigorosa protezione dei tuoi dati.

---

## 2. A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA?

---

A ogni nostro **cliente** e quindi a te che hai già con noi un rapporto contrattuale o che stai per instaurarlo.

L'informativa si rivolge anche a tutti coloro che, a vario titolo, sono collegati ai nostri clienti ad esempio i legali rappresentanti, gli amministratori, i soci, i titolari effettivi, i procuratori, i delegati o i firmatari).

Infine, l'informativa si rivolge a coloro i cui dati ci sono stati forniti da altri soggetti nelle fasi precontrattuali o in esecuzione di un contratto.

Il suo contenuto può riguardarti in quanto persona fisica, ditta individuale o libero professionista.

Potremmo avere la necessità di modificarla o integrarla, per obblighi normativi o in conseguenza di mutamenti organizzativi. In tal caso te ne daremo notizia tramite i nostri canali e puoi in ogni momento consultarne la versione più aggiornata nella sezione "Privacy" del sito [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

---

## 3. COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?

---



Il GDPR definisce il "**dato personale**" come "qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile".

Il GDPR definisce anche puntualmente cosa si intende per "**trattamento**", ossia "qualunque operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali o insiemi di dati personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione".

In qualità di " **Titolare del trattamento**", Eurizon Capital SGR S.p.A., agendo nel pieno rispetto di principi di correttezza, liceità e trasparenza, determina i mezzi e le finalità di ognuna di queste "operazioni" che coinvolge, anche solo potenzialmente, i tuoi dati personali, tutto ciò garantendo la tua riservatezza e tutelando appieno i tuoi diritti.

---

## 4. QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?

---

I dati personali che trattiamo e proteggiamo appartengono alle seguenti categorie:

**a. dati identificativi e anagrafici**, come il nome e il cognome, la denominazione, il codice fiscale, la partita IVA, la data e il luogo di nascita, l'indirizzo di residenza/domicilio, il domicilio fiscale, l'indirizzo di corrispondenza, il genere, la nazionalità e i dati relativi ai documenti identificativi;



**b. dati relativi all'immagine**, come la fotografia presente sul documento identificativo;

**c. dati di contatto**, come il numero del telefono fisso e del cellulare, l'indirizzo e-mail e la PEC;

**d. dati relativi alla situazione personale e familiare**, come lo stato civile e la composizione del nucleo familiare;

**e. dati finanziari**, economici, patrimoniali;

**f. dati inerenti ai rapporti che intrattieni con noi**, come i dati transazionali, la classificazione secondo la Direttiva europea MIFID e gli estremi identificativi dei rapporti bancari strumentali all'operatività che intrattieni con noi (ad esempio IBAN o deposito amministrato);

**g. dati appartenenti a categorie “particolari”**, ad esempio i dati biometrici relativi alla tua firma elettronica di documenti contrattuali da te eventualmente sottoscritti presso la Banca che opera come collocatrice di nostri prodotti/servizi e i dati relativi alla salute. Si tratta dei dati che in passato erano definiti “sensibili” e richiedono una protezione “particolare” così come definito nell’art. 9 del GDPR;

**h. dati giudiziari** relativi a procedimenti penali pendenti o/o definiti.

## 5. PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI?

Abbiamo bisogno dei tuoi dati per istruire, concludere e dare corretta esecuzione ai contratti e per adempiere ai relativi obblighi di legge.

Se deciderai di non fornirci i tuoi dati, ci troveremo nell’impossibilità di attivare i nostri servizi.

## 6. DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO



I dati che trattiamo possono avere provenienza:

**Diretta:** se ce li hai comunicati tu nelle occasioni in cui hai interagito con noi;


**Indiretta:** se li abbiamo raccolti da terzi (quali ad esempio i soggetti distributori incaricati) o da fonti accessibili al pubblico, in osservanza delle normative di riferimento.



Ci prendiamo in ogni caso cura dei tuoi dati: li trattiamo mediante strumenti manuali, informatici e telematici e ne garantiamo la sicurezza e la riservatezza.

## 7. SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETTUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI?

Il trattamento dei dati personali è lecito solamente se la sua finalità è sostenuta da una base giuridica valida, ricompresa cioè tra quelle previste dal GDPR.

Ti mostriamo sinteticamente, in corrispondenza dei diversi fondamenti giuridici previsti, quali sono i trattamenti che effettuiamo e le finalità che perseguiamo.

LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
<p>a) <b>Consenso</b></p> <p>(art. 6.1 lettera a) del GDPR e art. 9.2 lettera a) del GDPR)</p> <p>-----</p> <p><b>Questi trattamenti sono possibili solo se hai rilasciato il consenso per la specifica finalità.</b></p> <p><b>Hai sempre e comunque il diritto di revocare la totalità o parte dei consensi rilasciati.</b></p>	<p><u>Effettuiamo</u> attività di:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>promozione e vendita</b> di prodotti e/o servizi della Società o, laddove autorizzata, di altre società del Gruppo, realizzata mediante l’invio di materiale e/o comunicazioni aventi natura informativa/commerciale/pubblicitaria tramite lettere, telefono, sistemi automatizzati di comunicazione etc.;</li> <li>- <b>rilevazione</b> (i) del <b>grado di soddisfazione</b> della clientela sulla qualità dei prodotti e/o servizi offerti o sull’attività svolta dalla Società e/o (ii) delle <b>preferenze</b> della clientela anche ai fini della creazione di prodotti e/o servizi destinati a specifiche categorie di clienti realizzata mediante elaborazione di studi, ricerche o indagini di mercato, anche tramite interviste personali o telefoniche, questionari, ecc..</li> </ul> <p>Per il trattamento di dati appartenenti a <b>categorie particolari</b> la legge richiede una specifica manifestazione di consenso che ti sarà richiesta volta per volta limitatamente a quanto necessario per l’esecuzione di prestazioni da te richieste.</p>
<p>b) <b>Contratto e misure precontrattuali</b></p> <p>(art. 6.1 lettera b) del GDPR)</p>	 <p><u>Prestiamo</u> i servizi richiesti e diamo esecuzione ai contratti o agli atti relativi alle fasi precontrattuali.</p>

LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
c) <i>Obbligo di legge</i> (art. 6.1 lettera c) del GDPR)	<p>Adempiamo a <b>prescrizioni normative</b>, ad esempio in ambito fiscale e in materia di antiriciclaggio e di anticorruzione.</p> <p>Adempiamo a <b>disposizioni dell'Autorità</b>, ad esempio in relazione al monitoraggio dei rischi operativi e finanziari a livello di gruppo bancario.</p> 
d) <i>Legittimo interesse</i> (art. 6.1 lettera f) del GDPR)	 <p>Perseguiamo <b>interessi legittimi</b> nostri o di terzi, che si dimostrino leciti, concreti e specifici, dopo aver appurato che ciò non comprometta i tuoi diritti e le tue libertà fondamentali.</p> <p>Tra questi rientrano, ad esempio, la sicurezza fisica, la sicurezza dei sistemi IT e delle reti, la prevenzione delle frodi e la produzione di statistiche.</p> <p>L'elenco completo degli interessi legittimi che perseguiamo è descritto nell'allegato n. 1 "Gli interessi legittimi" del presente documento.</p>

## 8. CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO?

Possiamo comunicare i tuoi dati ad altri soggetti, sia all'interno che all'esterno dell'Unione Europea, ma **solo per le specifiche finalità indicate in informativa secondo le basi giuridiche previste dal GDPR**.

Possano essere destinatari dei tuoi dati:

- le **Autorità** e i soggetti nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è dovuta in adempimento di **obblighi normativi**;
- i **sistemi pubblici informativi** istituiti presso le pubbliche amministrazioni, quale l'Anagrafe tributaria - Archivio dei rapporti con operatori finanziari;
- soggetti **appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo**, ivi incluse le società controllate o collegate;
- soggetti con i quali intratteniamo **accordi di natura commerciale** o che operano quali nostri **intermediari, nei seguenti settori**:
  - servizi bancari, finanziari ed assicurativi;
  - sicurezza fisica (ad esempio guardiania e videosorveglianza);
  - fornitura e gestione di procedure e sistemi informatici e di telecomunicazioni;
  - sicurezza informatica;
  - libera professione (ad esempio periti, notai e legali, anche in ambito contenzioso);
  - revisione contabile e consulenza in genere;
  - rilevazione della qualità dei servizi ed analisi e ricerche di mercato;
  - informazione e promozione commerciale di prodotti e/o servizi;
  - gestione dei rapporti con la clientela (ad esempio in relazione alla comunicazione e all'assistenza);
  - logistica;
  - archiviazione di dati e di documenti (sia in forma cartacea che elettronica).



Le società del Gruppo ed i soggetti terzi cui possono essere comunicati i tuoi Dati Personali possono agire come: (1) Titolari del trattamento, ossia soggetti che determinano le finalità ed i mezzi del trattamento dei Dati Personali; (2) Responsabili del trattamento, ossia soggetti che trattano i Dati Personali per conto del Titolare o (3) Contitolari del trattamento che determinano congiuntamente alla Società le finalità ed i mezzi dello stesso.

L'elenco aggiornato dei soggetti individuati come Titolari, Responsabili o Contitolari è disponibile su richiesta all'indirizzo e-mail [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com) o presso la sede legale della Società.

## 9. COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI?

Di norma trattiamo i tuoi dati all'interno dell'Unione Europea; **per motivi tecnici od operativi**, potremmo però trasferire i dati verso:

- paesi al di fuori dell'Unione Europea o organizzazioni internazionali che, secondo quanto stabilito dalla Commissione Europea, garantiscono un livello di protezione adeguato;
- altri paesi, basandoci, in questo caso, su una delle "garanzie adeguate" o su una delle specifiche deroghe previste dal GDPR.



Inoltre, i tuoi dati relativi alle transazioni effettuate a valere sui rapporti che intrattieni con noi possono essere trasmessi, per esclusivi fini di **prevenzione e di contrasto del terrorismo e del suo finanziamento**, alle Autorità pubbliche degli Stati Uniti d'America, con cui l'Unione Europea ha concluso uno specifico accordo<sup>1</sup>.

## 10. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI?



Per obbligo di legge conserviamo i tuoi dati per un periodo di 10 anni a decorrere dalla chiusura del rapporto contrattuale.

Li tratteremo per un periodo maggiore esclusivamente nei casi espressamente previsti dalla legge o per perseguire un interesse legittimo, nostro o di terzi.

## 11. COME PUOI CONTATTARCI?

Questi sono i riferimenti utili per contattarci:

- Titolare del trattamento: Eurizon Capital SGR S.p.A.
- Sede legale: Via Melchiorre Goia 22, 20124 Milano
- [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com)
- [DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com](mailto:DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com)
- [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

## 12. CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE?



Il "Responsabile della protezione dei dati" (DPO – Data Protection Officer) è una figura di garanzia che abbiamo provveduto a nominare, così come espressamente richiesto dal GDPR. Potrai rivolgerti al DPO per tutte le questioni relative al trattamento dei tuoi dati personali e per esercitare i diritti previsti dal GDPR, contattandolo al seguente indirizzo e-mail: [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com).

## 13. QUALI SONO I TUOI DIRITTI?

Il GDPR ti riconosce i seguenti diritti:



**Opposizione** (ex art. 21 GDPR): qualora i tuoi dati personali siano trattati da noi per finalità di marketing diretto, hai il diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento e all'eventuale attività di profilazione ad esso connessa; se eserciti questo diritto, i tuoi dati personali non saranno più oggetto di trattamento per questa finalità.

Puoi esercitare il diritto di opposti anche relativamente ai trattamenti che effettuiamo per eseguire compiti di interesse pubblico, per esercitare pubblici poteri o per perseguire un legittimo interesse nostro o di terzi. In questi casi il trattamento non sarà più effettuato a meno che non ci siano motivi che ci obbligano a procedere oppure esso sia necessario per accertare, esercitare o difendere in giudizio un diritto.



**Accesso** (ex art. 15 GDPR): hai il diritto di ottenere la conferma che sia o meno in corso, da parte nostra, un trattamento di dati personali che ti riguardano, di avere informazioni sul trattamento in corso e di ricevere copia dei dati.



**Cancellazione** (ex art. 17 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che ti riguardano (ad esempio se i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati trattati oppure se hai revocato il consenso su cui si basa il trattamento e non sussiste altro fondamento giuridico per attuarlo).

<sup>1</sup> G.U. Unione Europea L 195/5 del 27/07/2010.



**Portabilità** (ex art. 20 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ricevere i dati personali che ci hai fornito e che ti riguardano in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da un dispositivo automatico. Il GDPR tutela altresì il tuo diritto di trasmettere questi dati a un altro titolare del trattamento senza impedimenti da parte nostra.



**Processo decisionale automatizzato compresa la profilazione** (ex art. 22 GDPR): di norma non assumiamo decisioni basate unicamente sul trattamento automatizzato dei tuoi dati personali se non in specifici ambiti ed esclusivamente quando la decisione è relativa alla conclusione o l'esecuzione di un contratto, si basa sul tuo consenso esplicito oppure è autorizzata dalla legge.

Nei primi due casi (contratto e consenso) garantiamo il tuo diritto di ottenere l'intervento umano, di esprimere la tua opinione e di contestare la decisione.

Hai sempre il diritto di ricevere informazioni significative sulla logica utilizzata, sull'importanza e sulle conseguenze dei trattamenti automatizzati.



**Limitazione** (ex art. 18 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la limitazione del trattamento dei dati personali che ti riguardano (ad esempio per il periodo necessario ad effettuare le opportune verifiche sui dati personali dei quali hai contestato l'esattezza).



**Rettifica** (ex art. 16 GDPR): hai il diritto di ottenere la rettifica dei dati personali inesatti che ti riguardano e l'integrazione dei dati incompleti.



**Reclamo** (ex art. 77 GDPR): se ritieni che il trattamento dei tuoi dati da parte nostra stia avvenendo in violazione della normativa sul trattamento dei dati personali, hai diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali competente.

#### 14. PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI “CONSENSI”?

Come descritto nella sezione 7, **le azioni di marketing diretto e indiretto e di profilazione commerciale**, effettuate da Eurizon Capital SGR S.p.A., sono subordinate all'esistenza di specifici consensi che, se vorrai, potrai rilasciarci, permettendoci di predisporre per te le nostre migliori proposte commerciali.

#### 15. CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI

Per esercitare i tuoi diritti puoi scrivere a:



- [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com)
- [DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com](mailto:DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com)
- Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano.

Effettueremo **gratuitamente** tutte le azioni e le comunicazioni necessarie. Solo qualora le tue richieste dovessero dimostrarsi manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, potremo addebitarti un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le tue richieste.



---

**ALL. 1 - GLI INTERESSI LEGITIMI**

---

L'art. 6.1, lettera f) del **REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016 (GDPR - GENERAL DATA PROTECTION REGULATION)** ci autorizza a trattare i dati personali che ti riguardano senza la necessità di chiederti un consenso, laddove il trattamento sia necessario per il perseguimento di un legittimo interesse nostro o di terzi, a condizione che tale interesse non prevalga sui tuoi interessi, sui tuoi diritti e sulle tue libertà fondamentali.

Con questo documento, ti forniamo l'elenco aggiornato degli **interessi legittimi** nostri o di terzi che perseguiamo con riferimento alla nostra operatività.

Ti ricordiamo che, ai sensi dell'art. 21 del GDPR, hai il **diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che ti riguardano, qualora il trattamento venga effettuato per il perseguimento di un nostro interesse, compresa l'attività di profilazione.**

In caso di tua **opposizione**, ci asterremo dal trattare ulteriormente i tuoi dati personali a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al trattamento (motivi prevalenti sui tuoi interessi, diritti e libertà), oppure il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto.

Elenco degli interessi legittimi:

- **presidio della sicurezza dei sistemi IT** e delle reti a tutela della riservatezza, integrità e disponibilità dei dati personali;
- adozione di presidi idonei alla **prevenzione delle frodi** e di **altri rischi** (ad esempio in materia di responsabilità amministrativa degli enti, di antiriciclaggio e di anticorruzione) in adempimento di obblighi giuridici gravanti sul Titolare;
- **esercizio e difesa di un diritto**, in qualsiasi sede;
- **trasmissione** di dati personali **all'interno del gruppo societario** a fini amministrativi interni;
- **trattamento di dati personali di soggetti terzi** nell'ambito dell'esecuzione di accordi e/o contratti con controparti della Società, anche in fase precontrattuale;
- **svolgimento di attività non riconducibili all'esecuzione di contratti ma pertinenti al rapporto di clientela** (ad esempio assistenza e "caring" alla clientela);
- **gestione di operazioni societarie e strategiche** quali, ad esempio fusioni, scissioni e cessioni di ramo d'azienda;
- **sviluppo e aggiornamento di modelli predittivi e descrittivi** attraverso la produzione di statistiche e di reportistica con le seguenti finalità:
  1. definizione di nuovi prodotti e servizi;
  2. verifica delle performance di prodotti e servizi per il miglioramento degli stessi;
  3. verifica dell'efficacia di processi e/o dell'operatività delle strutture;
  4. miglioramento della Data Quality;
  5. costruzione di modelli generali di comportamento della clientela basati su analisi statistiche di informazioni di tipo quanti/qualitativo con lo scopo di mantenere adeguato lo standard dell'offerta di prodotti e servizi alle esigenze della clientela;
  6. miglioramento dell'esperienza dell'utente sui siti web e sulle applicazioni.

# **INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE GIURIDICHE, ENTI O ASSOCIAZIONI**

Se rappresenti una persona giuridica, un ente o una associazione, ti informiamo che il consenso è necessario per autorizzarci all'invio di comunicazioni elettroniche (posta elettronica) per lo svolgimento di attività promozionale o il compimento di ricerche di mercato.

Il rilascio del consenso autorizza la Società ad effettuare il medesimo trattamento anche mediante posta cartacea o chiamate telefoniche tramite operatore.

*Aggiornamento febbraio 2024*

## PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI:

### SUPPLEMENTO DI INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016

#### FIRMA GRAFOMETRICA

La Società mette a disposizione della clientela, per il tramite dei soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e di banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società, il servizio di firma grafometrica (di seguito il "**Servizio di Firma Grafometrica**"), vale a dire la possibilità di firmare la documentazione contrattuale e la modulistica ad essa correlata in formato elettronico, eliminando così il ricorso alla carta.

L'adesione al Servizio di Firma Grafometrica comporta la raccolta di alcune categorie particolari di Dati Personali che la legge definisce "*dati biometrici*" rilevati all'atto dell'apposizione della firma grafometrica (quali, a titolo esemplificativo, la velocità di tracciamento, la pressione esercitata durante il movimento di firma, l'accelerazione, l'inclinazione, i c.d. salti in volo) (di seguito, i "**Dati Biometrici**") e relativi alla tua firma autografa che verranno raccolti presso i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure da banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società.

I Dati Biometrici che fornirai ai fini dell'utilizzo del Servizio di Firma Grafometrica sono trattati nel rispetto di quanto indicato nell'informativa che ti è stata fornita dai soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure dalle banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società preliminarmente alla tua adesione al citato Servizio di Firma Grafometrica.

Al riguardo, la Società, in qualità di Titolare del trattamento relativo alla conservazione del dato biometrico, ti fornisce le seguenti informazioni circa l'utilizzo dei Dati Biometrici.

---

#### FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO DEI DATI BIOMETRICI

---

I Dati Biometrici, contenuti nella registrazione informatica dei parametri della tua firma sono conservati con le seguenti finalità:

- a) **esigenze di confronto e verifica** connesse all'attività istituzionale svolta dalla Società **in relazione ad eventuali situazioni di contenzioso** legate al disconoscimento della sottoscrizione apposta su atti e documenti di tipo negoziale;
- b) **contrasto di tentativi di frode** e del fenomeno dei **furti di identità**;
- c) **rafforzamento delle garanzie di autenticità e integrità** della documentazione contrattuale e della modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico;
- d) **dematerializzazione e sicurezza dei documenti conservati** con conseguente eliminazione del ricorso alla carta.

---

#### MODALITÀ DI TRATTAMENTO E TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI BIOMETRICI

---

Di seguito vengono illustrate le principali caratteristiche del trattamento:

- a) i Dati Biometrici sono memorizzati all'interno della documentazione contrattuale e della modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico tramite adeguati sistemi di crittografia a chiave pubblica;
- b) la corrispondente chiave privata è nella esclusiva disponibilità di un soggetto Terzo Fiduciario, individuato da soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e da banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi e che fornisce idonee garanzie di indipendenza e sicurezza nella conservazione della medesima chiave. La Società, i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo o le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società non possono in alcun modo accedere e utilizzare la chiave privata senza l'intervento del soggetto Terzo Fiduciario;
- c) la generazione delle chiavi private di decifrazione dei Dati Biometrici e la conservazione delle stesse avviene all'interno di dispositivi sicuri (*Hardware Security Model*) collocati presso le sedi informatiche (Server Farm) del Gruppo o delle banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società. Qualsiasi attività di utilizzo delle chiavi prevede la digitazione di apposite credenziali di sblocco, mantenute nell'esclusiva disponibilità del soggetto Terzo Fiduciario;
- d) i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società hanno consegnato le credenziali di sblocco delle chiavi al soggetto Terzo Fiduciario, che ne cura la conservazione presso locali e mezzi blindati di massima sicurezza ai quali il Terzo Fiduciario ha l'esclusiva possibilità di accesso;

- e) il soggetto Terzo Fiduciario può essere chiamato ad inserire le proprie credenziali di sblocco della chiave privata di decifratura, dopo averle recuperate dai mezzi blindati ai quali ha esclusiva possibilità di accesso, per la gestione di situazioni di contenzioso e conseguente verifica della firma grafometrica, apposta sulla documentazione contrattuale e sulla modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico, da parte di un perito calligrafo e per la gestione di attività di manutenzione straordinaria del Servizio di Firma Grafometrica;
- f) l'accesso al modello grafometrico cifrato avviene esclusivamente tramite l'utilizzo delle credenziali di sblocco della chiave privata, detenuta dal soggetto Terzo Fiduciario nei soli casi in cui si renda indispensabile per l'insorgenza di un contenzioso sull'autenticità della firma o a seguito di richiesta dell'Autorità Giudiziaria;
- g) i sistemi informatici sono protetti contro l'azione di ogni tipo di attacco informatico con i più aggiornati sistemi di sicurezza, certificati secondo lo standard internazionale ISO/IEC 27001:2014 da un Ente Terzo.

Per il perseguimento delle finalità di cui sopra, i documenti sono conservati a norma, ai sensi delle Linee Guida AGID "Sulla formazione, gestione e conservazione dei documenti informatici", (i) presso il Gruppo, il quale si avvale, per l'esecuzione del Servizio di Firma Grafometrica, di Intesa Sanpaolo S.p.A. o (ii) per le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società, presso società informatiche specializzate nel servizio di conservazione a norma il cui elenco aggiornato è disponibile presso la Società su richiesta.

Il trattamento di Dati Biometrici nell'ambito dell'utilizzo del Servizio di Firma Grafometrica avviene sulla base delle prescrizioni dell'Autorità Garante per la protezione dei dati personali (Provvedimento generale prescrittivo in tema di biometria - 12 novembre 2014 - Pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 280 del 2 dicembre 2014).

Ti rammentiamo che il consenso al trattamento dei Dati Biometrici nell'ambito dell'utilizzo della firma grafometrica è stato da te espresso all'atto di adesione al Servizio di Firma Grafometrica presso i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure presso le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società con l'accettazione della stessa e ha validità fino alla sua eventuale revoca.

**L'informativa completa è disponibile presso il sito Internet della Società ([www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)).**

Per quanto riguarda i dati di contatto del Titolare e del "Responsabile della protezione dei dati" relativamente ai Dati Biometrici si rinvia, rispettivamente, alle Sezioni 1 e 2 dell'"Informativa nei confronti di persone fisiche ai sensi dell'art. 14 del Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016" di cui sopra relativa alla sottoscrizione delle quote dei Fondi gestiti da Eurizon Capital SGR S.p.A..

## Scopo

Il presente documento fornisce le 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: Eurizon Obbligazioni Euro - Investimento in unica soluzione

**Società di Gestione:** Eurizon Capital SGR SpA (la "SGR"), appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

**ISIN Portatore:** IT0000380540

**Sito web:** [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 02/8810.8810

CONSOB è responsabile della vigilanza di Eurizon Capital SGR SpA in relazione al presente Documento contenente le Informazioni Chiave.

Il presente prodotto è autorizzato in Italia.

**Data validità KID:** 29/02/2024

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** "Eurizon Obbligazioni Euro" (il "Fondo") è un Fondo comune di investimento aperto (OICVM).

**Categoria:** Obbligazionario Euro Governativo Medio/Lungo Termine.

Il Fondo appartiene al "Sistema Mercati".

**Periodo di detenzione raccomandato:** 4 anni

### Obiettivi:

Il Fondo mira a conseguire una moderata crescita del capitale investito.

### Politica di Investimento:

Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o monetaria denominati in euro. Investimento contenuto in depositi bancari denominati in euro.

Le obbligazioni e gli strumenti monetari sono emessi principalmente da Stati o da organismi sovranazionali/agenzie di Paesi dell'Area Euro aventi merito di credito pari all'*investment grade* (ovvero adeguata capacità di assolvere i propri impegni finanziari).

La durata media finanziaria del Fondo è tendenzialmente compresa tra 2 e 8 anni.

Il fondo è gestito attivamente con riferimento al *benchmark* di seguito indicato.

Parametro di riferimento (c.d. *benchmark*):

80% JP Morgan Emu Government Bond Index;

20% FTSE Eurozone BOT (Weekly).

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del *benchmark*.

Grado di discrezionalità rispetto al *benchmark*: significativo.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente compresa tra 1 e 1,30. Tale utilizzo, 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.

**Distribuzione dei proventi:** I proventi realizzati dal Fondo sono reinvestiti nel patrimonio del Fondo stesso.

**Depositario:** State Street Bank International GmbH - Succursale Italia, Via F. Aporti 10, Milano.

**Ulteriori informazioni:** Per ulteriori dettagli si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. D) disponibile sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori.

Ulteriori informazioni sul Fondo, il Prospetto, il Regolamento di gestione, l'ultima Relazione annuale e la Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori. Potete richiedere tali documenti per iscritto ad EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, anche tramite fax indirizzato al numero 02/8810.2081 ovvero tramite il sito Internet, Sezione "Contatti"; provvederemo ad inviarveli gratuitamente. I documenti contabili del Fondo sono disponibili gratuitamente anche presso la nostra sede e presso la sede del Depositario.

**Pubblicazione del valore della quota:** Il valore della quota del Fondo è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul nostro sito Internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

### Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:

Il potenziale investitore al dettaglio risulta di seguito identificato:

- è un investitore con una conoscenza ed esperienza anche di base;

- è capace di sopportare perdite anche fino all'intero ammontare investito, in quanto il Fondo non è garantito;

- è disposto ad immobilizzare le somme investite per un periodo di tempo in linea con il periodo di detenzione raccomandato;

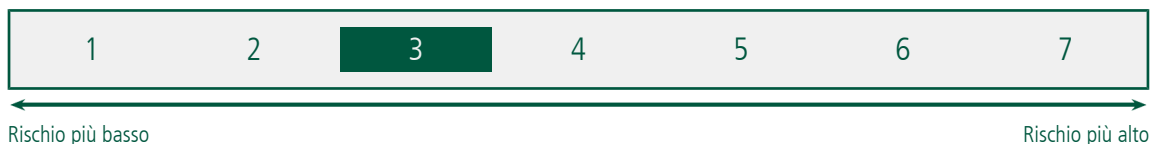
- ha un obiettivo di crescita moderata del capitale;

- è un investitore per il quale la partecipazione al Fondo non rappresenti l'unica forma d'investimento di natura finanziaria, che investa nel Fondo soltanto una quota parte del proprio portafoglio di investimenti complessivo e che disponga quindi di un patrimonio che gli permetta di mantenere una diversificazione degli investimenti coerente con il proprio portafoglio.

Il Fondo non è destinato a "U.S. Person" secondo la definizione contenuta nella *Regulation S* dello *United States Securities Act* del 1933 e successive modifiche nonché nell'Accordo Intergovernativo stipulato tra l'Italia e gli Stati Uniti d'America il 10 gennaio 2014, ratificato con la Legge 18 giugno 2015 n. 95 ("FATCA").

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 4 anni.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale investito.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.800</b>	<b>€ 7.380</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,03%	-7,32%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.680</b>	<b>€ 8.620</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,21%	-3,65%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.000</b>	<b>€ 10.420</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,04%	1,04%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.230</b>	<b>€ 11.460</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	12,30%	3,47%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2019 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2015 e luglio 2019.

Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2013 e novembre 2017.

## Cosa accade se Eurizon Capital SGR non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza. Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione del Risparmio e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di 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 4 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 114</b>	<b>€ 448</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>1,1%</b>	<b>1,1% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,1% prima dei costi e al 1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Tale importo verrà comunicato a cura dello stesso soggetto.

## Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	0% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 5 Euro di diritti fissi	€ 5
<b>Costi di uscita</b>	Non previsti	€ 0
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	1% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 100
<b>Costi di transazione</b>	0,04% 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.	€ 4
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	<p>20% della differenza maturata nell'anno solare (1° gennaio - 31 dicembre di ogni anno) tra l'incremento percentuale del valore della quota e l'incremento percentuale del valore del seguente parametro di riferimento relativi al medesimo periodo (<i>benchmark</i>): 80% JP Morgan Emu Government Bond Index; 20% FTSE Eurozone BOT (Weekly).</p> <p>La commissione legata al rendimento viene calcolata sul minore ammontare tra il valore complessivo netto medio del Fondo nello stesso periodo e il valore complessivo netto del Fondo disponibile nel giorno di calcolo.</p> <p>La SGR avrà diritto a percepire la commissione legata al rendimento solo se qualsiasi sottoperformance del Fondo rispetto al parametro di riferimento subita nel periodo di riferimento della performance sia recuperata (c.d. recupero delle perdite). Il periodo di riferimento decorre dal 30 aprile 2022 fino al 31 dicembre 2027; successivamente, il periodo di riferimento decorre dall'ultimo giorno di valorizzazione della quota relativo al quinto anno precedente.</p> <p>La commissione legata al rendimento è calcolata, fino al 30 aprile 2022, con riferimento al periodo intercorrente tra il 1° maggio di ogni anno ed il 30 aprile dell'anno successivo. Limitatamente agli anni 2022 e 2023, la commissione legata al rendimento è calcolata con riferimento al periodo 1° maggio 2022 - 31 dicembre 2023.</p> <p>Con riferimento alle performance passate conseguite dal Fondo e dal parametro di riferimento (<i>benchmark</i>), si rinvia alla Parte II del Prospetto del Fondo.</p> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento.</p> <p>La stima di tali commissioni comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	€ 6

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni.

Il Periodo di detenzione raccomandato è definito in funzione degli obiettivi, delle caratteristiche e della struttura finanziaria 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.

Il rimborso delle quote del Fondo può essere richiesto in qualsiasi momento senza dover fornire alcun preavviso. Il rimborso viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della Società. Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami da parte dell'investitore dovranno essere inoltrati in forma scritta a Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet della SGR o tramite posta elettronica certificata (PEC) direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com. I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei distributori. La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza, anche alla luce degli orientamenti desumibili dalle decisioni assunte dall'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob, comunicando per iscritto all'investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. Per maggiori informazioni sul trattamento dei reclami nonché sull'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. A).

## Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulla performance passata del Fondo relativa agli ultimi 10 anni, ove presenti, sono disponibili nella Parte II del Prospetto del Fondo.

I calcoli relativi agli scenari di performance sono disponibili sul sito internet della SGR.

## Scopo

Il presente documento fornisce le 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: Eurizon Obbligazioni Euro - Investimento periodico mediante Piano di Accumulo

**Società di Gestione:** Eurizon Capital SGR SpA (la "SGR"), appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

**ISIN Portatore:** IT0000380540

**Sito web:** [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 02/8810.8810

CONSOB è responsabile della vigilanza di Eurizon Capital SGR SpA in relazione al presente Documento contenente le Informazioni Chiave.

Il presente prodotto è autorizzato in Italia.

**Data validità KID:** 29/02/2024

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** "Eurizon Obbligazioni Euro" (il "Fondo") è un Fondo comune di investimento aperto (OICVM).

**Categoria:** Obbligazionario Euro Governativo Medio/Lungo Termine.

Il Fondo appartiene al "Sistema Mercati".

**Periodo di detenzione raccomandato:** 4 anni

**Obiettivi:**

Il Fondo mira a conseguire una moderata crescita del capitale investito.

**Politica di Investimento:**

Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o monetaria denominati in euro. Investimento contenuto in depositi bancari denominati in euro.

Le obbligazioni e gli strumenti monetari sono emessi principalmente da Stati o da organismi sovranazionali/agenzie di Paesi dell'Area Euro aventi merito di credito pari all'*investment grade* (ovvero adeguata capacità di assolvere i propri impegni finanziari).

La durata media finanziaria del Fondo è tendenzialmente compresa tra 2 e 8 anni.

Il fondo è gestito attivamente con riferimento al *benchmark* di seguito indicato.

Parametro di riferimento (c.d. *benchmark*):

80% JP Morgan Emu Government Bond Index;

20% FTSE Eurozone BOT (Weekly).

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del *benchmark*.

Grado di discrezionalità rispetto al *benchmark*: significativo.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente compresa tra 1 e 1,30. Tale utilizzo, 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.

**Distribuzione dei proventi:** I proventi realizzati dal Fondo sono reinvestiti nel patrimonio del Fondo stesso.

**Depositario:** State Street Bank International GmbH - Succursale Italia, Via F. Aporti 10, Milano.

**Ulteriori informazioni:** Per ulteriori dettagli si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. D) disponibile sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori.

Ulteriori informazioni sul Fondo, il Prospetto, il Regolamento di gestione, l'ultima Relazione annuale e la Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori. Potete richiedere tali documenti per iscritto ad EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, anche tramite fax indirizzato al numero 02/8810.2081 ovvero tramite il sito Internet, Sezione "Contatti"; provvederemo ad inviarveli gratuitamente. I documenti contabili del Fondo sono disponibili gratuitamente anche presso la nostra sede e presso la sede del Depositario.

**Pubblicazione del valore della quota:** Il valore della quota del Fondo è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul nostro sito Internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:**

Il potenziale investitore al dettaglio risulta di seguito identificato:

- è un investitore con una conoscenza ed esperienza anche di base;

- è capace di sopportare perdite anche fino all'intero ammontare investito, in quanto il Fondo non è garantito;

- è disposto ad immobilizzare le somme investite per un periodo di tempo in linea con il periodo di detenzione raccomandato;

- ha un obiettivo di crescita moderata del capitale;

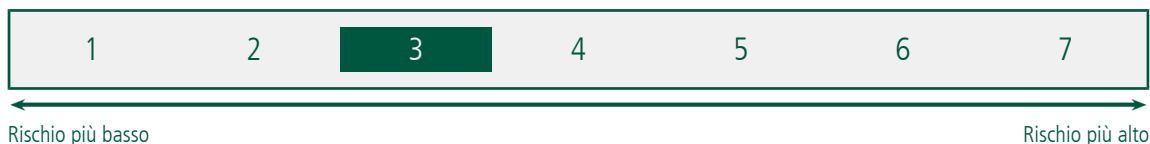
- è un investitore per il quale la partecipazione al Fondo non rappresenti l'unica forma d'investimento di natura finanziaria, che investa nel Fondo soltanto una quota parte del proprio portafoglio di investimenti complessivo e che disponga quindi di un patrimonio che gli permetta di mantenere una diversificazione degli investimenti coerente con il proprio portafoglio.

Il Fondo non è destinato a "U.S. Person" secondo la definizione contenuta nella *Regulation S* dello *United States Securities Act* del 1933 e successive modifiche nonché nell'Accordo Intergovernativo stipulato tra l'Italia e gli Stati Uniti d'America il 10 gennaio 2014, ratificato con la Legge 18 giugno 2015 n. 95 ("FATCA").



## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 4 anni.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale investito.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 780</b>	<b>€ 3.460</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,07%	-5,71%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 870</b>	<b>€ 3.530</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,25%	-4,89%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.000</b>	<b>€ 4.100</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,09%	1,00%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.120</b>	<b>€ 4.290</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	12,24%	2,83%
<b>Importo investito nel tempo</b>		<b>€ 1.000</b>	<b>€ 4.000</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2019 e settembre 2023.

Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2015 e luglio 2019.

Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2013 e novembre 2017.

## Cosa accade se Eurizon Capital SGR non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza. Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione del Risparmio e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di 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.
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 12</b>	<b>€ 114</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>1,2%</b>	<b>1,1% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,1% prima dei costi e al 1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Tale importo verrà comunicato a cura dello stesso soggetto.

## Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	0% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 1 Euro di diritti fissi	€ 1
<b>Costi di uscita</b>	Non previsti	€ 0
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	1% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 10
<b>Costi di transazione</b>	0,04% 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.	€ 0
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	<p>20% della differenza maturata nell'anno solare (1° gennaio - 31 dicembre di ogni anno) tra l'incremento percentuale del valore della quota e l'incremento percentuale del valore del seguente parametro di riferimento relativi al medesimo periodo (<i>benchmark</i>): 80% JP Morgan Emu Government Bond Index; 20% FTSE Eurozone BOT (Weekly).</p> <p>La commissione legata al rendimento viene calcolata sul minore ammontare tra il valore complessivo netto medio del Fondo nello stesso periodo e il valore complessivo netto del Fondo disponibile nel giorno di calcolo.</p> <p>La SGR avrà diritto a percepire la commissione legata al rendimento solo se qualsiasi sottoperformance del Fondo rispetto al parametro di riferimento subita nel periodo di riferimento della performance sia recuperata (c.d. recupero delle perdite). Il periodo di riferimento decorre dal 30 aprile 2022 fino al 31 dicembre 2027; successivamente, il periodo di riferimento decorre dall'ultimo giorno di valorizzazione della quota relativo al quinto anno precedente.</p> <p>La commissione legata al rendimento è calcolata, fino al 30 aprile 2022, con riferimento al periodo intercorrente tra il 1° maggio di ogni anno ed il 30 aprile dell'anno successivo. Limitatamente agli anni 2022 e 2023, la commissione legata al rendimento è calcolata con riferimento al periodo 1° maggio 2022 - 31 dicembre 2023.</p> <p>Con riferimento alle performance passate conseguite dal Fondo e dal parametro di riferimento (<i>benchmark</i>), si rinvia alla Parte II del Prospetto del Fondo.</p> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento.</p> <p>La stima di tali commissioni comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	€ 1

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni.

Il Periodo di detenzione raccomandato è definito in funzione degli obiettivi, delle caratteristiche e della struttura finanziaria 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.

Il rimborso delle quote del Fondo può essere richiesto in qualsiasi momento senza dover fornire alcun preavviso. Il rimborso viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della Società. Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami da parte dell'investitore dovranno essere inoltrati in forma scritta a Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet della SGR o tramite posta elettronica certificata (PEC) direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com. I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei distributori. La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza, anche alla luce degli orientamenti desumibili dalle decisioni assunte dall'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob, comunicando per iscritto all'investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. Per maggiori informazioni sul trattamento dei reclami nonché sull'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. A).

## Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulla performance passata del Fondo relativa agli ultimi 10 anni, ove presenti, sono disponibili nella Parte II del Prospetto del Fondo.

I calcoli relativi agli scenari di performance sono disponibili sul sito internet della SGR.

## DOCUMENTO INFORMATIVO IN MATERIA DI INCENTIVI E RECLAMI

Con riferimento all'informativa prevista a favore dei partecipanti agli OICR nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva, Eurizon Capital SGR S.p.A. (la "SGR"):

- comunica di seguito, in forma sintetica i termini essenziali degli accordi conclusi in materia di compensi/commissioni/prestazioni;
- descrive le modalità di presentazione dei reclami e il processo di gestione degli stessi;
- comunica gli obblighi a cui è soggetta in materia di antiriciclaggio;
- rende nota la misura dell'importo minimo al di sotto del quale la stessa potrà astenersi dal reintegro ai partecipanti in caso di errori di calcolo nel valore unitario della quota del Fondo.

---

### INCENTIVI

---

#### Incentivi versati dalla SGR

A fronte dell'attività di promozione e collocamento nonché dell'attività di assistenza fornita in via continuativa nei confronti dei partecipanti ai Fondi, anche nelle operazioni successive alla prima sottoscrizione ai collocatori dei Fondi appartenenti al "Sistema Mercati" sono riconosciuti, sulla base degli accordi in essere, i seguenti compensi:

- l'intero ammontare (100%) degli importi percepiti dalla SGR a titolo di commissioni di sottoscrizione, ove previste, e fino ad un massimo del 50% degli importi percepiti dalla SGR a titolo di diritti fissi;
- una quota parte degli importi percepiti dalla SGR a titolo di provvigioni di gestione, differenziata in base agli accordi intercorsi con i singoli collocatori e commisurata alla natura ed all'insieme dei servizi a valore aggiunto che il collocatore si è impegnato a prestare al cliente finale. Tale quota parte è compresa tra il 66,7% e l'83% per i collocatori appartenenti al medesimo Gruppo della SGR e tra il 66,7% e l'84% per i collocatori non appartenenti al Gruppo della SGR. La quota parte della provvigione di gestione corrisposta al collocatore è comunicata all'investitore dallo stesso soggetto collocatore nell'ambito delle operazioni di sottoscrizione. Nella Parte II del Prospetto è indicata la misura media della quota parte della provvigione di gestione corrisposta ai collocatori.

La SGR può fornire utilità non monetarie a favore del collocatore sotto forma di prestazione, organizzazione e sostenimento dei costi in relazione all'attività di formazione e qualificazione del personale del collocatore medesimo.

La SGR può riconoscere una quota parte (fino all'83%) degli importi percepiti a titolo di provvigioni di gestione a favore di intermediari o di imprese di assicurazione che sottoscrivono quote di Fondi per conto di gestioni di portafogli, altri OICR, polizze *unit-linked* o fondi pensione, e dette provvigioni sono riconosciute ai rispettivi patrimoni, nel rispetto dell'obbligo di agire nel miglior interesse dell'OICR.

#### Incentivi percepiti dalla SGR

Sulla base di specifici accordi la SGR può ricevere, dagli OICR terzi oggetto di investimento dei Fondi gestiti, retrocessioni commissionali di importo variabile. Dette retrocessioni commissionali sono integralmente riconosciute al patrimonio degli stessi Fondi.

La SGR, in qualità di Distributore Principale - in via esclusiva per l'Italia - degli OICR gestiti dalle controllate Epsilon SGR S.p.A. ed Eurizon Capital S.A. (rispettivamente, gli "OICR collegati" e le "Società di Gestione Collegate"), svolge l'attività di commercializzazione degli OICR collegati, per il tramite di sub-collocatori dalla stessa nominati, nei confronti degli investitori al dettaglio.

Quale remunerazione per l'attività svolta, la SGR percepisce una quota parte delle retrocessioni commissionali riconosciute dalle Società di Gestione Collegate, per il tramite della stessa SGR, ai sub-collocatori.

La SGR non percepisce dai negozianti di cui si avvale nell'attività di investimento utilità non monetarie e non stipula con il negoziante *soft commission agreements* o *commission sharing agreements*.

La SGR considera comunque ammissibili le seguenti tipologie di benefici non monetari di minore entità:

- a) le informazioni o la documentazione relativa a uno strumento finanziario o a un servizio di investimento di natura generica;
- b) il materiale scritto da terzi, commissionato e pagato da un emittente societario o da un emittente potenziale per promuovere una nuova emissione da parte della società, o quando l'intermediario è contrattualmente impegnato e pagato dall'emittente per produrre tale materiale in via continuativa, purché il rapporto sia

chiaramente documentato nel materiale e quest'ultimo sia messo a disposizione di qualsiasi intermediario che desideri riceverlo o del pubblico in generale nello stesso momento;

- c) partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e sulle caratteristiche di un determinato strumento finanziario o servizio di investimento;
- d) ospitalità di un valore *de minimis* ragionevole, come cibi e bevande nel corso di un incontro di lavoro o di una conferenza, seminario o altri eventi di formazione di cui alla lettera c).

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto.

---

## RECLAMI

---

I reclami dovranno essere inoltrati in forma scritta a EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet o tramite posta elettronica certificata (PEC) [direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com](mailto:direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com). I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei soggetti Collocatori.

La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza comunicando per iscritto all'Investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. I dati e le informazioni concernenti i reclami saranno conservati nel Registro dei reclami istituito dalla SGR.

In caso di mancata risposta entro i termini previsti o se comunque insoddisfatto dell'esito del reclamo, prima di ricorrere al Giudice, l'Investitore potrà rivolgersi all'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob.

Restano fermi i diritti e le garanzie previsti dal regolamento (UE) 2016/679 in materia di tutela dei dati personali.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto.

Si segnala infine che sul sito internet della SGR [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) sono disponibili i documenti concernenti:

- la Politica di gestione di conflitti di interesse;
- la Strategia di esecuzione e trasmissione degli ordini unitamente all'elenco degli intermediari selezionati per la trasmissione/esecuzione degli ordini;
- la Strategia per l'esercizio dei diritti di intervento e di voto inerenti agli strumenti finanziari di pertinenza degli OICR gestiti.

---

## DISPOSIZIONI IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO

---

Con riferimento al D. Lgs. 231/2007, come successivamente modificato (di seguito il "Decreto" o la "normativa antiriciclaggio"), si rende noto che la SGR provvederà con frequenza periodica nel corso della durata del rapporto di partecipazione ai fondi a richiedere al Partecipante (nel caso di rapporto cointestato ad una pluralità di soggetti, tutti i riferimenti dovranno essere intesi al plurale), direttamente o per il tramite del collocatore di riferimento, le informazioni di Adeguata Verifica previste dal Decreto.

Si conferma che tali informazioni verranno trattate nel rispetto delle vigenti disposizioni di legge in materia di privacy.

In tale ambito, si evidenzia che il conferimento di tali informazioni è obbligatorio ai sensi della normativa antiriciclaggio (art. 22 del Decreto) e che un eventuale rifiuto comporta l'applicazione dell'art. 42 del Decreto, ai sensi del quale *"I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35"*.

---

## ERRORI NEL CALCOLO DEL VALORE DELLA QUOTA DEL FONDO

---

Si rende noto che il Consiglio di Amministrazione della SGR, in osservanza a quanto disposto dalla Banca d'Italia con il Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio (Titolo V, Capitolo I, Sezione II, par. 4.6, lett. a), ha fissato a 5 (cinque) euro la misura dell'importo minimo al di sotto del quale la stessa potrà astenersi dal reintegro ai partecipanti in caso di errori di calcolo nel valore unitario della quota del Fondo.

# INFORMATIVA SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

1.	LA TUA PRIVACY .....	2
2.	A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA? .....	2
3.	COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO? .....	2
4.	QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?.....	2
5.	PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI? .....	3
6.	DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO .....	3
7.	SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI? .....	3
8.	CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO? .....	4
9.	COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI? .....	5
10.	PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI? .....	5
11.	COME PUOI CONTATTARCI? .....	5
12.	CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE? .....	5
13.	QUALI SONO I TUOI DIRITTI?.....	5
14.	PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI "CONSENSI"? .....	6
15.	CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI.....	6
ALL. 1 -	GLI INTERESSI LEGITIMI .....	7

*Aggiornamento febbraio 2024*

---

## 1. LA TUA PRIVACY

---



In **Eurizon Capital SGR S.p.A.** conosciamo il valore dei tuoi dati personali e ci adoperiamo costantemente per trattarli in maniera riservata e sicura così che tu possa affidarci con serenità.

In questo documento informativo ti mostreremo quali categorie di dati gestiamo e perché; quali sono le fonti di dati alle quali attingiamo; come trattiamo i dati, con chi li condividiamo e per quanto tempo li conserviamo. Passeremo quindi in rassegna ciascuno dei tuoi diritti, sanciti dal GDPR (**General Data Protection Regulation - Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016**), fornendoti le informazioni utili per poterli esercitare.

Siamo al tuo servizio per garantirti una adeguata, puntuale e rigorosa protezione dei tuoi dati.

---

## 2. A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA?

---

A ogni nostro **cliente** e quindi a te che hai già con noi un rapporto contrattuale o che stai per instaurarlo.

L'informativa si rivolge anche a tutti coloro che, a vario titolo, sono collegati ai nostri clienti ad esempio i legali rappresentanti, gli amministratori, i soci, i titolari effettivi, i procuratori, i delegati o i firmatari).

Infine, l'informativa si rivolge a coloro i cui dati ci sono stati forniti da altri soggetti nelle fasi precontrattuali o in esecuzione di un contratto.

Il suo contenuto può riguardarti in quanto persona fisica, ditta individuale o libero professionista.

Potremmo avere la necessità di modificarla o integrarla, per obblighi normativi o in conseguenza di mutamenti organizzativi. In tal caso te ne daremo notizia tramite i nostri canali e puoi in ogni momento consultarne la versione più aggiornata nella sezione "Privacy" del sito [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

---

## 3. COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?

---



Il GDPR definisce il "**dato personale**" come "qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile".

Il GDPR definisce anche puntualmente cosa si intende per "**trattamento**", ossia "qualunque operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali o insiemi di dati personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione".

In qualità di " **Titolare del trattamento**", Eurizon Capital SGR S.p.A., agendo nel pieno rispetto di principi di correttezza, liceità e trasparenza, determina i mezzi e le finalità di ognuna di queste "operazioni" che coinvolge, anche solo potenzialmente, i tuoi dati personali, tutto ciò garantendo la tua riservatezza e tutelando appieno i tuoi diritti.

---

## 4. QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?

---

I dati personali che trattiamo e proteggiamo appartengono alle seguenti categorie:

**a. dati identificativi e anagrafici**, come il nome e il cognome, la denominazione, il codice fiscale, la partita IVA, la data e il luogo di nascita, l'indirizzo di residenza/domicilio, il domicilio fiscale, l'indirizzo di corrispondenza, il genere, la nazionalità e i dati relativi ai documenti identificativi;



**b. dati relativi all'immagine**, come la fotografia presente sul documento identificativo;

**c. dati di contatto**, come il numero del telefono fisso e del cellulare, l'indirizzo e-mail e la PEC;

**d. dati relativi alla situazione personale e familiare**, come lo stato civile e la composizione del nucleo familiare;

**e. dati finanziari**, economici, patrimoniali;

**f. dati inerenti ai rapporti che intrattieni con noi**, come i dati transazionali, la classificazione secondo la Direttiva europea MIFID e gli estremi identificativi dei rapporti bancari strumentali all'operatività che intrattieni con noi (ad esempio IBAN o deposito amministrato);

**g. dati appartenenti a categorie "particolari"**, ad esempio i dati biometrici relativi alla tua firma elettronica di documenti contrattuali da te eventualmente sottoscritti presso la Banca che opera come collocatrice di nostri prodotti/servizi e i dati relativi alla salute. Si tratta dei dati che in passato erano definiti "sensibili" e richiedono una protezione "particolare" così come definito nell'art. 9 del GDPR;

**h. dati giudiziari** relativi a procedimenti penali pendenti o/o definiti.

## 5. PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI?

Abbiamo bisogno dei tuoi dati per istruire, concludere e dare corretta esecuzione ai contratti e per adempiere ai relativi obblighi di legge.

Se deciderai di non fornirci i tuoi dati, ci troveremo nell'impossibilità di attivare i nostri servizi.

## 6. DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO



I dati che trattiamo possono avere provenienza:

**Diretta:** se ce li hai comunicati tu nelle occasioni in cui hai interagito con noi;


**Indiretta:** se li abbiamo raccolti da terzi (quali ad esempio i soggetti distributori incaricati) o da fonti accessibili al pubblico, in osservanza delle normative di riferimento.

Ci prendiamo in ogni caso cura dei tuoi dati: li trattiamo mediante strumenti manuali, informatici e telematici e ne garantiamo la sicurezza e la riservatezza.



## 7. SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETTUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI?

Il trattamento dei dati personali è lecito solamente se la sua finalità è sostenuta da una base giuridica valida, ricompresa cioè tra quelle previste dal GDPR.

Ti mostriamo sinteticamente, in corrispondenza dei diversi fondamenti giuridici previsti, quali sono i trattamenti che effettuiamo e le finalità che perseguiamo.

LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
<p>a) <b>Consenso</b></p> <p>(art. 6.1 lettera a) del GDPR e art. 9.2 lettera a) del GDPR)</p> <p>-----</p> <p><b>Questi trattamenti sono possibili solo se hai rilasciato il consenso per la specifica finalità.</b></p> <p><b>Hai sempre e comunque il diritto di revocare la totalità o parte dei consensi rilasciati.</b></p>	<p><u>Effettuiamo</u> attività di:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>promozione e vendita</b> di prodotti e/o servizi della Società o, laddove autorizzata, di altre società del Gruppo, realizzata mediante l'invio di materiale e/o comunicazioni aventi natura informativa/commerciale/pubblicitaria tramite lettere, telefono, sistemi automatizzati di comunicazione etc.;</li> <li>- <b>rilevazione</b> (i) del <b>grado di soddisfazione</b> della clientela sulla qualità dei prodotti e/o servizi offerti o sull'attività svolta dalla Società e/o (ii) delle <b>preferenze</b> della clientela anche ai fini della creazione di prodotti e/o servizi destinati a specifiche categorie di clienti realizzata mediante elaborazione di studi, ricerche o indagini di mercato, anche tramite interviste personali o telefoniche, questionari, ecc..</li> </ul> <p>Per il trattamento di dati appartenenti a <b>categorie particolari</b> la legge richiede una specifica manifestazione di consenso che ti sarà richiesta volta per volta limitatamente a quanto necessario per l'esecuzione di prestazioni da te richieste.</p>
<p>b) <b>Contratto e misure precontrattuali</b></p> <p>(art. 6.1 lettera b) del GDPR)</p>	 <p><u>Prestiamo</u> i servizi richiesti e diamo esecuzione ai contratti o agli atti relativi alle fasi precontrattuali.</p>



LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
c) <i>Obbligo di legge</i> (art. 6.1 lettera c) del GDPR)	<p>Adempiamo a <b>prescrizioni normative</b>, ad esempio in ambito fiscale e in materia di antiriciclaggio e di anticorruzione.</p> <p>Adempiamo a <b>disposizioni dell'Autorità</b>, ad esempio in relazione al monitoraggio dei rischi operativi e finanziari a livello di gruppo bancario.</p> 
d) <i>Legittimo interesse</i> (art. 6.1 lettera f) del GDPR)	 <p>Perseguiamo <b>interessi legittimi</b> nostri o di terzi, che si dimostrino leciti, concreti e specifici, dopo aver appurato che ciò non comprometta i tuoi diritti e le tue libertà fondamentali.</p> <p>Tra questi rientrano, ad esempio, la sicurezza fisica, la sicurezza dei sistemi IT e delle reti, la prevenzione delle frodi e la produzione di statistiche.</p> <p>L'elenco completo degli interessi legittimi che perseguiamo è descritto nell'allegato n. 1 "Gli interessi legittimi" del presente documento.</p>

## 8. CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO?

Possiamo comunicare i tuoi dati ad altri soggetti, sia all'interno che all'esterno dell'Unione Europea, ma **solo per le specifiche finalità indicate in informativa secondo le basi giuridiche previste dal GDPR.**

Possano essere destinatari dei tuoi dati:

- le **Autorità** e i soggetti nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è dovuta in adempimento di **obblighi normativi**;
- i **sistemi pubblici informativi** istituiti presso le pubbliche amministrazioni, quale l'Anagrafe tributaria - Archivio dei rapporti con operatori finanziari;
- soggetti **appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo**, ivi incluse le società controllate o collegate;
- soggetti con i quali intratteniamo **accordi di natura commerciale** o che operano quali nostri **intermediari, nei seguenti settori**:
  - servizi bancari, finanziari ed assicurativi;
  - sicurezza fisica (ad esempio guardiania e videosorveglianza);
  - fornitura e gestione di procedure e sistemi informatici e di telecomunicazioni;
  - sicurezza informatica;
  - libera professione (ad esempio periti, notai e legali, anche in ambito contenzioso);
  - revisione contabile e consulenza in genere;
  - rilevazione della qualità dei servizi ed analisi e ricerche di mercato;
  - informazione e promozione commerciale di prodotti e/o servizi;
  - gestione dei rapporti con la clientela (ad esempio in relazione alla comunicazione e all'assistenza);
  - logistica;
  - archiviazione di dati e di documenti (sia in forma cartacea che elettronica).



Le società del Gruppo ed i soggetti terzi cui possono essere comunicati i tuoi Dati Personali possono agire come: (1) Titolari del trattamento, ossia soggetti che determinano le finalità ed i mezzi del trattamento dei Dati Personali; (2) Responsabili del trattamento, ossia soggetti che trattano i Dati Personali per conto del Titolare o (3) Contitolari del trattamento che determinano congiuntamente alla Società le finalità ed i mezzi dello stesso.

L'elenco aggiornato dei soggetti individuati come Titolari, Responsabili o Contitolari è disponibile su richiesta all'indirizzo e-mail [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com) o presso la sede legale della Società.



## 9. COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI?

Di norma trattiamo i tuoi dati all'interno dell'Unione Europea; **per motivi tecnici od operativi**, potremmo però trasferire i dati verso:

- paesi al di fuori dell'Unione Europea o organizzazioni internazionali che, secondo quanto stabilito dalla Commissione Europea, garantiscono un livello di protezione adeguato;
- altri paesi, basandoci, in questo caso, su una delle "garanzie adeguate" o su una delle specifiche deroghe previste dal GDPR.



Inoltre, i tuoi dati relativi alle transazioni effettuate a valere sui rapporti che intrattieni con noi possono essere trasmessi, per esclusivi fini di **prevenzione e di contrasto del terrorismo e del suo finanziamento**, alle Autorità pubbliche degli Stati Uniti d'America, con cui l'Unione Europea ha concluso uno specifico accordo<sup>1</sup>.

## 10. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI?



Per obbligo di legge conserviamo i tuoi dati per un periodo di 10 anni a decorrere dalla chiusura del rapporto contrattuale.

Li tratteremo per un periodo maggiore esclusivamente nei casi espressamente previsti dalla legge o per perseguire un interesse legittimo, nostro o di terzi.

## 11. COME PUOI CONTATTARCI?

Questi sono i riferimenti utili per contattarci:

- Titolare del trattamento: Eurizon Capital SGR S.p.A.
- Sede legale: Via Melchiorre Goia 22, 20124 Milano
- [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com)
- [DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com](mailto:DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com)
- [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

## 12. CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE?



Il "Responsabile della protezione dei dati" (DPO – Data Protection Officer) è una figura di garanzia che abbiamo provveduto a nominare, così come espressamente richiesto dal GDPR. Potrai rivolgerti al DPO per tutte le questioni relative al trattamento dei tuoi dati personali e per esercitare i diritti previsti dal GDPR, contattandolo al seguente indirizzo e-mail: [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com).

## 13. QUALI SONO I TUOI DIRITTI?

Il GDPR ti riconosce i seguenti diritti:



**Opposizione** (ex art. 21 GDPR): qualora i tuoi dati personali siano trattati da noi per finalità di marketing diretto, hai il diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento e all'eventuale attività di profilazione ad esso connessa; se eserciti questo diritto, i tuoi dati personali non saranno più oggetto di trattamento per questa finalità.

Puoi esercitare il diritto di opposti anche relativamente ai trattamenti che effettuiamo per eseguire compiti di interesse pubblico, per esercitare pubblici poteri o per perseguire un legittimo interesse nostro o di terzi. In questi casi il trattamento non sarà più effettuato a meno che non ci siano motivi che ci obbligano a procedere oppure esso sia necessario per accertare, esercitare o difendere in giudizio un diritto.



**Accesso** (ex art. 15 GDPR): hai il diritto di ottenere la conferma che sia o meno in corso, da parte nostra, un trattamento di dati personali che ti riguardano, di avere informazioni sul trattamento in corso e di ricevere copia dei dati.



**Cancellazione** (ex art. 17 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che ti riguardano (ad esempio se i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati trattati oppure se hai revocato il consenso su cui si basa il trattamento e non sussiste altro fondamento giuridico per attuarlo).

<sup>1</sup> G.U. Unione Europea L 195/5 del 27/07/2010.



**Portabilità** (ex art. 20 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ricevere i dati personali che ci hai fornito e che ti riguardano in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da un dispositivo automatico. Il GDPR tutela altresì il tuo diritto di trasmettere questi dati a un altro titolare del trattamento senza impedimenti da parte nostra.



**Processo decisionale automatizzato compresa la profilazione** (ex art. 22 GDPR): di norma non assumiamo decisioni basate unicamente sul trattamento automatizzato dei tuoi dati personali se non in specifici ambiti ed esclusivamente quando la decisione è relativa alla conclusione o l'esecuzione di un contratto, si basa sul tuo consenso esplicito oppure è autorizzata dalla legge.

Nei primi due casi (contratto e consenso) garantiamo il tuo diritto di ottenere l'intervento umano, di esprimere la tua opinione e di contestare la decisione.

Hai sempre il diritto di ricevere informazioni significative sulla logica utilizzata, sull'importanza e sulle conseguenze dei trattamenti automatizzati.



**Limitazione** (ex art. 18 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la limitazione del trattamento dei dati personali che ti riguardano (ad esempio per il periodo necessario ad effettuare le opportune verifiche sui dati personali dei quali hai contestato l'esattezza).



**Rettifica** (ex art. 16 GDPR): hai il diritto di ottenere la rettifica dei dati personali inesatti che ti riguardano e l'integrazione dei dati incompleti.



**Reclamo** (ex art. 77 GDPR): se ritieni che il trattamento dei tuoi dati da parte nostra stia avvenendo in violazione della normativa sul trattamento dei dati personali, hai diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali competente.

#### 14. PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI “CONSENSI”?

Come descritto nella sezione 7, **le azioni di marketing diretto e indiretto e di profilazione commerciale**, effettuate da Eurizon Capital SGR S.p.A., sono subordinate all'esistenza di specifici consensi che, se vorrai, potrai rilasciarci, permettendoci di predisporre per te le nostre migliori proposte commerciali.

#### 15. CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI

Per esercitare i tuoi diritti puoi scrivere a:



- [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com)
- [DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com](mailto:DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com)
- Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano.

Effettueremo **gratuitamente** tutte le azioni e le comunicazioni necessarie. Solo qualora le tue richieste dovessero dimostrarsi manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, potremo addebitarti un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le tue richieste.

---

## ALL. 1 - GLI INTERESSI LEGITIMI

---

L'art. 6.1, lettera f) del **REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016 (GDPR - GENERAL DATA PROTECTION REGULATION)** ci autorizza a trattare i dati personali che ti riguardano senza la necessità di chiederti un consenso, laddove il trattamento sia necessario per il perseguimento di un legittimo interesse nostro o di terzi, a condizione che tale interesse non prevalga sui tuoi interessi, sui tuoi diritti e sulle tue libertà fondamentali.

Con questo documento, ti forniamo l'elenco aggiornato degli **interessi legittimi** nostri o di terzi che perseguiamo con riferimento alla nostra operatività.

Ti ricordiamo che, ai sensi dell'art. 21 del GDPR, hai il **diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che ti riguardano, qualora il trattamento venga effettuato per il perseguimento di un nostro interesse, compresa l'attività di profilazione.**

In caso di tua **opposizione**, ci asterremo dal trattare ulteriormente i tuoi dati personali a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al trattamento (motivi prevalenti sui tuoi interessi, diritti e libertà), oppure il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto.

Elenco degli interessi legittimi:

- **presidio della sicurezza dei sistemi IT** e delle reti a tutela della riservatezza, integrità e disponibilità dei dati personali;
- adozione di presidi idonei alla **prevenzione delle frodi** e di **altri rischi** (ad esempio in materia di responsabilità amministrativa degli enti, di antiriciclaggio e di anticorruzione) in adempimento di obblighi giuridici gravanti sul Titolare;
- **esercizio e difesa di un diritto**, in qualsiasi sede;
- **trasmissione** di dati personali **all'interno del gruppo societario** a fini amministrativi interni;
- **trattamento di dati personali di soggetti terzi** nell'ambito dell'esecuzione di accordi e/o contratti con controparti della Società, anche in fase precontrattuale;
- **svolgimento di attività non riconducibili all'esecuzione di contratti ma pertinenti al rapporto di clientela** (ad esempio assistenza e "caring" alla clientela);
- **gestione di operazioni societarie e strategiche** quali, ad esempio fusioni, scissioni e cessioni di ramo d'azienda;
- **sviluppo e aggiornamento di modelli predittivi e descrittivi** attraverso la produzione di statistiche e di reportistica con le seguenti finalità:
  1. definizione di nuovi prodotti e servizi;
  2. verifica delle performance di prodotti e servizi per il miglioramento degli stessi;
  3. verifica dell'efficacia di processi e/o dell'operatività delle strutture;
  4. miglioramento della Data Quality;
  5. costruzione di modelli generali di comportamento della clientela basati su analisi statistiche di informazioni di tipo quanti/qualitativo con lo scopo di mantenere adeguato lo standard dell'offerta di prodotti e servizi alle esigenze della clientela;
  6. miglioramento dell'esperienza dell'utente sui siti web e sulle applicazioni.

# INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE GIURIDICHE, ENTI O ASSOCIAZIONI

Se rappresenti una persona giuridica, un ente o una associazione, ti informiamo che il consenso è necessario per autorizzarci all'invio di comunicazioni elettroniche (posta elettronica) per lo svolgimento di attività promozionale o il compimento di ricerche di mercato.

Il rilascio del consenso autorizza la Società ad effettuare il medesimo trattamento anche mediante posta cartacea o chiamate telefoniche tramite operatore.

*Aggiornamento febbraio 2024*

## PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI:

### SUPPLEMENTO DI INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016

#### FIRMA GRAFOMETRICA

La Società mette a disposizione della clientela, per il tramite dei soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e di banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società, il servizio di firma grafometrica (di seguito il "**Servizio di Firma Grafometrica**"), vale a dire la possibilità di firmare la documentazione contrattuale e la modulistica ad essa correlata in formato elettronico, eliminando così il ricorso alla carta.

L'adesione al Servizio di Firma Grafometrica comporta la raccolta di alcune categorie particolari di Dati Personali che la legge definisce "*dati biometrici*" rilevati all'atto dell'apposizione della firma grafometrica (quali, a titolo esemplificativo, la velocità di tracciamento, la pressione esercitata durante il movimento di firma, l'accelerazione, l'inclinazione, i c.d. salti in volo) (di seguito, i "**Dati Biometrici**") e relativi alla tua firma autografa che verranno raccolti presso i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure da banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società.

I Dati Biometrici che fornirai ai fini dell'utilizzo del Servizio di Firma Grafometrica sono trattati nel rispetto di quanto indicato nell'informativa che ti è stata fornita dai soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure dalle banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società preliminarmente alla tua adesione al citato Servizio di Firma Grafometrica.

Al riguardo, la Società, in qualità di Titolare del trattamento relativo alla conservazione del dato biometrico, ti fornisce le seguenti informazioni circa l'utilizzo dei Dati Biometrici.

---

#### FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO DEI DATI BIOMETRICI

---

I Dati Biometrici, contenuti nella registrazione informatica dei parametri della tua firma sono conservati con le seguenti finalità:

- a) **esigenze di confronto e verifica** connesse all'attività istituzionale svolta dalla Società **in relazione ad eventuali situazioni di contenzioso** legate al disconoscimento della sottoscrizione apposta su atti e documenti di tipo negoziale;
- b) **contrasto di tentativi di frode** e del fenomeno dei **furti di identità**;
- c) **rafforzamento delle garanzie di autenticità e integrità** della documentazione contrattuale e della modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico;
- d) **dematerializzazione e sicurezza dei documenti conservati** con conseguente eliminazione del ricorso alla carta.

---

#### MODALITÀ DI TRATTAMENTO E TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI BIOMETRICI

---

Di seguito vengono illustrate le principali caratteristiche del trattamento:

- a) i Dati Biometrici sono memorizzati all'interno della documentazione contrattuale e della modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico tramite adeguati sistemi di crittografia a chiave pubblica;
- b) la corrispondente chiave privata è nella esclusiva disponibilità di un soggetto Terzo Fiduciario, individuato da soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e da banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi e che fornisce idonee garanzie di indipendenza e sicurezza nella conservazione della medesima chiave. La Società, i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo o le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società non possono in alcun modo accedere e utilizzare la chiave privata senza l'intervento del soggetto Terzo Fiduciario;
- c) la generazione delle chiavi private di decifrazione dei Dati Biometrici e la conservazione delle stesse avviene all'interno di dispositivi sicuri (*Hardware Security Model*) collocati presso le sedi informatiche (Server Farm) del Gruppo o delle banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società. Qualsiasi attività di utilizzo delle chiavi prevede la digitazione di apposite credenziali di sblocco, mantenute nell'esclusiva disponibilità del soggetto Terzo Fiduciario;
- d) i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società hanno consegnato le credenziali di sblocco delle chiavi al soggetto Terzo Fiduciario, che ne cura la conservazione presso locali e mezzi blindati di massima sicurezza ai quali il Terzo Fiduciario ha l'esclusiva possibilità di accesso;

- e) il soggetto Terzo Fiduciario può essere chiamato ad inserire le proprie credenziali di sblocco della chiave privata di decifratura, dopo averle recuperate dai mezzi blindati ai quali ha esclusiva possibilità di accesso, per la gestione di situazioni di contenzioso e conseguente verifica della firma grafometrica, apposta sulla documentazione contrattuale e sulla modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico, da parte di un perito calligrafo e per la gestione di attività di manutenzione straordinaria del Servizio di Firma Grafometrica;
- f) l'accesso al modello grafometrico cifrato avviene esclusivamente tramite l'utilizzo delle credenziali di sblocco della chiave privata, detenuta dal soggetto Terzo Fiduciario nei soli casi in cui si renda indispensabile per l'insorgenza di un contenzioso sull'autenticità della firma o a seguito di richiesta dell'Autorità Giudiziaria;
- g) i sistemi informatici sono protetti contro l'azione di ogni tipo di attacco informatico con i più aggiornati sistemi di sicurezza, certificati secondo lo standard internazionale ISO/IEC 27001:2014 da un Ente Terzo.

Per il perseguimento delle finalità di cui sopra, i documenti sono conservati a norma, ai sensi delle Linee Guida AGID "Sulla formazione, gestione e conservazione dei documenti informatici", (i) presso il Gruppo, il quale si avvale, per l'esecuzione del Servizio di Firma Grafometrica, di Intesa Sanpaolo S.p.A. o (ii) per le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società, presso società informatiche specializzate nel servizio di conservazione a norma il cui elenco aggiornato è disponibile presso la Società su richiesta.

Il trattamento di Dati Biometrici nell'ambito dell'utilizzo del Servizio di Firma Grafometrica avviene sulla base delle prescrizioni dell'Autorità Garante per la protezione dei dati personali (Provvedimento generale prescrittivo in tema di biometria - 12 novembre 2014 - Pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 280 del 2 dicembre 2014).

Ti rammentiamo che il consenso al trattamento dei Dati Biometrici nell'ambito dell'utilizzo della firma grafometrica è stato da te espresso all'atto di adesione al Servizio di Firma Grafometrica presso i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure presso le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società con l'accettazione della stessa e ha validità fino alla sua eventuale revoca.

**L'informativa completa è disponibile presso il sito Internet della Società ([www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)).**

Per quanto riguarda i dati di contatto del Titolare e del "Responsabile della protezione dei dati" relativamente ai Dati Biometrici si rinvia, rispettivamente, alle Sezioni 1 e 2 dell'"Informativa nei confronti di persone fisiche ai sensi dell'art. 14 del Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016" di cui sopra relativa alla sottoscrizione delle quote dei Fondi gestiti da Eurizon Capital SGR S.p.A..

## Scopo

Il presente documento fornisce le 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: Eurizon Azioni Italia - Classe R - Investimento in unica soluzione

**Società di Gestione:** Eurizon Capital SGR SpA (la "SGR"), appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

**ISIN Portatore:** IT0001021192

**Sito web:** [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 02/8810.8810

CONSOB è responsabile della vigilanza di Eurizon Capital SGR SpA in relazione al presente Documento contenente le Informazioni Chiave.

Il presente prodotto è autorizzato in Italia.

**Data validità KID:** 29/02/2024

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** "Eurizon Azioni Italia" (il "Fondo") è un Fondo comune di investimento aperto (OICVM).

Categoria: Azionario Italia.

Il Fondo appartiene al "Sistema Mercati".

**Periodo di detenzione raccomandato:** 5 anni

### Obiettivi:

Il Fondo mira a conseguire una crescita significativa del capitale investito.

### Politica di investimento:

Il Fondo investe principalmente in azioni denominate in euro quotate nei mercati regolamentati italiani. Le azioni sono emesse principalmente da società a capitalizzazione medio/elevata.

Il fondo è gestito attivamente con riferimento al *benchmark* di seguito indicato.

Parametro di riferimento (c.d. *benchmark*):

95% FTSE Italia All-Share Capped;

5% Bloomberg Euro Treasury Bill.

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del *benchmark*.

Grado di discrezionalità rispetto al *benchmark*: contenuto.

La gestione del Fondo è caratterizzata da un significativo tasso di movimentazione del portafoglio (*turnover*).

La selezione degli strumenti finanziari viene effettuata sulla base della dinamica delle principali variabili macroeconomiche nonché sulla base dell'analisi fondamentale e strategica delle singole società (dati finanziari, quota di mercato, piani di sviluppo, qualità del *management*), con l'obiettivo di identificare quei titoli che, rispetto al mercato od al settore di appartenenza, forniscono le migliori prospettive di rivalutazione.

Nella selezione degli strumenti finanziari vengono considerate anche informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario (cd. "*Environmental, Social and Corporate governance factors*" - fattori ESG).

Il Fondo promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governo societario (fattori ESG) ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019. Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto del Fondo disponibile sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).

La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente compresa tra 1 e 1,30. Tale utilizzo, 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.

**Distribuzione dei proventi:** I proventi realizzati dal Fondo sono reinvestiti nel patrimonio del Fondo stesso.

**Depositario:** State Street Bank International GmbH - Succursale Italia, Via F. Aperti 10, Milano.

**Ulteriori informazioni:** Il Fondo rientra tra gli investimenti qualificati di cui all'art. 1, comma 89, della Legge 11 dicembre 2016, n. 232. Ulteriori informazioni sul Fondo, il Prospetto, il Regolamento di gestione, l'ultima Relazione annuale e la Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori. Potete richiedere tali documenti per iscritto ad EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, anche tramite fax indirizzato al numero 02/8810.2081 ovvero tramite il sito Internet, Sezione "Contatti"; provvederemo ad inviarveli gratuitamente. I documenti contabili del Fondo sono disponibili gratuitamente anche presso la nostra sede e presso la sede del Depositario.

**Pubblicazione del valore della quota:** Il valore della quota del Fondo è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul nostro sito Internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

### Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:

Il potenziale investitore al dettaglio risulta di seguito identificato:

- è un investitore con una conoscenza ed esperienza anche di base;

- è capace di sopportare perdite anche fino all'intero ammontare investito, in quanto il Fondo non è garantito;

- è disposto ad immobilizzare le somme investite per un periodo di tempo in linea con il periodo di detenzione raccomandato;

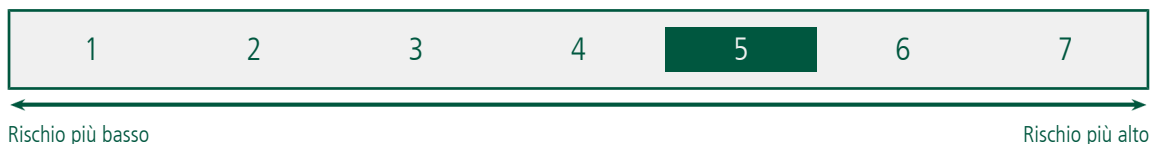
- ha un obiettivo di crescita significativa del capitale;

- è un investitore per il quale la partecipazione al Fondo non rappresenta l'unica forma d'investimento di natura finanziaria, che investa nel Fondo soltanto una quota parte del proprio portafoglio di investimenti complessivo e che disponga quindi di un patrimonio che gli permetta di mantenere una diversificazione degli investimenti coerente con il proprio portafoglio.

Il Fondo non è destinato a "U.S. Person" secondo la definizione contenuta nella *Regulation S* dello *United States Securities Act* del 1933 e successive modifiche nonché nell'Accordo Intergovernativo stipulato tra l'Italia e gli Stati Uniti d'America il 10 gennaio 2014, ratificato con la Legge 18 giugno 2015 n. 95 ("FATCA").

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è probabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale investito.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.150</b>	<b>€ 1.030</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-88,54%	-36,49%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.580</b>	<b>€ 8.330</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,24%	-3,59%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.480</b>	<b>€ 12.390</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	4,83%	4,38%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 15.480</b>	<b>€ 17.150</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	54,78%	11,39%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2015 e marzo 2020.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2018 e aprile 2023.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2016 e ottobre 2021.

## Cosa accade se Eurizon Capital SGR non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza. Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione del Risparmio e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di 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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 387</b>	<b>€ 1.461</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>3,9%</b>	<b>2,7% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,1% prima dei costi e al 4,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Tale importo verrà comunicato a cura dello stesso soggetto.



## Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	1,5% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 5 Euro di diritti fissi	€ 155
<b>Costi di uscita</b>	Non previsti	€ 0
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	1,88% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 185
<b>Costi di transazione</b>	0,41% 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.	€ 40
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	20% della differenza maturata nell'anno solare tra l'incremento percentuale del valore della quota e l'incremento percentuale del valore del seguente parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ): 95% FTSE Italia All-Share Capped; 5% Bloomberg Euro Treasury Bill. La commissione legata al rendimento viene calcolata sul minore ammontare tra il valore complessivo netto medio del Fondo nello stesso periodo e il valore complessivo netto del Fondo disponibile nel giorno di calcolo. La SGR avrà diritto a percepire la commissione legata al rendimento solo se qualsiasi <i>sottoperformance</i> del Fondo rispetto al parametro di riferimento subita nel periodo di riferimento della performance sia recuperata (c.d. recupero delle perdite). Il periodo di riferimento decorre dal 30 dicembre 2021 per i cinque anni successivi a tale data; successivamente, il periodo di riferimento decorre dall'ultimo giorno di valorizzazione della quota relativo al quinto anno precedente. Con riferimento alle performance passate conseguite dal Fondo e dal parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ), si rinvia alla Parte II del Prospetto del Fondo. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima di tali commissioni comprende la media degli ultimi 5 anni.	€ 7

## 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 e della struttura finanziaria 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.

Il rimborso delle quote del Fondo può essere richiesto in qualsiasi momento senza dover fornire alcun preavviso. Il rimborso viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della Società. Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami da parte dell'investitore dovranno essere inoltrati in forma scritta a Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet della SGR o tramite posta elettronica certificata (PEC) direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com. I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei distributori. La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza, anche alla luce degli orientamenti desumibili dalle decisioni assunte dall'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob, comunicando per iscritto all'investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. Per maggiori informazioni sul trattamento dei reclami nonché sull'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. A).

## Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulla performance passata del Fondo relativa agli ultimi 10 anni, ove presenti, sono disponibili nella Parte II del Prospetto del Fondo.

I calcoli relativi agli scenari di performance sono disponibili sul sito internet della SGR.

## Scopo

Il presente documento fornisce le 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: Eurizon Azioni Italia - Classe R - Investimento periodico mediante Piano di Accumulo

**Società di Gestione:** Eurizon Capital SGR SpA (la "SGR"), appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

**ISIN Portatore:** IT0001021192

**Sito web:** [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 02/8810.8810

CONSOB è responsabile della vigilanza di Eurizon Capital SGR SpA in relazione al presente Documento contenente le Informazioni Chiave.

Il presente prodotto è autorizzato in Italia.

**Data validità KID:** 29/02/2024

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** "Eurizon Azioni Italia" (il "Fondo") è un Fondo comune di investimento aperto (OICVM).

Categoria: Azionario Italia.

Il Fondo appartiene al "Sistema Mercati".

**Periodo di detenzione raccomandato:** 5 anni

**Obiettivi:**

Il Fondo mira a conseguire una crescita significativa del capitale investito.

**Politica di investimento:**

Il Fondo investe principalmente in azioni denominate in euro quotate nei mercati regolamentati italiani. Le azioni sono emesse principalmente da società a capitalizzazione medio/elevata.

Il fondo è gestito attivamente con riferimento al *benchmark* di seguito indicato.

Parametro di riferimento (c.d. *benchmark*):

95% FTSE Italia All-Share Capped;

5% Bloomberg Euro Treasury Bill.

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del *benchmark*.

Grado di discrezionalità rispetto al *benchmark*: contenuto.

La gestione del Fondo è caratterizzata da un significativo tasso di movimentazione del portafoglio (*turnover*).

La selezione degli strumenti finanziari viene effettuata sulla base della dinamica delle principali variabili macroeconomiche nonché sulla base dell'analisi fondamentale e strategica delle singole società (dati finanziari, quota di mercato, piani di sviluppo, qualità del *management*), con l'obiettivo di identificare quei titoli che, rispetto al mercato od al settore di appartenenza, forniscono le migliori prospettive di rivalutazione.

Nella selezione degli strumenti finanziari vengono considerate anche informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario (cd. "*Environmental, Social and Corporate governance factors*" - fattori ESG).

Il Fondo promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governo societario (fattori ESG) ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019. Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto del Fondo disponibile sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).

La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente compresa tra 1 e 1,30. Tale utilizzo, 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.

**Distribuzione dei proventi:** I proventi realizzati dal Fondo sono reinvestiti nel patrimonio del Fondo stesso.

**Depositario:** State Street Bank International GmbH - Succursale Italia, Via F. Aperti 10, Milano.

**Ulteriori informazioni:** Il Fondo rientra tra gli investimenti qualificati di cui all'art. 1, comma 89, della Legge 11 dicembre 2016, n. 232. Ulteriori informazioni sul Fondo, il Prospetto, il Regolamento di gestione, l'ultima Relazione annuale e la Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori. Potete richiedere tali documenti per iscritto ad EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, anche tramite fax indirizzato al numero 02/8810.2081 ovvero tramite il sito Internet, Sezione "Contatti"; provvederemo ad inviarveli gratuitamente. I documenti contabili del Fondo sono disponibili gratuitamente anche presso la nostra sede e presso la sede del Depositario.

**Pubblicazione del valore della quota:** Il valore della quota del Fondo è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul nostro sito Internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:**

Il potenziale investitore al dettaglio risulta di seguito identificato:

- è un investitore con una conoscenza ed esperienza anche di base;

- è capace di sopportare perdite anche fino all'intero ammontare investito, in quanto il Fondo non è garantito;

- è disposto ad immobilizzare le somme investite per un periodo di tempo in linea con il periodo di detenzione raccomandato;

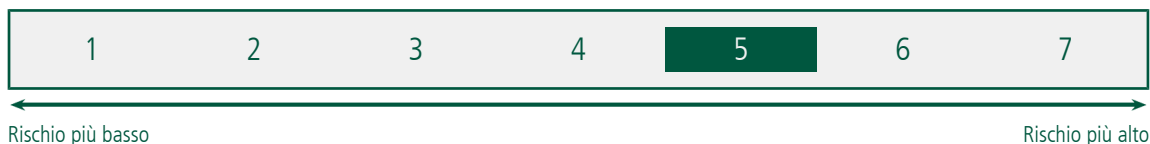
- ha un obiettivo di crescita significativa del capitale;

- è un investitore per il quale la partecipazione al Fondo non rappresenta l'unica forma d'investimento di natura finanziaria, che investa nel Fondo soltanto una quota parte del proprio portafoglio di investimenti complessivo e che disponga quindi di un patrimonio che gli permetta di mantenere una diversificazione degli investimenti coerente con il proprio portafoglio.

Il Fondo non è destinato a "U.S. Person" secondo la definizione contenuta nella *Regulation S* dello *United States Securities Act* del 1933 e successive modifiche nonché nell'Accordo Intergovernativo stipulato tra l'Italia e gli Stati Uniti d'America il 10 gennaio 2014, ratificato con la Legge 18 giugno 2015 n. 95 ("FATCA").

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è probabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale investito.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 110</b>	<b>€ 2.020</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-88,55%	-28,87%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 760</b>	<b>€ 4.270</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,28%	-5,18%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.050</b>	<b>€ 5.890</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	4,78%	5,49%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.550</b>	<b>€ 7.250</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	54,70%	12,67%
<b>Importo investito nel tempo</b>		<b>€ 1.000</b>	<b>€ 5.000</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2015 e marzo 2020.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2018 e aprile 2023.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2016 e ottobre 2021.

## Cosa accade se Eurizon Capital SGR non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza. Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione del Risparmio e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di 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.
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 39</b>	<b>€ 464</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>4,0%</b>	<b>3,0% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,5% prima dei costi e al 5,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Tale importo verrà comunicato a cura dello stesso soggetto.

## Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	1,5% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 1 Euro di diritti fissi	€ 16
<b>Costi di uscita</b>	Non previsti	€ 0
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	1,88% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 18
<b>Costi di transazione</b>	0,41% 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.	€ 4
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	20% della differenza maturata nell'anno solare tra l'incremento percentuale del valore della quota e l'incremento percentuale del valore del seguente parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ): 95% FTSE Italia All-Share Capped; 5% Bloomberg Euro Treasury Bill. La commissione legata al rendimento viene calcolata sul minore ammontare tra il valore complessivo netto medio del Fondo nello stesso periodo e il valore complessivo netto del Fondo disponibile nel giorno di calcolo. La SGR avrà diritto a percepire la commissione legata al rendimento solo se qualsiasi <i>sottoperformance</i> del Fondo rispetto al parametro di riferimento subita nel periodo di riferimento della performance sia recuperata (c.d. recupero delle perdite). Il periodo di riferimento decorre dal 30 dicembre 2021 per i cinque anni successivi a tale data; successivamente, il periodo di riferimento decorre dall'ultimo giorno di valorizzazione della quota relativo al quinto anno precedente. Con riferimento alle performance passate conseguite dal Fondo e dal parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ), si rinvia alla Parte II del Prospetto del Fondo. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima di tali commissioni comprende la media degli ultimi 5 anni.	€ 1

## 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 e della struttura finanziaria 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.

Il rimborso delle quote del Fondo può essere richiesto in qualsiasi momento senza dover fornire alcun preavviso. Il rimborso viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della Società. Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami da parte dell'investitore dovranno essere inoltrati in forma scritta a Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet della SGR o tramite posta elettronica certificata (PEC) [direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com](mailto:direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com). I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei distributori. La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza, anche alla luce degli orientamenti desumibili dalle decisioni assunte dall'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob, comunicando per iscritto all'investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. Per maggiori informazioni sul trattamento dei reclami nonché sull'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. A).

## Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulla performance passata del Fondo relativa agli ultimi 10 anni, ove presenti, sono disponibili nella Parte II del Prospetto del Fondo.

I calcoli relativi agli scenari di performance sono disponibili sul sito internet della SGR.

## DOCUMENTO INFORMATIVO IN MATERIA DI INCENTIVI E RECLAMI

Con riferimento all'informativa prevista a favore dei partecipanti agli OICR nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva, Eurizon Capital SGR S.p.A. (la "SGR"):

- comunica di seguito, in forma sintetica i termini essenziali degli accordi conclusi in materia di compensi/commissioni/prestazioni;
- descrive le modalità di presentazione dei reclami e il processo di gestione degli stessi;
- comunica gli obblighi a cui è soggetta in materia di antiriciclaggio;
- rende nota la misura dell'importo minimo al di sotto del quale la stessa potrà astenersi dal reintegro ai partecipanti in caso di errori di calcolo nel valore unitario della quota del Fondo.

---

### INCENTIVI

---

#### Incentivi versati dalla SGR

A fronte dell'attività di promozione e collocamento nonché dell'attività di assistenza fornita in via continuativa nei confronti dei partecipanti ai Fondi, anche nelle operazioni successive alla prima sottoscrizione ai collocatori dei Fondi appartenenti al "Sistema Mercati" sono riconosciuti, sulla base degli accordi in essere, i seguenti compensi:

- l'intero ammontare (100%) degli importi percepiti dalla SGR a titolo di commissioni di sottoscrizione, ove previste, e fino ad un massimo del 50% degli importi percepiti dalla SGR a titolo di diritti fissi;
- una quota parte degli importi percepiti dalla SGR a titolo di provvigioni di gestione, differenziata in base agli accordi intercorsi con i singoli collocatori e commisurata alla natura ed all'insieme dei servizi a valore aggiunto che il collocatore si è impegnato a prestare al cliente finale. Tale quota parte è compresa tra il 66,7% e l'83% per i collocatori appartenenti al medesimo Gruppo della SGR e tra il 66,7% e l'84% per i collocatori non appartenenti al Gruppo della SGR. La quota parte della provvigione di gestione corrisposta al collocatore è comunicata all'investitore dallo stesso soggetto collocatore nell'ambito delle operazioni di sottoscrizione. Nella Parte II del Prospetto è indicata la misura media della quota parte della provvigione di gestione corrisposta ai collocatori.

La SGR può fornire utilità non monetarie a favore del collocatore sotto forma di prestazione, organizzazione e sostenimento dei costi in relazione all'attività di formazione e qualificazione del personale del collocatore medesimo.

La SGR può riconoscere una quota parte (fino all'83%) degli importi percepiti a titolo di provvigioni di gestione a favore di intermediari o di imprese di assicurazione che sottoscrivono quote di Fondi per conto di gestioni di portafogli, altri OICR, polizze *unit-linked* o fondi pensione, e dette provvigioni sono riconosciute ai rispettivi patrimoni, nel rispetto dell'obbligo di agire nel miglior interesse dell'OICR.

#### Incentivi percepiti dalla SGR

Sulla base di specifici accordi la SGR può ricevere, dagli OICR terzi oggetto di investimento dei Fondi gestiti, retrocessioni commissionali di importo variabile. Dette retrocessioni commissionali sono integralmente riconosciute al patrimonio degli stessi Fondi.

La SGR, in qualità di Distributore Principale - in via esclusiva per l'Italia - degli OICR gestiti dalle controllate Epsilon SGR S.p.A. ed Eurizon Capital S.A. (rispettivamente, gli "OICR collegati" e le "Società di Gestione Collegate"), svolge l'attività di commercializzazione degli OICR collegati, per il tramite di sub-collocatori dalla stessa nominati, nei confronti degli investitori al dettaglio.

Quale remunerazione per l'attività svolta, la SGR percepisce una quota parte delle retrocessioni commissionali riconosciute dalle Società di Gestione Collegate, per il tramite della stessa SGR, ai sub-collocatori.

La SGR non percepisce dai negozianti di cui si avvale nell'attività di investimento utilità non monetarie e non stipula con il negoziatore *soft commission agreements* o *commission sharing agreements*.

La SGR considera comunque ammissibili le seguenti tipologie di benefici non monetari di minore entità:

- a) le informazioni o la documentazione relativa a uno strumento finanziario o a un servizio di investimento di natura generica;
- b) il materiale scritto da terzi, commissionato e pagato da un emittente societario o da un emittente potenziale per promuovere una nuova emissione da parte della società, o quando l'intermediario è contrattualmente impegnato e pagato dall'emittente per produrre tale materiale in via continuativa, purché il rapporto sia

chiaramente documentato nel materiale e quest'ultimo sia messo a disposizione di qualsiasi intermediario che desideri riceverlo o del pubblico in generale nello stesso momento;

- c) partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e sulle caratteristiche di un determinato strumento finanziario o servizio di investimento;
- d) ospitalità di un valore *de minimis* ragionevole, come cibi e bevande nel corso di un incontro di lavoro o di una conferenza, seminario o altri eventi di formazione di cui alla lettera c).

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto.

---

## RECLAMI

---

I reclami dovranno essere inoltrati in forma scritta a EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet o tramite posta elettronica certificata (PEC) [direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com](mailto:direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com). I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei soggetti Collocatori.

La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza comunicando per iscritto all'Investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. I dati e le informazioni concernenti i reclami saranno conservati nel Registro dei reclami istituito dalla SGR.

In caso di mancata risposta entro i termini previsti o se comunque insoddisfatto dell'esito del reclamo, prima di ricorrere al Giudice, l'Investitore potrà rivolgersi all'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob.

Restano fermi i diritti e le garanzie previsti dal regolamento (UE) 2016/679 in materia di tutela dei dati personali.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto.

Si segnala infine che sul sito internet della SGR [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) sono disponibili i documenti concernenti:

- la Politica di gestione di conflitti di interesse;
- la Strategia di esecuzione e trasmissione degli ordini unitamente all'elenco degli intermediari selezionati per la trasmissione/esecuzione degli ordini;
- la Strategia per l'esercizio dei diritti di intervento e di voto inerenti agli strumenti finanziari di pertinenza degli OICR gestiti.

---

## DISPOSIZIONI IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO

---

Con riferimento al D. Lgs. 231/2007, come successivamente modificato (di seguito il "Decreto" o la "normativa antiriciclaggio"), si rende noto che la SGR provvederà con frequenza periodica nel corso della durata del rapporto di partecipazione ai fondi a richiedere al Partecipante (nel caso di rapporto cointestato ad una pluralità di soggetti, tutti i riferimenti dovranno essere intesi al plurale), direttamente o per il tramite del collocatore di riferimento, le informazioni di Adeguata Verifica previste dal Decreto.

Si conferma che tali informazioni verranno trattate nel rispetto delle vigenti disposizioni di legge in materia di privacy.

In tale ambito, si evidenzia che il conferimento di tali informazioni è obbligatorio ai sensi della normativa antiriciclaggio (art. 22 del Decreto) e che un eventuale rifiuto comporta l'applicazione dell'art. 42 del Decreto, ai sensi del quale *"I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35"*.

---

## ERRORI NEL CALCOLO DEL VALORE DELLA QUOTA DEL FONDO

---

Si rende noto che il Consiglio di Amministrazione della SGR, in osservanza a quanto disposto dalla Banca d'Italia con il Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio (Titolo V, Capitolo I, Sezione II, par. 4.6, lett. a), ha fissato a 5 (cinque) euro la misura dell'importo minimo al di sotto del quale la stessa potrà astenersi dal reintegro ai partecipanti in caso di errori di calcolo nel valore unitario della quota del Fondo.

# INFORMATIVA SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

1.	LA TUA PRIVACY .....	2
2.	A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA? .....	2
3.	COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO? .....	2
4.	QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?.....	2
5.	PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI? .....	3
6.	DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO .....	3
7.	SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI? .....	3
8.	CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO? .....	4
9.	COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI? .....	5
10.	PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI? .....	5
11.	COME PUOI CONTATTARCI? .....	5
12.	CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE? .....	5
13.	QUALI SONO I TUOI DIRITTI?.....	5
14.	PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI "CONSENSI"? .....	6
15.	CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI.....	6
ALL. 1 -	GLI INTERESSI LEGITIMI .....	7

*Aggiornamento febbraio 2024*

---

## 1. LA TUA PRIVACY

---



In **Eurizon Capital SGR S.p.A.** conosciamo il valore dei tuoi dati personali e ci adoperiamo costantemente per trattarli in maniera riservata e sicura così che tu possa affidarci con serenità.

In questo documento informativo ti mostreremo quali categorie di dati gestiamo e perché; quali sono le fonti di dati alle quali attingiamo; come trattiamo i dati, con chi li condividiamo e per quanto tempo li conserviamo. Passeremo quindi in rassegna ciascuno dei tuoi diritti, sanciti dal GDPR (**General Data Protection Regulation - Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016**), fornendoti le informazioni utili per poterli esercitare.

Siamo al tuo servizio per garantirti una adeguata, puntuale e rigorosa protezione dei tuoi dati.

---

## 2. A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA?

---

A ogni nostro **cliente** e quindi a te che hai già con noi un rapporto contrattuale o che stai per instaurarlo.

L'informativa si rivolge anche a tutti coloro che, a vario titolo, sono collegati ai nostri clienti ad esempio i legali rappresentanti, gli amministratori, i soci, i titolari effettivi, i procuratori, i delegati o i firmatari).

Infine, l'informativa si rivolge a coloro i cui dati ci sono stati forniti da altri soggetti nelle fasi precontrattuali o in esecuzione di un contratto.

Il suo contenuto può riguardarti in quanto persona fisica, ditta individuale o libero professionista.

Potremmo avere la necessità di modificarla o integrarla, per obblighi normativi o in conseguenza di mutamenti organizzativi. In tal caso te ne daremo notizia tramite i nostri canali e puoi in ogni momento consultarne la versione più aggiornata nella sezione "Privacy" del sito [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

---

## 3. COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?

---



Il GDPR definisce il "**dato personale**" come "qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile".

Il GDPR definisce anche puntualmente cosa si intende per "**trattamento**", ossia "qualunque operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali o insiemi di dati personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione".

In qualità di " **Titolare del trattamento**", Eurizon Capital SGR S.p.A., agendo nel pieno rispetto di principi di correttezza, liceità e trasparenza, determina i mezzi e le finalità di ognuna di queste "operazioni" che coinvolge, anche solo potenzialmente, i tuoi dati personali, tutto ciò garantendo la tua riservatezza e tutelando appieno i tuoi diritti.

---

## 4. QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?

---

I dati personali che trattiamo e proteggiamo appartengono alle seguenti categorie:

**a. dati identificativi e anagrafici**, come il nome e il cognome, la denominazione, il codice fiscale, la partita IVA, la data e il luogo di nascita, l'indirizzo di residenza/domicilio, il domicilio fiscale, l'indirizzo di corrispondenza, il genere, la nazionalità e i dati relativi ai documenti identificativi;



**b. dati relativi all'immagine**, come la fotografia presente sul documento identificativo;

**c. dati di contatto**, come il numero del telefono fisso e del cellulare, l'indirizzo e-mail e la PEC;

**d. dati relativi alla situazione personale e familiare**, come lo stato civile e la composizione del nucleo familiare;

**e. dati finanziari**, economici, patrimoniali;

**f. dati inerenti ai rapporti che intrattieni con noi**, come i dati transazionali, la classificazione secondo la Direttiva europea MIFID e gli estremi identificativi dei rapporti bancari strumentali all'operatività che intrattieni con noi (ad esempio IBAN o deposito amministrato);



**g. dati appartenenti a categorie “particolari”**, ad esempio i dati biometrici relativi alla tua firma elettronica di documenti contrattuali da te eventualmente sottoscritti presso la Banca che opera come collocatrice di nostri prodotti/servizi e i dati relativi alla salute. Si tratta dei dati che in passato erano definiti “sensibili” e richiedono una protezione “particolare” così come definito nell’art. 9 del GDPR;

**h. dati giudiziari** relativi a procedimenti penali pendenti o/o definiti.

## 5. PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI?

Abbiamo bisogno dei tuoi dati per istruire, concludere e dare corretta esecuzione ai contratti e per adempiere ai relativi obblighi di legge.

Se deciderai di non fornirci i tuoi dati, ci troveremo nell’impossibilità di attivare i nostri servizi.

## 6. DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO



I dati che trattiamo possono avere provenienza:

**Diretta:** se ce li hai comunicati tu nelle occasioni in cui hai interagito con noi;


**Indiretta:** se li abbiamo raccolti da terzi (quali ad esempio i soggetti distributori incaricati) o da fonti accessibili al pubblico, in osservanza delle normative di riferimento.

Ci prendiamo in ogni caso cura dei tuoi dati: li trattiamo mediante strumenti manuali, informatici e telematici e ne garantiamo la sicurezza e la riservatezza.



## 7. SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETTUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI?

Il trattamento dei dati personali è lecito solamente se la sua finalità è sostenuta da una base giuridica valida, ricompresa cioè tra quelle previste dal GDPR.

Ti mostriamo sinteticamente, in corrispondenza dei diversi fondamenti giuridici previsti, quali sono i trattamenti che effettuiamo e le finalità che perseguiamo.

LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
<p>a) <b>Consenso</b></p> <p>(art. 6.1 lettera a) del GDPR e art. 9.2 lettera a) del GDPR)</p> <p>-----</p> <p><b>Questi trattamenti sono possibili solo se hai rilasciato il consenso per la specifica finalità.</b></p> <p><b>Hai sempre e comunque il diritto di revocare la totalità o parte dei consensi rilasciati.</b></p>	<p><u>Effettuiamo</u> attività di:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>promozione e vendita</b> di prodotti e/o servizi della Società o, laddove autorizzata, di altre società del Gruppo, realizzata mediante l’invio di materiale e/o comunicazioni aventi natura informativa/commerciale/pubblicitaria tramite lettere, telefono, sistemi automatizzati di comunicazione etc.;</li> <li>- <b>rilevazione</b> (i) del <b>grado di soddisfazione</b> della clientela sulla qualità dei prodotti e/o servizi offerti o sull’attività svolta dalla Società e/o (ii) delle <b>preferenze</b> della clientela anche ai fini della creazione di prodotti e/o servizi destinati a specifiche categorie di clienti realizzata mediante elaborazione di studi, ricerche o indagini di mercato, anche tramite interviste personali o telefoniche, questionari, ecc..</li> </ul> <p>Per il trattamento di dati appartenenti a <b>categorie particolari</b> la legge richiede una specifica manifestazione di consenso che ti sarà richiesta volta per volta limitatamente a quanto necessario per l’esecuzione di prestazioni da te richieste.</p>
<p>b) <b>Contratto e misure precontrattuali</b></p> <p>(art. 6.1 lettera b) del GDPR)</p>	 <p><u>Prestiamo</u> i servizi richiesti e diamo esecuzione ai contratti o agli atti relativi alle fasi precontrattuali.</p>



LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
c) <i>Obbligo di legge</i> (art. 6.1 lettera c) del GDPR)	<p>Adempiamo a <b>prescrizioni normative</b>, ad esempio in ambito fiscale e in materia di antiriciclaggio e di anticorruzione.</p> <p>Adempiamo a <b>disposizioni dell'Autorità</b>, ad esempio in relazione al monitoraggio dei rischi operativi e finanziari a livello di gruppo bancario.</p> 
d) <i>Legittimo interesse</i> (art. 6.1 lettera f) del GDPR)	 <p>Perseguiamo <b>interessi legittimi</b> nostri o di terzi, che si dimostrino leciti, concreti e specifici, dopo aver appurato che ciò non comprometta i tuoi diritti e le tue libertà fondamentali.</p> <p>Tra questi rientrano, ad esempio, la sicurezza fisica, la sicurezza dei sistemi IT e delle reti, la prevenzione delle frodi e la produzione di statistiche.</p> <p>L'elenco completo degli interessi legittimi che perseguiamo è descritto nell'allegato n. 1 "Gli interessi legittimi" del presente documento.</p>

## 8. CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO?

Possiamo comunicare i tuoi dati ad altri soggetti, sia all'interno che all'esterno dell'Unione Europea, ma **solo per le specifiche finalità indicate in informativa secondo le basi giuridiche previste dal GDPR**.

Possano essere destinatari dei tuoi dati:

- le **Autorità** e i soggetti nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è dovuta in adempimento di **obblighi normativi**;
- i **sistemi pubblici informativi** istituiti presso le pubbliche amministrazioni, quale l'Anagrafe tributaria - Archivio dei rapporti con operatori finanziari;
- soggetti **appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo**, ivi incluse le società controllate o collegate;
- soggetti con i quali intratteniamo **accordi di natura commerciale** o che operano quali nostri **intermediari, nei seguenti settori**:
  - servizi bancari, finanziari ed assicurativi;
  - sicurezza fisica (ad esempio guardiania e videosorveglianza);
  - fornitura e gestione di procedure e sistemi informatici e di telecomunicazioni;
  - sicurezza informatica;
  - libera professione (ad esempio periti, notai e legali, anche in ambito contenzioso);
  - revisione contabile e consulenza in genere;
  - rilevazione della qualità dei servizi ed analisi e ricerche di mercato;
  - informazione e promozione commerciale di prodotti e/o servizi;
  - gestione dei rapporti con la clientela (ad esempio in relazione alla comunicazione e all'assistenza);
  - logistica;
  - archiviazione di dati e di documenti (sia in forma cartacea che elettronica).



Le società del Gruppo ed i soggetti terzi cui possono essere comunicati i tuoi Dati Personali possono agire come: (1) Titolari del trattamento, ossia soggetti che determinano le finalità ed i mezzi del trattamento dei Dati Personali; (2) Responsabili del trattamento, ossia soggetti che trattano i Dati Personali per conto del Titolare o (3) Contitolari del trattamento che determinano congiuntamente alla Società le finalità ed i mezzi dello stesso.

L'elenco aggiornato dei soggetti individuati come Titolari, Responsabili o Contitolari è disponibile su richiesta all'indirizzo e-mail [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com) o presso la sede legale della Società.

## 9. COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI?

Di norma trattiamo i tuoi dati all'interno dell'Unione Europea; **per motivi tecnici od operativi**, potremmo però trasferire i dati verso:

- paesi al di fuori dell'Unione Europea o organizzazioni internazionali che, secondo quanto stabilito dalla Commissione Europea, garantiscono un livello di protezione adeguato;
- altri paesi, basandoci, in questo caso, su una delle "garanzie adeguate" o su una delle specifiche deroghe previste dal GDPR.



Inoltre, i tuoi dati relativi alle transazioni effettuate a valere sui rapporti che intrattieni con noi possono essere trasmessi, per esclusivi fini di **prevenzione e di contrasto del terrorismo e del suo finanziamento**, alle Autorità pubbliche degli Stati Uniti d'America, con cui l'Unione Europea ha concluso uno specifico accordo<sup>1</sup>.

## 10. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI?



Per obbligo di legge conserviamo i tuoi dati per un periodo di 10 anni a decorrere dalla chiusura del rapporto contrattuale.

Li tratteremo per un periodo maggiore esclusivamente nei casi espressamente previsti dalla legge o per perseguire un interesse legittimo, nostro o di terzi.

## 11. COME PUOI CONTATTARCI?

Questi sono i riferimenti utili per contattarci:

- Titolare del trattamento: Eurizon Capital SGR S.p.A.
- Sede legale: Via Melchiorre Goia 22, 20124 Milano
- [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com)
- [DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com](mailto:DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com)
- [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

## 12. CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE?



Il "Responsabile della protezione dei dati" (DPO – Data Protection Officer) è una figura di garanzia che abbiamo provveduto a nominare, così come espressamente richiesto dal GDPR. Potrai rivolgerti al DPO per tutte le questioni relative al trattamento dei tuoi dati personali e per esercitare i diritti previsti dal GDPR, contattandolo al seguente indirizzo e-mail: [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com).

## 13. QUALI SONO I TUOI DIRITTI?

Il GDPR ti riconosce i seguenti diritti:



**Opposizione** (ex art. 21 GDPR): qualora i tuoi dati personali siano trattati da noi per finalità di marketing diretto, hai il diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento e all'eventuale attività di profilazione ad esso connessa; se eserciti questo diritto, i tuoi dati personali non saranno più oggetto di trattamento per questa finalità.

Puoi esercitare il diritto di opposti anche relativamente ai trattamenti che effettuiamo per eseguire compiti di interesse pubblico, per esercitare pubblici poteri o per perseguire un legittimo interesse nostro o di terzi. In questi casi il trattamento non sarà più effettuato a meno che non ci siano motivi che ci obbligano a procedere oppure esso sia necessario per accertare, esercitare o difendere in giudizio un diritto.



**Accesso** (ex art. 15 GDPR): hai il diritto di ottenere la conferma che sia o meno in corso, da parte nostra, un trattamento di dati personali che ti riguardano, di avere informazioni sul trattamento in corso e di ricevere copia dei dati.



**Cancellazione** (ex art. 17 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che ti riguardano (ad esempio se i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati trattati oppure se hai revocato il consenso su cui si basa il trattamento e non sussiste altro fondamento giuridico per attuarlo).

<sup>1</sup> G.U. Unione Europea L 195/5 del 27/07/2010.



**Portabilità** (ex art. 20 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ricevere i dati personali che ci hai fornito e che ti riguardano in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da un dispositivo automatico. Il GDPR tutela altresì il tuo diritto di trasmettere questi dati a un altro titolare del trattamento senza impedimenti da parte nostra.



**Processo decisionale automatizzato compresa la profilazione** (ex art. 22 GDPR): di norma non assumiamo decisioni basate unicamente sul trattamento automatizzato dei tuoi dati personali se non in specifici ambiti ed esclusivamente quando la decisione è relativa alla conclusione o l'esecuzione di un contratto, si basa sul tuo consenso esplicito oppure è autorizzata dalla legge.

Nei primi due casi (contratto e consenso) garantiamo il tuo diritto di ottenere l'intervento umano, di esprimere la tua opinione e di contestare la decisione.

Hai sempre il diritto di ricevere informazioni significative sulla logica utilizzata, sull'importanza e sulle conseguenze dei trattamenti automatizzati.



**Limitazione** (ex art. 18 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la limitazione del trattamento dei dati personali che ti riguardano (ad esempio per il periodo necessario ad effettuare le opportune verifiche sui dati personali dei quali hai contestato l'esattezza).



**Rettifica** (ex art. 16 GDPR): hai il diritto di ottenere la rettifica dei dati personali inesatti che ti riguardano e l'integrazione dei dati incompleti.



**Reclamo** (ex art. 77 GDPR): se ritieni che il trattamento dei tuoi dati da parte nostra stia avvenendo in violazione della normativa sul trattamento dei dati personali, hai diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali competente.

#### 14. PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI “CONSENSI”?

Come descritto nella sezione 7, **le azioni di marketing diretto e indiretto e di profilazione commerciale**, effettuate da Eurizon Capital SGR S.p.A., sono subordinate all'esistenza di specifici consensi che, se vorrai, potrai rilasciarci, permettendoci di predisporre per te le nostre migliori proposte commerciali.

#### 15. CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI

Per esercitare i tuoi diritti puoi scrivere a:



- [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com)
- [DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com](mailto:DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com)
- Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano.

Effettueremo **gratuitamente** tutte le azioni e le comunicazioni necessarie. Solo qualora le tue richieste dovessero dimostrarsi manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, potremo addebitarti un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le tue richieste.

---

## ALL. 1 - GLI INTERESSI LEGITIMI

---

L'art. 6.1, lettera f) del **REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016 (GDPR - GENERAL DATA PROTECTION REGULATION)** ci autorizza a trattare i dati personali che ti riguardano senza la necessità di chiederti un consenso, laddove il trattamento sia necessario per il perseguimento di un legittimo interesse nostro o di terzi, a condizione che tale interesse non prevalga sui tuoi interessi, sui tuoi diritti e sulle tue libertà fondamentali.

Con questo documento, ti forniamo l'elenco aggiornato degli **interessi legittimi** nostri o di terzi che perseguiamo con riferimento alla nostra operatività.

Ti ricordiamo che, ai sensi dell'art. 21 del GDPR, hai il **diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che ti riguardano, qualora il trattamento venga effettuato per il perseguimento di un nostro interesse, compresa l'attività di profilazione.**

In caso di tua **opposizione**, ci asterremo dal trattare ulteriormente i tuoi dati personali a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al trattamento (motivi prevalenti sui tuoi interessi, diritti e libertà), oppure il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto.

Elenco degli interessi legittimi:

- **presidio della sicurezza dei sistemi IT** e delle reti a tutela della riservatezza, integrità e disponibilità dei dati personali;
- adozione di presidi idonei alla **prevenzione delle frodi** e di **altri rischi** (ad esempio in materia di responsabilità amministrativa degli enti, di antiriciclaggio e di anticorruzione) in adempimento di obblighi giuridici gravanti sul Titolare;
- **esercizio e difesa di un diritto**, in qualsiasi sede;
- **trasmissione** di dati personali **all'interno del gruppo societario** a fini amministrativi interni;
- **trattamento di dati personali di soggetti terzi** nell'ambito dell'esecuzione di accordi e/o contratti con controparti della Società, anche in fase precontrattuale;
- **svolgimento di attività non riconducibili all'esecuzione di contratti ma pertinenti al rapporto di clientela** (ad esempio assistenza e "caring" alla clientela);
- **gestione di operazioni societarie e strategiche** quali, ad esempio fusioni, scissioni e cessioni di ramo d'azienda;
- **sviluppo e aggiornamento di modelli predittivi e descrittivi** attraverso la produzione di statistiche e di reportistica con le seguenti finalità:
  1. definizione di nuovi prodotti e servizi;
  2. verifica delle performance di prodotti e servizi per il miglioramento degli stessi;
  3. verifica dell'efficacia di processi e/o dell'operatività delle strutture;
  4. miglioramento della Data Quality;
  5. costruzione di modelli generali di comportamento della clientela basati su analisi statistiche di informazioni di tipo quanti/qualitativo con lo scopo di mantenere adeguato lo standard dell'offerta di prodotti e servizi alle esigenze della clientela;
  6. miglioramento dell'esperienza dell'utente sui siti web e sulle applicazioni.

# INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE GIURIDICHE, ENTI O ASSOCIAZIONI

Se rappresenti una persona giuridica, un ente o una associazione, ti informiamo che il consenso è necessario per autorizzarci all'invio di comunicazioni elettroniche (posta elettronica) per lo svolgimento di attività promozionale o il compimento di ricerche di mercato.

Il rilascio del consenso autorizza la Società ad effettuare il medesimo trattamento anche mediante posta cartacea o chiamate telefoniche tramite operatore.

*Aggiornamento febbraio 2024*

## PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI:

### SUPPLEMENTO DI INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016

#### FIRMA GRAFOMETRICA

La Società mette a disposizione della clientela, per il tramite dei soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e di banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società, il servizio di firma grafometrica (di seguito il "**Servizio di Firma Grafometrica**"), vale a dire la possibilità di firmare la documentazione contrattuale e la modulistica ad essa correlata in formato elettronico, eliminando così il ricorso alla carta.

L'adesione al Servizio di Firma Grafometrica comporta la raccolta di alcune categorie particolari di Dati Personali che la legge definisce "*dati biometrici*" rilevati all'atto dell'apposizione della firma grafometrica (quali, a titolo esemplificativo, la velocità di tracciamento, la pressione esercitata durante il movimento di firma, l'accelerazione, l'inclinazione, i c.d. salti in volo) (di seguito, i "**Dati Biometrici**") e relativi alla tua firma autografa che verranno raccolti presso i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure da banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società.

I Dati Biometrici che fornirai ai fini dell'utilizzo del Servizio di Firma Grafometrica sono trattati nel rispetto di quanto indicato nell'informativa che ti è stata fornita dai soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure dalle banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società preliminarmente alla tua adesione al citato Servizio di Firma Grafometrica.

Al riguardo, la Società, in qualità di Titolare del trattamento relativo alla conservazione del dato biometrico, ti fornisce le seguenti informazioni circa l'utilizzo dei Dati Biometrici.

---

#### FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO DEI DATI BIOMETRICI

---

I Dati Biometrici, contenuti nella registrazione informatica dei parametri della tua firma sono conservati con le seguenti finalità:

- a) **esigenze di confronto e verifica** connesse all'attività istituzionale svolta dalla Società **in relazione ad eventuali situazioni di contenzioso** legate al disconoscimento della sottoscrizione apposta su atti e documenti di tipo negoziale;
- b) **contrasto di tentativi di frode** e del fenomeno dei **furti di identità**;
- c) **rafforzamento delle garanzie di autenticità e integrità** della documentazione contrattuale e della modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico;
- d) **dematerializzazione e sicurezza dei documenti conservati** con conseguente eliminazione del ricorso alla carta.

---

#### MODALITÀ DI TRATTAMENTO E TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI BIOMETRICI

---

Di seguito vengono illustrate le principali caratteristiche del trattamento:

- a) i Dati Biometrici sono memorizzati all'interno della documentazione contrattuale e della modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico tramite adeguati sistemi di crittografia a chiave pubblica;
- b) la corrispondente chiave privata è nella esclusiva disponibilità di un soggetto Terzo Fiduciario, individuato da soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e da banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi e che fornisce idonee garanzie di indipendenza e sicurezza nella conservazione della medesima chiave. La Società, i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo o le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società non possono in alcun modo accedere e utilizzare la chiave privata senza l'intervento del soggetto Terzo Fiduciario;
- c) la generazione delle chiavi private di decifrazione dei Dati Biometrici e la conservazione delle stesse avviene all'interno di dispositivi sicuri (*Hardware Security Model*) collocati presso le sedi informatiche (Server Farm) del Gruppo o delle banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società. Qualsiasi attività di utilizzo delle chiavi prevede la digitazione di apposite credenziali di sblocco, mantenute nell'esclusiva disponibilità del soggetto Terzo Fiduciario;
- d) i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società hanno consegnato le credenziali di sblocco delle chiavi al soggetto Terzo Fiduciario, che ne cura la conservazione presso locali e mezzi blindati di massima sicurezza ai quali il Terzo Fiduciario ha l'esclusiva possibilità di accesso;

- e) il soggetto Terzo Fiduciario può essere chiamato ad inserire le proprie credenziali di sblocco della chiave privata di decifratura, dopo averle recuperate dai mezzi blindati ai quali ha esclusiva possibilità di accesso, per la gestione di situazioni di contenzioso e conseguente verifica della firma grafometrica, apposta sulla documentazione contrattuale e sulla modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico, da parte di un perito calligrafo e per la gestione di attività di manutenzione straordinaria del Servizio di Firma Grafometrica;
- f) l'accesso al modello grafometrico cifrato avviene esclusivamente tramite l'utilizzo delle credenziali di sblocco della chiave privata, detenuta dal soggetto Terzo Fiduciario nei soli casi in cui si renda indispensabile per l'insorgenza di un contenzioso sull'autenticità della firma o a seguito di richiesta dell'Autorità Giudiziaria;
- g) i sistemi informatici sono protetti contro l'azione di ogni tipo di attacco informatico con i più aggiornati sistemi di sicurezza, certificati secondo lo standard internazionale ISO/IEC 27001:2014 da un Ente Terzo.

Per il perseguimento delle finalità di cui sopra, i documenti sono conservati a norma, ai sensi delle Linee Guida AGID "Sulla formazione, gestione e conservazione dei documenti informatici", (i) presso il Gruppo, il quale si avvale, per l'esecuzione del Servizio di Firma Grafometrica, di Intesa Sanpaolo S.p.A. o (ii) per le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società, presso società informatiche specializzate nel servizio di conservazione a norma il cui elenco aggiornato è disponibile presso la Società su richiesta.

Il trattamento di Dati Biometrici nell'ambito dell'utilizzo del Servizio di Firma Grafometrica avviene sulla base delle prescrizioni dell'Autorità Garante per la protezione dei dati personali (Provvedimento generale prescrittivo in tema di biometria - 12 novembre 2014 - Pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 280 del 2 dicembre 2014).

Ti rammentiamo che il consenso al trattamento dei Dati Biometrici nell'ambito dell'utilizzo della firma grafometrica è stato da te espresso all'atto di adesione al Servizio di Firma Grafometrica presso i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure presso le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società con l'accettazione della stessa e ha validità fino alla sua eventuale revoca.

**L'informativa completa è disponibile presso il sito Internet della Società ([www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)).**

Per quanto riguarda i dati di contatto del Titolare e del "Responsabile della protezione dei dati" relativamente ai Dati Biometrici si rinvia, rispettivamente, alle Sezioni 1 e 2 dell'"Informativa nei confronti di persone fisiche ai sensi dell'art. 14 del Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016" di cui sopra relativa alla sottoscrizione delle quote dei Fondi gestiti da Eurizon Capital SGR S.p.A..



## Scopo

Il presente documento fornisce le 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: Eurizon Obbligazioni Euro Corporate - Investimento in unica soluzione

**Società di Gestione:** Eurizon Capital SGR SpA (la "SGR"), appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

**ISIN Portatore:** IT0003459473

**Sito web:** [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 02/8810.8810

CONSOB è responsabile della vigilanza di Eurizon Capital SGR SpA in relazione al presente Documento contenente le Informazioni Chiave.

Il presente prodotto è autorizzato in Italia.

**Data validità KID:** 29/02/2024

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** "Eurizon Obbligazioni Euro Corporate" (il "Fondo") è un Fondo comune di investimento aperto (OICVM).

Categoria: Obbligazionario Euro Corporate *Investment Grade*.

Il Fondo appartiene al "Sistema Mercati".

**Periodo di detenzione raccomandato:** 4 anni

### Obiettivi:

Il Fondo mira a conseguire una moderata crescita del capitale investito.

### Politica di Investimento:

Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o monetaria denominati in euro.

Investimento contenuto in depositi bancari denominati nelle valute europee.

Le obbligazioni e gli strumenti monetari sono emessi principalmente da società a capitalizzazione medio/elevata, aventi merito di credito pari all'*investment grade* (ovvero adeguata capacità di assolvere i propri impegni finanziari).

La durata media finanziaria del Fondo è tendenzialmente compresa tra 2 e 6 anni.

Il fondo è gestito attivamente con riferimento al *benchmark* di seguito indicato.

Parametro di riferimento (c.d. *benchmark*):

80% Bloomberg Euro Aggregate Corporate 500 m;

20% FTSE Eurozone BOT (Weekly).

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del *benchmark*.

Grado di discrezionalità rispetto al *benchmark*: significativo.

La selezione degli strumenti finanziari viene effettuata sulla base dell'analisi fondamentale e strategica delle singole società (sostenibilità e livello dell'indebitamento, quota di mercato, piani di sviluppo, qualità del *management*) nonché sulla base delle previsioni circa l'evoluzione dei tassi di interesse. Nella selezione degli strumenti finanziari vengono considerate anche informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario (cd. "*Environmental, Social and Corporate governance factors*" - fattori ESG).

Il Fondo promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governo societario (fattori ESG) ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019. Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto del Fondo disponibile sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente compresa tra 1 e 1,30. Tale utilizzo, 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.

**Distribuzione dei proventi:** I proventi realizzati dal Fondo sono reinvestiti nel patrimonio del Fondo stesso.

**Depositario:** State Street Bank International GmbH - Succursale Italia, Via F. Aperti 10, Milano.

**Ulteriori informazioni:** Ulteriori informazioni sul Fondo, il Prospetto, il Regolamento di gestione, l'ultima Relazione annuale e la Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori. Potete richiedere tali documenti per iscritto ad EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, anche tramite fax indirizzato al numero 02/8810.2081 ovvero tramite il sito Internet, Sezione "Contatti"; provvederemo ad inviarveli gratuitamente. I documenti contabili del Fondo sono disponibili gratuitamente anche presso la nostra sede e presso la sede del Depositario.

**Pubblicazione del valore della quota:** Il valore della quota del Fondo è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul nostro sito Internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

### Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:

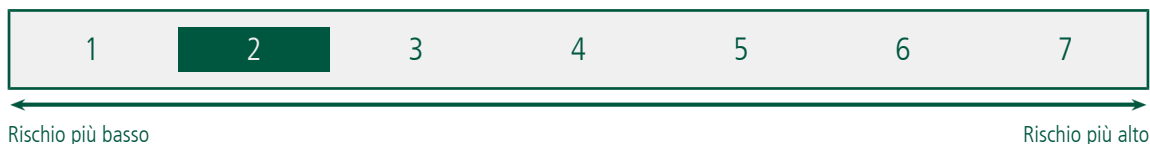
Il potenziale investitore al dettaglio risulta di seguito identificato:

- è un investitore con una conoscenza ed esperienza anche di base;
- è capace di sopportare perdite anche fino all'intero ammontare investito, in quanto il Fondo non è garantito;
- è disposto ad immobilizzare le somme investite per un periodo di tempo in linea con il periodo di detenzione raccomandato;
- ha un obiettivo di crescita moderata del capitale;
- è un investitore per il quale la partecipazione al Fondo non rappresenti l'unica forma d'investimento di natura finanziaria, che investa nel Fondo soltanto una quota parte del proprio portafoglio di investimenti complessivo e che disponga quindi di un patrimonio che gli permetta di mantenere una diversificazione degli investimenti coerente con il proprio portafoglio.

Il Fondo non è destinato a "U.S. Person" secondo la definizione contenuta nella *Regulation S* dello *United States Securities Act* del 1933 e successive modifiche nonché nell'Accordo Intergovernativo stipulato tra l'Italia e gli Stati Uniti d'America il 10 gennaio 2014, ratificato con la Legge 18 giugno 2015 n. 95 ("FATCA").

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 4 anni.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale investito.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.410</b>	<b>€ 7.770</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,90%	-6,12%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.480</b>	<b>€ 8.900</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,17%	-2,86%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.040</b>	<b>€ 10.240</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	0,45%	0,60%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.000</b>	<b>€ 10.920</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	10,04%	2,23%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2021 e novembre 2023.

Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2016 e luglio 2020.

Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2013 e novembre 2017.

## Cosa accade se Eurizon Capital SGR non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza. Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione del Risparmio e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di 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 4 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 145</b>	<b>€ 573</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>1,5%</b>	<b>1,4% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2% prima dei costi e al 0,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Tale importo verrà comunicato a cura dello stesso soggetto.

## Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	0% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 5 Euro di diritti fissi	€ 5
<b>Costi di uscita</b>	Non previsti	€ 0
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	1,22% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 122
<b>Costi di transazione</b>	0,14% 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.	€ 14
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	20% della differenza maturata nell'anno solare tra l'incremento percentuale del valore della quota e l'incremento percentuale del valore del seguente parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ): 80% Bloomberg Euro Aggregate Corporate 500 m; 20% FTSE Eurozone BOT (Weekly). La commissione legata al rendimento viene calcolata sul minore ammontare tra il valore complessivo netto medio del Fondo nello stesso periodo e il valore complessivo netto del Fondo disponibile nel giorno di calcolo. La SGR avrà diritto a percepire la commissione legata al rendimento solo se qualsiasi sottoperformance del Fondo rispetto al parametro di riferimento subita nel periodo di riferimento della performance sia recuperata (c.d. recupero delle perdite). Il periodo di riferimento decorre dal 30 dicembre 2021 per i cinque anni successivi a tale data; successivamente, il periodo di riferimento decorre dall'ultimo giorno di valorizzazione della quota relativo al quinto anno precedente. Con riferimento alle performance passate conseguite dal Fondo e dal parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ), si rinvia alla Parte II del Prospetto del Fondo. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima di tali commissioni comprende la media degli ultimi 5 anni.	€ 4

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni.

Il Periodo di detenzione raccomandato è definito in funzione degli obiettivi, delle caratteristiche e della struttura finanziaria 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.

Il rimborso delle quote del Fondo può essere richiesto in qualsiasi momento senza dover fornire alcun preavviso. Il rimborso viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della Società. Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami da parte dell'investitore dovranno essere inoltrati in forma scritta a Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet della SGR o tramite posta elettronica certificata (PEC) direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com. I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei distributori. La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza, anche alla luce degli orientamenti desumibili dalle decisioni assunte dall'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob, comunicando per iscritto all'investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. Per maggiori informazioni sul trattamento dei reclami nonché sull'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. A).

## Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulla performance passata del Fondo relativa agli ultimi 10 anni, ove presenti, sono disponibili nella Parte II del Prospetto del Fondo.

I calcoli relativi agli scenari di performance sono disponibili sul sito internet della SGR.

## Scopo

Il presente documento fornisce le 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: Eurizon Obbligazioni Euro Corporate - Investimento periodico mediante Piano di Accumulo

**Società di Gestione:** Eurizon Capital SGR SpA (la "SGR"), appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

**ISIN Portatore:** IT0003459473

**Sito web:** [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 02/8810.8810

CONSOB è responsabile della vigilanza di Eurizon Capital SGR SpA in relazione al presente Documento contenente le Informazioni Chiave.

Il presente prodotto è autorizzato in Italia.

**Data validità KID:** 29/02/2024

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** "Eurizon Obbligazioni Euro Corporate" (il "Fondo") è un Fondo comune di investimento aperto (OICVM).

Categoria: Obbligazionario Euro Corporate *Investment Grade*.

Il Fondo appartiene al "Sistema Mercati".

**Periodo di detenzione raccomandato:** 4 anni

### Obiettivi:

Il Fondo mira a conseguire una moderata crescita del capitale investito.

### Politica di Investimento:

Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o monetaria denominati in euro.

Investimento contenuto in depositi bancari denominati nelle valute europee.

Le obbligazioni e gli strumenti monetari sono emessi principalmente da società a capitalizzazione medio/elevata, aventi merito di credito pari all'*investment grade* (ovvero adeguata capacità di assolvere i propri impegni finanziari).

La durata media finanziaria del Fondo è tendenzialmente compresa tra 2 e 6 anni.

Il fondo è gestito attivamente con riferimento al *benchmark* di seguito indicato.

Parametro di riferimento (c.d. *benchmark*):

80% Bloomberg Euro Aggregate Corporate 500 m;

20% FTSE Eurozone BOT (Weekly).

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del *benchmark*.

Grado di discrezionalità rispetto al *benchmark*: significativo.

La selezione degli strumenti finanziari viene effettuata sulla base dell'analisi fondamentale e strategica delle singole società (sostenibilità e livello dell'indebitamento, quota di mercato, piani di sviluppo, qualità del *management*) nonché sulla base delle previsioni circa l'evoluzione dei tassi di interesse. Nella selezione degli strumenti finanziari vengono considerate anche informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario (cd. "*Environmental, Social and Corporate governance factors*" - fattori ESG).

Il Fondo promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governo societario (fattori ESG) ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019. Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto del Fondo disponibile sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente compresa tra 1 e 1,30. Tale utilizzo, 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.

**Distribuzione dei proventi:** I proventi realizzati dal Fondo sono reinvestiti nel patrimonio del Fondo stesso.

**Depositario:** State Street Bank International GmbH - Succursale Italia, Via F. Aperti 10, Milano.

**Ulteriori informazioni:** Ulteriori informazioni sul Fondo, il Prospetto, il Regolamento di gestione, l'ultima Relazione annuale e la Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori. Potete richiedere tali documenti per iscritto ad EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, anche tramite fax indirizzato al numero 02/8810.2081 ovvero tramite il sito Internet, Sezione "Contatti"; provvederemo ad inviarveli gratuitamente. I documenti contabili del Fondo sono disponibili gratuitamente anche presso la nostra sede e presso la sede del Depositario.

**Pubblicazione del valore della quota:** Il valore della quota del Fondo è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul nostro sito Internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

### Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:

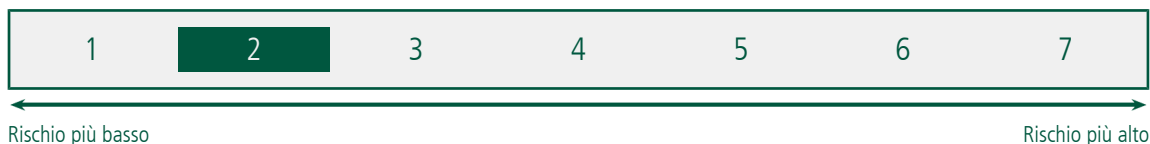
Il potenziale investitore al dettaglio risulta di seguito identificato:

- è un investitore con una conoscenza ed esperienza anche di base;
- è capace di sopportare perdite anche fino all'intero ammontare investito, in quanto il Fondo non è garantito;
- è disposto ad immobilizzare le somme investite per un periodo di tempo in linea con il periodo di detenzione raccomandato;
- ha un obiettivo di crescita moderata del capitale;
- è un investitore per il quale la partecipazione al Fondo non rappresenti l'unica forma d'investimento di natura finanziaria, che investa nel Fondo soltanto una quota parte del proprio portafoglio di investimenti complessivo e che disponga quindi di un patrimonio che gli permetta di mantenere una diversificazione degli investimenti coerente con il proprio portafoglio.

Il Fondo non è destinato a "U.S. Person" secondo la definizione contenuta nella *Regulation S* dello *United States Securities Act* del 1933 e successive modifiche nonché nell'Accordo Intergovernativo stipulato tra l'Italia e gli Stati Uniti d'America il 10 gennaio 2014, ratificato con la Legge 18 giugno 2015 n. 95 ("FATCA").

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 4 anni.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale investito.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 740</b>	<b>€ 3.480</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,94%	-5,52%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 850</b>	<b>€ 3.480</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,21%	-5,52%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.000</b>	<b>€ 4.040</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	0,40%	0,44%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.100</b>	<b>€ 4.260</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	9,98%	2,50%
<b>Importo investito nel tempo</b>		<b>€ 1.000</b>	<b>€ 4.000</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2021 e novembre 2023.

Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2016 e luglio 2020.

Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2013 e novembre 2017.

## Cosa accade se Eurizon Capital SGR non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza. Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione del Risparmio e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di 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.
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 15</b>	<b>€ 145</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>1,5%</b>	<b>1,4% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,8% prima dei costi e al 0,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Tale importo verrà comunicato a cura dello stesso soggetto.

## Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	0% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 1 Euro di diritti fissi	€ 1
<b>Costi di uscita</b>	Non previsti	€ 0
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	1,22% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 12
<b>Costi di transazione</b>	0,14% 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.	€ 1
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	20% della differenza maturata nell'anno solare tra l'incremento percentuale del valore della quota e l'incremento percentuale del valore del seguente parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ): 80% Bloomberg Euro Aggregate Corporate 500 m; 20% FTSE Eurozone BOT (Weekly). La commissione legata al rendimento viene calcolata sul minore ammontare tra il valore complessivo netto medio del Fondo nello stesso periodo e il valore complessivo netto del Fondo disponibile nel giorno di calcolo. La SGR avrà diritto a percepire la commissione legata al rendimento solo se qualsiasi sottoperformance del Fondo rispetto al parametro di riferimento subita nel periodo di riferimento della performance sia recuperata (c.d. recupero delle perdite). Il periodo di riferimento decorre dal 30 dicembre 2021 per i cinque anni successivi a tale data; successivamente, il periodo di riferimento decorre dall'ultimo giorno di valorizzazione della quota relativo al quinto anno precedente. Con riferimento alle performance passate conseguite dal Fondo e dal parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ), si rinvia alla Parte II del Prospetto del Fondo. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima di tali commissioni comprende la media degli ultimi 5 anni.	€ 0

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni.

Il Periodo di detenzione raccomandato è definito in funzione degli obiettivi, delle caratteristiche e della struttura finanziaria 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.

Il rimborso delle quote del Fondo può essere richiesto in qualsiasi momento senza dover fornire alcun preavviso. Il rimborso viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della Società. Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami da parte dell'investitore dovranno essere inoltrati in forma scritta a Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet della SGR o tramite posta elettronica certificata (PEC) direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com. I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei distributori. La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza, anche alla luce degli orientamenti desumibili dalle decisioni assunte dall'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob, comunicando per iscritto all'investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. Per maggiori informazioni sul trattamento dei reclami nonché sull'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. A).

## Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulla performance passata del Fondo relativa agli ultimi 10 anni, ove presenti, sono disponibili nella Parte II del Prospetto del Fondo.

I calcoli relativi agli scenari di performance sono disponibili sul sito internet della SGR.

## DOCUMENTO INFORMATIVO IN MATERIA DI INCENTIVI E RECLAMI

Con riferimento all'informativa prevista a favore dei partecipanti agli OICR nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva, Eurizon Capital SGR S.p.A. (la "SGR"):

- comunica di seguito, in forma sintetica i termini essenziali degli accordi conclusi in materia di compensi/commissioni/prestazioni;
- descrive le modalità di presentazione dei reclami e il processo di gestione degli stessi;
- comunica gli obblighi a cui è soggetta in materia di antiriciclaggio;
- rende nota la misura dell'importo minimo al di sotto del quale la stessa potrà astenersi dal reintegro ai partecipanti in caso di errori di calcolo nel valore unitario della quota del Fondo.

---

### INCENTIVI

---

#### Incentivi versati dalla SGR

A fronte dell'attività di promozione e collocamento nonché dell'attività di assistenza fornita in via continuativa nei confronti dei partecipanti ai Fondi, anche nelle operazioni successive alla prima sottoscrizione ai collocatori dei Fondi appartenenti al "Sistema Mercati" sono riconosciuti, sulla base degli accordi in essere, i seguenti compensi:

- l'intero ammontare (100%) degli importi percepiti dalla SGR a titolo di commissioni di sottoscrizione, ove previste, e fino ad un massimo del 50% degli importi percepiti dalla SGR a titolo di diritti fissi;
- una quota parte degli importi percepiti dalla SGR a titolo di provvigioni di gestione, differenziata in base agli accordi intercorsi con i singoli collocatori e commisurata alla natura ed all'insieme dei servizi a valore aggiunto che il collocatore si è impegnato a prestare al cliente finale. Tale quota parte è compresa tra il 66,7% e l'83% per i collocatori appartenenti al medesimo Gruppo della SGR e tra il 66,7% e l'84% per i collocatori non appartenenti al Gruppo della SGR. La quota parte della provvigione di gestione corrisposta al collocatore è comunicata all'investitore dallo stesso soggetto collocatore nell'ambito delle operazioni di sottoscrizione. Nella Parte II del Prospetto è indicata la misura media della quota parte della provvigione di gestione corrisposta ai collocatori.

La SGR può fornire utilità non monetarie a favore del collocatore sotto forma di prestazione, organizzazione e sostenimento dei costi in relazione all'attività di formazione e qualificazione del personale del collocatore medesimo.

La SGR può riconoscere una quota parte (fino all'83%) degli importi percepiti a titolo di provvigioni di gestione a favore di intermediari o di imprese di assicurazione che sottoscrivono quote di Fondi per conto di gestioni di portafogli, altri OICR, polizze *unit-linked* o fondi pensione, e dette provvigioni sono riconosciute ai rispettivi patrimoni, nel rispetto dell'obbligo di agire nel miglior interesse dell'OICR.

#### Incentivi percepiti dalla SGR

Sulla base di specifici accordi la SGR può ricevere, dagli OICR terzi oggetto di investimento dei Fondi gestiti, retrocessioni commissionali di importo variabile. Dette retrocessioni commissionali sono integralmente riconosciute al patrimonio degli stessi Fondi.

La SGR, in qualità di Distributore Principale - in via esclusiva per l'Italia - degli OICR gestiti dalle controllate Epsilon SGR S.p.A. ed Eurizon Capital S.A. (rispettivamente, gli "OICR collegati" e le "Società di Gestione Collegate"), svolge l'attività di commercializzazione degli OICR collegati, per il tramite di sub-collocatori dalla stessa nominati, nei confronti degli investitori al dettaglio.

Quale remunerazione per l'attività svolta, la SGR percepisce una quota parte delle retrocessioni commissionali riconosciute dalle Società di Gestione Collegate, per il tramite della stessa SGR, ai sub-collocatori.

La SGR non percepisce dai negozianti di cui si avvale nell'attività di investimento utilità non monetarie e non stipula con il negoziatore *soft commission agreements* o *commission sharing agreements*.

La SGR considera comunque ammissibili le seguenti tipologie di benefici non monetari di minore entità:

- a) le informazioni o la documentazione relativa a uno strumento finanziario o a un servizio di investimento di natura generica;
- b) il materiale scritto da terzi, commissionato e pagato da un emittente societario o da un emittente potenziale per promuovere una nuova emissione da parte della società, o quando l'intermediario è contrattualmente impegnato e pagato dall'emittente per produrre tale materiale in via continuativa, purché il rapporto sia

chiaramente documentato nel materiale e quest'ultimo sia messo a disposizione di qualsiasi intermediario che desideri riceverlo o del pubblico in generale nello stesso momento;

- c) partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e sulle caratteristiche di un determinato strumento finanziario o servizio di investimento;
- d) ospitalità di un valore *de minimis* ragionevole, come cibi e bevande nel corso di un incontro di lavoro o di una conferenza, seminario o altri eventi di formazione di cui alla lettera c).

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto.

---

## RECLAMI

---

I reclami dovranno essere inoltrati in forma scritta a EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet o tramite posta elettronica certificata (PEC) [direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com](mailto:direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com). I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei soggetti Collocatori.

La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza comunicando per iscritto all'Investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. I dati e le informazioni concernenti i reclami saranno conservati nel Registro dei reclami istituito dalla SGR.

In caso di mancata risposta entro i termini previsti o se comunque insoddisfatto dell'esito del reclamo, prima di ricorrere al Giudice, l'Investitore potrà rivolgersi all'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob.

Restano fermi i diritti e le garanzie previsti dal regolamento (UE) 2016/679 in materia di tutela dei dati personali.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto.

Si segnala infine che sul sito internet della SGR [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) sono disponibili i documenti concernenti:

- la Politica di gestione di conflitti di interesse;
- la Strategia di esecuzione e trasmissione degli ordini unitamente all'elenco degli intermediari selezionati per la trasmissione/esecuzione degli ordini;
- la Strategia per l'esercizio dei diritti di intervento e di voto inerenti agli strumenti finanziari di pertinenza degli OICR gestiti.

---

## DISPOSIZIONI IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO

---

Con riferimento al D. Lgs. 231/2007, come successivamente modificato (di seguito il "Decreto" o la "normativa antiriciclaggio"), si rende noto che la SGR provvederà con frequenza periodica nel corso della durata del rapporto di partecipazione ai fondi a richiedere al Partecipante (nel caso di rapporto cointestato ad una pluralità di soggetti, tutti i riferimenti dovranno essere intesi al plurale), direttamente o per il tramite del collocatore di riferimento, le informazioni di Adeguata Verifica previste dal Decreto.

Si conferma che tali informazioni verranno trattate nel rispetto delle vigenti disposizioni di legge in materia di privacy.

In tale ambito, si evidenzia che il conferimento di tali informazioni è obbligatorio ai sensi della normativa antiriciclaggio (art. 22 del Decreto) e che un eventuale rifiuto comporta l'applicazione dell'art. 42 del Decreto, ai sensi del quale *"I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35"*.

---

## ERRORI NEL CALCOLO DEL VALORE DELLA QUOTA DEL FONDO

---

Si rende noto che il Consiglio di Amministrazione della SGR, in osservanza a quanto disposto dalla Banca d'Italia con il Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio (Titolo V, Capitolo I, Sezione II, par. 4.6, lett. a), ha fissato a 5 (cinque) euro la misura dell'importo minimo al di sotto del quale la stessa potrà astenersi dal reintegro ai partecipanti in caso di errori di calcolo nel valore unitario della quota del Fondo.



# INFORMATIVA SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

1.	LA TUA PRIVACY .....	2
2.	A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA? .....	2
3.	COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO? .....	2
4.	QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?.....	2
5.	PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI? .....	3
6.	DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO .....	3
7.	SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI? .....	3
8.	CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO? .....	4
9.	COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI? .....	5
10.	PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI? .....	5
11.	COME PUOI CONTATTARCI? .....	5
12.	CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE? .....	5
13.	QUALI SONO I TUOI DIRITTI?.....	5
14.	PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI "CONSENSI"? .....	6
15.	CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI.....	6
ALL. 1 -	GLI INTERESSI LEGITIMI .....	7

*Aggiornamento febbraio 2024*

---

## 1. LA TUA PRIVACY

---



In **Eurizon Capital SGR S.p.A.** conosciamo il valore dei tuoi dati personali e ci adoperiamo costantemente per trattarli in maniera riservata e sicura così che tu possa affidarci con serenità.

In questo documento informativo ti mostreremo quali categorie di dati gestiamo e perché; quali sono le fonti di dati alle quali attingiamo; come trattiamo i dati, con chi li condividiamo e per quanto tempo li conserviamo. Passeremo quindi in rassegna ciascuno dei tuoi diritti, sanciti dal GDPR (**General Data Protection Regulation - Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016**), fornendoti le informazioni utili per poterli esercitare.

Siamo al tuo servizio per garantirti una adeguata, puntuale e rigorosa protezione dei tuoi dati.

---

## 2. A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA?

---

A ogni nostro **cliente** e quindi a te che hai già con noi un rapporto contrattuale o che stai per instaurarlo.

L'informativa si rivolge anche a tutti coloro che, a vario titolo, sono collegati ai nostri clienti ad esempio i legali rappresentanti, gli amministratori, i soci, i titolari effettivi, i procuratori, i delegati o i firmatari).

Infine, l'informativa si rivolge a coloro i cui dati ci sono stati forniti da altri soggetti nelle fasi precontrattuali o in esecuzione di un contratto.

Il suo contenuto può riguardarti in quanto persona fisica, ditta individuale o libero professionista.

Potremmo avere la necessità di modificarla o integrarla, per obblighi normativi o in conseguenza di mutamenti organizzativi. In tal caso te ne daremo notizia tramite i nostri canali e puoi in ogni momento consultarne la versione più aggiornata nella sezione "Privacy" del sito [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

---

## 3. COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?

---



Il GDPR definisce il "**dato personale**" come "qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile".

Il GDPR definisce anche puntualmente cosa si intende per "**trattamento**", ossia "qualunque operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali o insiemi di dati personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione".

In qualità di " **Titolare del trattamento**", Eurizon Capital SGR S.p.A., agendo nel pieno rispetto di principi di correttezza, liceità e trasparenza, determina i mezzi e le finalità di ognuna di queste "operazioni" che coinvolge, anche solo potenzialmente, i tuoi dati personali, tutto ciò garantendo la tua riservatezza e tutelando appieno i tuoi diritti.

---

## 4. QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?

---

I dati personali che trattiamo e proteggiamo appartengono alle seguenti categorie:

**a. dati identificativi e anagrafici**, come il nome e il cognome, la denominazione, il codice fiscale, la partita IVA, la data e il luogo di nascita, l'indirizzo di residenza/domicilio, il domicilio fiscale, l'indirizzo di corrispondenza, il genere, la nazionalità e i dati relativi ai documenti identificativi;



**b. dati relativi all'immagine**, come la fotografia presente sul documento identificativo;

**c. dati di contatto**, come il numero del telefono fisso e del cellulare, l'indirizzo e-mail e la PEC;

**d. dati relativi alla situazione personale e familiare**, come lo stato civile e la composizione del nucleo familiare;

**e. dati finanziari**, economici, patrimoniali;

**f. dati inerenti ai rapporti che intrattieni con noi**, come i dati transazionali, la classificazione secondo la Direttiva europea MIFID e gli estremi identificativi dei rapporti bancari strumentali all'operatività che intrattieni con noi (ad esempio IBAN o deposito amministrato);

**g. dati appartenenti a categorie “particolari”**, ad esempio i dati biometrici relativi alla tua firma elettronica di documenti contrattuali da te eventualmente sottoscritti presso la Banca che opera come collocatrice di nostri prodotti/servizi e i dati relativi alla salute. Si tratta dei dati che in passato erano definiti “sensibili” e richiedono una protezione “particolare” così come definito nell’art. 9 del GDPR;

**h. dati giudiziari** relativi a procedimenti penali pendenti o/o definiti.

## 5. PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI?

Abbiamo bisogno dei tuoi dati per istruire, concludere e dare corretta esecuzione ai contratti e per adempiere ai relativi obblighi di legge.

Se deciderai di non fornirci i tuoi dati, ci troveremo nell’impossibilità di attivare i nostri servizi.

## 6. DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO



I dati che trattiamo possono avere provenienza:

**Diretta:** se ce li hai comunicati tu nelle occasioni in cui hai interagito con noi;


**Indiretta:** se li abbiamo raccolti da terzi (quali ad esempio i soggetti distributori incaricati) o da fonti accessibili al pubblico, in osservanza delle normative di riferimento.

Ci prendiamo in ogni caso cura dei tuoi dati: li trattiamo mediante strumenti manuali, informatici e telematici e ne garantiamo la sicurezza e la riservatezza.



## 7. SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETTUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI?

Il trattamento dei dati personali è lecito solamente se la sua finalità è sostenuta da una base giuridica valida, ricompresa cioè tra quelle previste dal GDPR.

Ti mostriamo sinteticamente, in corrispondenza dei diversi fondamenti giuridici previsti, quali sono i trattamenti che effettuiamo e le finalità che perseguiamo.

LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
<p>a) <b>Consenso</b></p> <p>(art. 6.1 lettera a) del GDPR e art. 9.2 lettera a) del GDPR)</p> <p>-----</p> <p><b>Questi trattamenti sono possibili solo se hai rilasciato il consenso per la specifica finalità.</b></p> <p><b>Hai sempre e comunque il diritto di revocare la totalità o parte dei consensi rilasciati.</b></p>	<p><u>Effettuiamo</u> attività di:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>promozione e vendita</b> di prodotti e/o servizi della Società o, laddove autorizzata, di altre società del Gruppo, realizzata mediante l’invio di materiale e/o comunicazioni aventi natura informativa/commerciale/pubblicitaria tramite lettere, telefono, sistemi automatizzati di comunicazione etc.;</li> <li>- <b>rilevazione</b> (i) del <b>grado di soddisfazione</b> della clientela sulla qualità dei prodotti e/o servizi offerti o sull’attività svolta dalla Società e/o (ii) delle <b>preferenze</b> della clientela anche ai fini della creazione di prodotti e/o servizi destinati a specifiche categorie di clienti realizzata mediante elaborazione di studi, ricerche o indagini di mercato, anche tramite interviste personali o telefoniche, questionari, ecc..</li> </ul> <p>Per il trattamento di dati appartenenti a <b>categorie particolari</b> la legge richiede una specifica manifestazione di consenso che ti sarà richiesta volta per volta limitatamente a quanto necessario per l’esecuzione di prestazioni da te richieste.</p>
<p>b) <b>Contratto e misure precontrattuali</b></p> <p>(art. 6.1 lettera b) del GDPR)</p>	 <p><u>Prestiamo</u> i servizi richiesti e diamo esecuzione ai contratti o agli atti relativi alle fasi precontrattuali.</p>



LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
c) <i>Obbligo di legge</i> (art. 6.1 lettera c) del GDPR)	<p>Adempiamo a <b>prescrizioni normative</b>, ad esempio in ambito fiscale e in materia di antiriciclaggio e di anticorruzione.</p> <p>Adempiamo a <b>disposizioni dell'Autorità</b>, ad esempio in relazione al monitoraggio dei rischi operativi e finanziari a livello di gruppo bancario.</p> 
d) <i>Legittimo interesse</i> (art. 6.1 lettera f) del GDPR)	 <p>Perseguiamo <b>interessi legittimi</b> nostri o di terzi, che si dimostrino leciti, concreti e specifici, dopo aver appurato che ciò non comprometta i tuoi diritti e le tue libertà fondamentali.</p> <p>Tra questi rientrano, ad esempio, la sicurezza fisica, la sicurezza dei sistemi IT e delle reti, la prevenzione delle frodi e la produzione di statistiche.</p> <p>L'elenco completo degli interessi legittimi che perseguiamo è descritto nell'allegato n. 1 "Gli interessi legittimi" del presente documento.</p>

## 8. CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO?

Possiamo comunicare i tuoi dati ad altri soggetti, sia all'interno che all'esterno dell'Unione Europea, ma **solo per le specifiche finalità indicate in informativa secondo le basi giuridiche previste dal GDPR.**

Possano essere destinatari dei tuoi dati:

- le **Autorità** e i soggetti nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è dovuta in adempimento di **obblighi normativi**;
- i **sistemi pubblici informativi** istituiti presso le pubbliche amministrazioni, quale l'Anagrafe tributaria - Archivio dei rapporti con operatori finanziari;
- soggetti **appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo**, ivi incluse le società controllate o collegate;
- soggetti con i quali intratteniamo **accordi di natura commerciale** o che operano quali nostri **intermediari, nei seguenti settori**:
  - servizi bancari, finanziari ed assicurativi;
  - sicurezza fisica (ad esempio guardiania e videosorveglianza);
  - fornitura e gestione di procedure e sistemi informatici e di telecomunicazioni;
  - sicurezza informatica;
  - libera professione (ad esempio periti, notai e legali, anche in ambito contenzioso);
  - revisione contabile e consulenza in genere;
  - rilevazione della qualità dei servizi ed analisi e ricerche di mercato;
  - informazione e promozione commerciale di prodotti e/o servizi;
  - gestione dei rapporti con la clientela (ad esempio in relazione alla comunicazione e all'assistenza);
  - logistica;
  - archiviazione di dati e di documenti (sia in forma cartacea che elettronica).



Le società del Gruppo ed i soggetti terzi cui possono essere comunicati i tuoi Dati Personali possono agire come: (1) Titolari del trattamento, ossia soggetti che determinano le finalità ed i mezzi del trattamento dei Dati Personali; (2) Responsabili del trattamento, ossia soggetti che trattano i Dati Personali per conto del Titolare o (3) Contitolari del trattamento che determinano congiuntamente alla Società le finalità ed i mezzi dello stesso.

L'elenco aggiornato dei soggetti individuati come Titolari, Responsabili o Contitolari è disponibile su richiesta all'indirizzo e-mail [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com) o presso la sede legale della Società.

## 9. COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI?

Di norma trattiamo i tuoi dati all'interno dell'Unione Europea; **per motivi tecnici od operativi**, potremmo però trasferire i dati verso:

- paesi al di fuori dell'Unione Europea o organizzazioni internazionali che, secondo quanto stabilito dalla Commissione Europea, garantiscono un livello di protezione adeguato;
- altri paesi, basandoci, in questo caso, su una delle "garanzie adeguate" o su una delle specifiche deroghe previste dal GDPR.



Inoltre, i tuoi dati relativi alle transazioni effettuate a valere sui rapporti che intrattieni con noi possono essere trasmessi, per esclusivi fini di **prevenzione e di contrasto del terrorismo e del suo finanziamento**, alle Autorità pubbliche degli Stati Uniti d'America, con cui l'Unione Europea ha concluso uno specifico accordo<sup>1</sup>.

## 10. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI?



Per obbligo di legge conserviamo i tuoi dati per un periodo di 10 anni a decorrere dalla chiusura del rapporto contrattuale.

Li tratteremo per un periodo maggiore esclusivamente nei casi espressamente previsti dalla legge o per perseguire un interesse legittimo, nostro o di terzi.

## 11. COME PUOI CONTATTARCI?

Questi sono i riferimenti utili per contattarci:

- Titolare del trattamento: Eurizon Capital SGR S.p.A.
- Sede legale: Via Melchiorre Goia 22, 20124 Milano
- [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com)
- [DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com](mailto:DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com)
- [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

## 12. CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE?



Il "Responsabile della protezione dei dati" (DPO – Data Protection Officer) è una figura di garanzia che abbiamo provveduto a nominare, così come espressamente richiesto dal GDPR. Potrai rivolgerti al DPO per tutte le questioni relative al trattamento dei tuoi dati personali e per esercitare i diritti previsti dal GDPR, contattandolo al seguente indirizzo e-mail: [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com).

## 13. QUALI SONO I TUOI DIRITTI?

Il GDPR ti riconosce i seguenti diritti:



**Opposizione** (ex art. 21 GDPR): qualora i tuoi dati personali siano trattati da noi per finalità di marketing diretto, hai il diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento e all'eventuale attività di profilazione ad esso connessa; se eserciti questo diritto, i tuoi dati personali non saranno più oggetto di trattamento per questa finalità.

Puoi esercitare il diritto di opposti anche relativamente ai trattamenti che effettuiamo per eseguire compiti di interesse pubblico, per esercitare pubblici poteri o per perseguire un legittimo interesse nostro o di terzi. In questi casi il trattamento non sarà più effettuato a meno che non ci siano motivi che ci obbligano a procedere oppure esso sia necessario per accertare, esercitare o difendere in giudizio un diritto.



**Accesso** (ex art. 15 GDPR): hai il diritto di ottenere la conferma che sia o meno in corso, da parte nostra, un trattamento di dati personali che ti riguardano, di avere informazioni sul trattamento in corso e di ricevere copia dei dati.



**Cancellazione** (ex art. 17 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che ti riguardano (ad esempio se i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati trattati oppure se hai revocato il consenso su cui si basa il trattamento e non sussiste altro fondamento giuridico per attuarlo).

<sup>1</sup> G.U. Unione Europea L 195/5 del 27/07/2010.



**Portabilità** (ex art. 20 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ricevere i dati personali che ci hai fornito e che ti riguardano in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da un dispositivo automatico. Il GDPR tutela altresì il tuo diritto di trasmettere questi dati a un altro titolare del trattamento senza impedimenti da parte nostra.



**Processo decisionale automatizzato compresa la profilazione** (ex art. 22 GDPR): di norma non assumiamo decisioni basate unicamente sul trattamento automatizzato dei tuoi dati personali se non in specifici ambiti ed esclusivamente quando la decisione è relativa alla conclusione o l'esecuzione di un contratto, si basa sul tuo consenso esplicito oppure è autorizzata dalla legge.

Nei primi due casi (contratto e consenso) garantiamo il tuo diritto di ottenere l'intervento umano, di esprimere la tua opinione e di contestare la decisione.

Hai sempre il diritto di ricevere informazioni significative sulla logica utilizzata, sull'importanza e sulle conseguenze dei trattamenti automatizzati.



**Limitazione** (ex art. 18 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la limitazione del trattamento dei dati personali che ti riguardano (ad esempio per il periodo necessario ad effettuare le opportune verifiche sui dati personali dei quali hai contestato l'esattezza).



**Rettifica** (ex art. 16 GDPR): hai il diritto di ottenere la rettifica dei dati personali inesatti che ti riguardano e l'integrazione dei dati incompleti.



**Reclamo** (ex art. 77 GDPR): se ritieni che il trattamento dei tuoi dati da parte nostra stia avvenendo in violazione della normativa sul trattamento dei dati personali, hai diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali competente.

#### 14. PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI “CONSENSI”?

Come descritto nella sezione 7, **le azioni di marketing diretto e indiretto e di profilazione commerciale**, effettuate da Eurizon Capital SGR S.p.A., sono subordinate all'esistenza di specifici consensi che, se vorrai, potrai rilasciarci, permettendoci di predisporre per te le nostre migliori proposte commerciali.

#### 15. CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI

Per esercitare i tuoi diritti puoi scrivere a:



- [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com)
- [DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com](mailto:DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com)
- Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano.

Effettueremo **gratuitamente** tutte le azioni e le comunicazioni necessarie. Solo qualora le tue richieste dovessero dimostrarsi manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, potremo addebitarti un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le tue richieste.

---

## ALL. 1 - GLI INTERESSI LEGITIMI

---

L'art. 6.1, lettera f) del **REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016 (GDPR - GENERAL DATA PROTECTION REGULATION)** ci autorizza a trattare i dati personali che ti riguardano senza la necessità di chiederti un consenso, laddove il trattamento sia necessario per il perseguimento di un legittimo interesse nostro o di terzi, a condizione che tale interesse non prevalga sui tuoi interessi, sui tuoi diritti e sulle tue libertà fondamentali.

Con questo documento, ti forniamo l'elenco aggiornato degli **interessi legittimi** nostri o di terzi che perseguiamo con riferimento alla nostra operatività.

Ti ricordiamo che, ai sensi dell'art. 21 del GDPR, hai il **diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che ti riguardano, qualora il trattamento venga effettuato per il perseguimento di un nostro interesse, compresa l'attività di profilazione.**

In caso di tua **opposizione**, ci asterremo dal trattare ulteriormente i tuoi dati personali a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al trattamento (motivi prevalenti sui tuoi interessi, diritti e libertà), oppure il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto.

Elenco degli interessi legittimi:

- **presidio della sicurezza dei sistemi IT** e delle reti a tutela della riservatezza, integrità e disponibilità dei dati personali;
- adozione di presidi idonei alla **prevenzione delle frodi** e di **altri rischi** (ad esempio in materia di responsabilità amministrativa degli enti, di antiriciclaggio e di anticorruzione) in adempimento di obblighi giuridici gravanti sul Titolare;
- **esercizio e difesa di un diritto**, in qualsiasi sede;
- **trasmissione** di dati personali **all'interno del gruppo societario** a fini amministrativi interni;
- **trattamento di dati personali di soggetti terzi** nell'ambito dell'esecuzione di accordi e/o contratti con controparti della Società, anche in fase precontrattuale;
- **svolgimento di attività non riconducibili all'esecuzione di contratti ma pertinenti al rapporto di clientela** (ad esempio assistenza e "caring" alla clientela);
- **gestione di operazioni societarie e strategiche** quali, ad esempio fusioni, scissioni e cessioni di ramo d'azienda;
- **sviluppo e aggiornamento di modelli predittivi e descrittivi** attraverso la produzione di statistiche e di reportistica con le seguenti finalità:
  1. definizione di nuovi prodotti e servizi;
  2. verifica delle performance di prodotti e servizi per il miglioramento degli stessi;
  3. verifica dell'efficacia di processi e/o dell'operatività delle strutture;
  4. miglioramento della Data Quality;
  5. costruzione di modelli generali di comportamento della clientela basati su analisi statistiche di informazioni di tipo quanti/qualitativo con lo scopo di mantenere adeguato lo standard dell'offerta di prodotti e servizi alle esigenze della clientela;
  6. miglioramento dell'esperienza dell'utente sui siti web e sulle applicazioni.

# **INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE GIURIDICHE, ENTI O ASSOCIAZIONI**

Se rappresenti una persona giuridica, un ente o una associazione, ti informiamo che il consenso è necessario per autorizzarci all'invio di comunicazioni elettroniche (posta elettronica) per lo svolgimento di attività promozionale o il compimento di ricerche di mercato.

Il rilascio del consenso autorizza la Società ad effettuare il medesimo trattamento anche mediante posta cartacea o chiamate telefoniche tramite operatore.

*Aggiornamento febbraio 2024*



## PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI:

### SUPPLEMENTO DI INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016

#### FIRMA GRAFOMETRICA

La Società mette a disposizione della clientela, per il tramite dei soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e di banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società, il servizio di firma grafometrica (di seguito il "**Servizio di Firma Grafometrica**"), vale a dire la possibilità di firmare la documentazione contrattuale e la modulistica ad essa correlata in formato elettronico, eliminando così il ricorso alla carta.

L'adesione al Servizio di Firma Grafometrica comporta la raccolta di alcune categorie particolari di Dati Personali che la legge definisce "*dati biometrici*" rilevati all'atto dell'apposizione della firma grafometrica (quali, a titolo esemplificativo, la velocità di tracciamento, la pressione esercitata durante il movimento di firma, l'accelerazione, l'inclinazione, i c.d. salti in volo) (di seguito, i "**Dati Biometrici**") e relativi alla tua firma autografa che verranno raccolti presso i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure da banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società.

I Dati Biometrici che fornirai ai fini dell'utilizzo del Servizio di Firma Grafometrica sono trattati nel rispetto di quanto indicato nell'informativa che ti è stata fornita dai soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure dalle banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società preliminarmente alla tua adesione al citato Servizio di Firma Grafometrica.

Al riguardo, la Società, in qualità di Titolare del trattamento relativo alla conservazione del dato biometrico, ti fornisce le seguenti informazioni circa l'utilizzo dei Dati Biometrici.

---

#### FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO DEI DATI BIOMETRICI

---

I Dati Biometrici, contenuti nella registrazione informatica dei parametri della tua firma sono conservati con le seguenti finalità:

- a) **esigenze di confronto e verifica** connesse all'attività istituzionale svolta dalla Società **in relazione ad eventuali situazioni di contenzioso** legate al disconoscimento della sottoscrizione apposta su atti e documenti di tipo negoziale;
- b) **contrasto di tentativi di frode** e del fenomeno dei **furti di identità**;
- c) **rafforzamento delle garanzie di autenticità e integrità** della documentazione contrattuale e della modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico;
- d) **dematerializzazione e sicurezza dei documenti conservati** con conseguente eliminazione del ricorso alla carta.

---

#### MODALITÀ DI TRATTAMENTO E TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI BIOMETRICI

---

Di seguito vengono illustrate le principali caratteristiche del trattamento:

- a) i Dati Biometrici sono memorizzati all'interno della documentazione contrattuale e della modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico tramite adeguati sistemi di crittografia a chiave pubblica;
- b) la corrispondente chiave privata è nella esclusiva disponibilità di un soggetto Terzo Fiduciario, individuato da soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e da banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi e che fornisce idonee garanzie di indipendenza e sicurezza nella conservazione della medesima chiave. La Società, i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo o le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società non possono in alcun modo accedere e utilizzare la chiave privata senza l'intervento del soggetto Terzo Fiduciario;
- c) la generazione delle chiavi private di decifrazione dei Dati Biometrici e la conservazione delle stesse avviene all'interno di dispositivi sicuri (*Hardware Security Model*) collocati presso le sedi informatiche (Server Farm) del Gruppo o delle banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società. Qualsiasi attività di utilizzo delle chiavi prevede la digitazione di apposite credenziali di sblocco, mantenute nell'esclusiva disponibilità del soggetto Terzo Fiduciario;
- d) i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società hanno consegnato le credenziali di sblocco delle chiavi al soggetto Terzo Fiduciario, che ne cura la conservazione presso locali e mezzi blindati di massima sicurezza ai quali il Terzo Fiduciario ha l'esclusiva possibilità di accesso;

- e) il soggetto Terzo Fiduciario può essere chiamato ad inserire le proprie credenziali di sblocco della chiave privata di decifratura, dopo averle recuperate dai mezzi blindati ai quali ha esclusiva possibilità di accesso, per la gestione di situazioni di contenzioso e conseguente verifica della firma grafometrica, apposta sulla documentazione contrattuale e sulla modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico, da parte di un perito calligrafo e per la gestione di attività di manutenzione straordinaria del Servizio di Firma Grafometrica;
- f) l'accesso al modello grafometrico cifrato avviene esclusivamente tramite l'utilizzo delle credenziali di sblocco della chiave privata, detenuta dal soggetto Terzo Fiduciario nei soli casi in cui si renda indispensabile per l'insorgenza di un contenzioso sull'autenticità della firma o a seguito di richiesta dell'Autorità Giudiziaria;
- g) i sistemi informatici sono protetti contro l'azione di ogni tipo di attacco informatico con i più aggiornati sistemi di sicurezza, certificati secondo lo standard internazionale ISO/IEC 27001:2014 da un Ente Terzo.

Per il perseguimento delle finalità di cui sopra, i documenti sono conservati a norma, ai sensi delle Linee Guida AGID "Sulla formazione, gestione e conservazione dei documenti informatici", (i) presso il Gruppo, il quale si avvale, per l'esecuzione del Servizio di Firma Grafometrica, di Intesa Sanpaolo S.p.A. o (ii) per le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società, presso società informatiche specializzate nel servizio di conservazione a norma il cui elenco aggiornato è disponibile presso la Società su richiesta.

Il trattamento di Dati Biometrici nell'ambito dell'utilizzo del Servizio di Firma Grafometrica avviene sulla base delle prescrizioni dell'Autorità Garante per la protezione dei dati personali (Provvedimento generale prescrittivo in tema di biometria - 12 novembre 2014 - Pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 280 del 2 dicembre 2014).

Ti rammentiamo che il consenso al trattamento dei Dati Biometrici nell'ambito dell'utilizzo della firma grafometrica è stato da te espresso all'atto di adesione al Servizio di Firma Grafometrica presso i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure presso le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società con l'accettazione della stessa e ha validità fino alla sua eventuale revoca.

**L'informativa completa è disponibile presso il sito Internet della Società ([www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)).**

Per quanto riguarda i dati di contatto del Titolare e del "Responsabile della protezione dei dati" relativamente ai Dati Biometrici si rinvia, rispettivamente, alle Sezioni 1 e 2 dell'"Informativa nei confronti di persone fisiche ai sensi dell'art. 14 del Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016" di cui sopra relativa alla sottoscrizione delle quote dei Fondi gestiti da Eurizon Capital SGR S.p.A..

## Scopo

Il presente documento fornisce le 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: Eurizon Tesoreria Euro - Classe AM - Investimento in unica soluzione

**Società di Gestione:** Eurizon Capital SGR SpA (la "SGR"), appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

**ISIN Portatore:** IT0005367757

**Sito web:** [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 02/8810.8810

CONSOB è responsabile della vigilanza di Eurizon Capital SGR SpA in relazione al presente Documento contenente le Informazioni Chiave.

Il presente prodotto è autorizzato in Italia.

**Data validità KID:** 29/02/2024

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** "Eurizon Tesoreria Euro" (il "Fondo") è un Fondo comune di investimento aperto (OICVM).

Categoria: Fondo Comune Monetario (FCM) con valore patrimoniale netto variabile (FCM di tipo VNAV standard) ai sensi del Regolamento (UE) del Parlamento Europeo e del Consiglio n. 2017/1131 sui Fondi Comuni Monetari (di seguito, il "Regolamento FCM").

Il Fondo appartiene al "Sistema Mercati".

**Periodo di detenzione raccomandato:** 12 mesi

**Obiettivi:** Il Fondo mira a mantenere il valore del capitale investito e ad ottenere un rendimento in linea con l'andamento del mercato monetario.

**Politica di investimento:**

È un Fondo Comune Monetario che investe in strumenti del mercato monetario denominati in euro.

Investimento contenuto in depositi bancari denominati in euro.

Gli strumenti del mercato monetario sono emessi principalmente da Stati o da organismi sovranazionali/agenzie. L'emittente e la qualità dello strumento del mercato monetario oggetto di investimento devono ottenere una valutazione favorevole sulla base della procedura di valutazione interna della qualità creditizia; tale requisito non si applica agli strumenti del mercato monetario emessi o garantiti dall'Unione, da un'autorità centrale o dalla banca centrale di uno Stato membro, dalla Banca centrale europea, dalla Banca europea per gli investimenti, dal Meccanismo europeo di stabilità o dal Fondo europeo di stabilità finanziaria. La SGR applica la procedura di valutazione interna al fine di determinare se la qualità creditizia degli strumenti del mercato monetario ottiene una valutazione favorevole.

La durata media finanziaria del Fondo è inferiore ai 6 mesi.

Il Fondo non è un investimento garantito.

L'investimento nel Fondo è diverso dall'investimento in depositi, con particolare riferimento al rischio di fluttuazione del capitale investito nel Fondo stesso.

Il Fondo non gode di sostegno esterno che ne garantisca la liquidità o ne stabilizzi il NAV per quota.

Il rischio di perdita del capitale ricade sull'investitore.

Il fondo è gestito attivamente con riferimento al *benchmark* di seguito indicato.

Parametro di riferimento (c.d. *benchmark*):

50% FTSE Eurozone BOT (Weekly);

50% Bloomberg Euro Treasury Bill.

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del *benchmark*.

Grado di discrezionalità rispetto al *benchmark*: contenuto.

La gestione del Fondo è caratterizzata da un significativo tasso di movimentazione del portafoglio (*turnover*).

Il Fondo può utilizzare strumenti finanziari derivati - nei limiti e alle condizioni stabilite dal Regolamento FCM - esclusivamente con finalità di copertura del rischio di tasso di interesse o di tasso di cambio insiti in altri investimenti del Fondo.

**Distribuzione dei proventi:** I proventi realizzati dal Fondo sono reinvestiti nel patrimonio del Fondo stesso.

**Depositario:** State Street Bank International GmbH - Succursale Italia, Via F. Aporti 10, Milano.

**Ulteriori informazioni:** Ulteriori informazioni sul Fondo, il Prospetto, il Regolamento di gestione, l'ultima Relazione annuale e la Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori. Potete richiedere tali documenti per iscritto ad EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, anche tramite fax indirizzato al numero 02/8810.2081 ovvero tramite il sito Internet, Sezione "Contatti"; provvederemo ad inviarveli gratuitamente. I documenti contabili del Fondo sono disponibili gratuitamente anche presso la nostra sede e presso la sede del Depositario.

**Pubblicazione del valore della quota:** Il valore della quota del Fondo è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul nostro sito Internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com). Il Fondo calcola il NAV per quota come la differenza tra la somma di tutte le attività e la somma di tutte le passività del Fondo stesso, valutate utilizzando il metodo della valutazione in base ai prezzi di mercato, divisa per il numero di quote in essere del Fondo.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:**

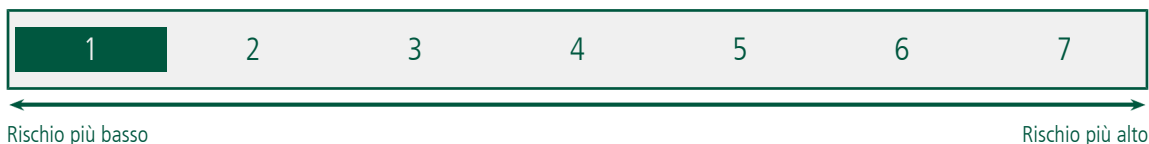
Il potenziale investitore al dettaglio risulta di seguito identificato:

- è un investitore con una conoscenza ed esperienza anche di base;
- è capace di sopportare perdite anche fino all'intero ammontare investito, in quanto il Fondo non è garantito;
- è disposto ad immobilizzare le somme investite per un periodo di tempo in linea con il periodo di detenzione raccomandato;
- ha l'obiettivo di mantenere il valore del capitale investito e di ottenere un rendimento in linea con l'andamento del mercato monetario;
- è un investitore per il quale la partecipazione al Fondo non rappresenti l'unica forma d'investimento di natura finanziaria.

Il Fondo non è destinato a "U.S. Person" secondo la definizione contenuta nella *Regulation S* dello *United States Securities Act* del 1933 e successive modifiche nonché nell'Accordo Intergovernativo stipulato tra l'Italia e gli Stati Uniti d'America il 10 gennaio 2014, ratificato con la Legge 18 giugno 2015 n. 95 ("FATCA").

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 1 anno.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale investito.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 12 mesi		
Esempio di investimento: € 10.000		
Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.	
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.800
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,00%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.890
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,14%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.950
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,49%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.240
	Rendimento medio per ciascun anno	2,38%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 1 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2021 e settembre 2022.

Lo scenario moderato a 1 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2020 e marzo 2021.

Lo scenario favorevole a 1 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2022 e novembre 2023.

## Cosa accade se Eurizon Capital SGR non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza. Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione del Risparmio e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%).
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno
Costi totali	€ 42
Incidenza annuale dei costi (*)	0,4%

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato ed ipotizzando che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al -0,08% prima dei costi e al -0,48% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Tale importo verrà comunicato a cura dello stesso soggetto.

## Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	0% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 5 Euro di diritti fissi	€ 5
<b>Costi di uscita</b>	Non previsti	€ 0
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	0,35% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 35
<b>Costi di transazione</b>	0,03% 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.	€ 2
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Non previste.	€ 0

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

Periodo di detenzione raccomandato: 12 mesi.

Il Periodo di detenzione raccomandato è definito in funzione degli obiettivi, delle caratteristiche e della struttura finanziaria 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.

Il rimborso delle quote del Fondo può essere richiesto in qualsiasi momento senza dover fornire alcun preavviso. Il rimborso viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della Società. Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami da parte dell'investitore dovranno essere inoltrati in forma scritta a Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet della SGR o tramite posta elettronica certificata (PEC) direzioneeurizoncapitalsgr@pec.intesasanpaolo.com. I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei distributori. La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza, anche alla luce degli orientamenti desumibili dalle decisioni assunte dall'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob, comunicando per iscritto all'investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. Per maggiori informazioni sul trattamento dei reclami nonché sull'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. A).

## Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulla performance passata del Fondo relativa agli ultimi 10 anni, ove presenti, sono disponibili nella Parte II del Prospetto del Fondo.

I calcoli relativi agli scenari di performance sono disponibili sul sito internet della SGR.

## Scopo

Il presente documento fornisce le 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: Eurizon Tesoreria Euro - Classe AM - Investimento periodico mediante Piano di Accumulo

**Società di Gestione:** Eurizon Capital SGR SpA (la "SGR"), appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

**ISIN Portatore:** IT0005367757

**Sito web:** [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 02/8810.8810

CONSOB è responsabile della vigilanza di Eurizon Capital SGR SpA in relazione al presente Documento contenente le Informazioni Chiave.

Il presente prodotto è autorizzato in Italia.

**Data validità KID:** 29/02/2024

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** "Eurizon Tesoreria Euro" (il "Fondo") è un Fondo comune di investimento aperto (OICVM).

Categoria: Fondo Comune Monetario (FCM) con valore patrimoniale netto variabile (FCM di tipo VNAV standard) ai sensi del Regolamento (UE) del Parlamento Europeo e del Consiglio n. 2017/1131 sui Fondi Comuni Monetari (di seguito, il "Regolamento FCM").

Il Fondo appartiene al "Sistema Mercati".

**Periodo di detenzione raccomandato:** 12 mesi

**Obiettivi:** Il Fondo mira a mantenere il valore del capitale investito e ad ottenere un rendimento in linea con l'andamento del mercato monetario.

**Politica di investimento:**

È un Fondo Comune Monetario che investe in strumenti del mercato monetario denominati in euro.

Investimento contenuto in depositi bancari denominati in euro.

Gli strumenti del mercato monetario sono emessi principalmente da Stati o da organismi sovranazionali/agenzie. L'emittente e la qualità dello strumento del mercato monetario oggetto di investimento devono ottenere una valutazione favorevole sulla base della procedura di valutazione interna della qualità creditizia; tale requisito non si applica agli strumenti del mercato monetario emessi o garantiti dall'Unione, da un'autorità centrale o dalla banca centrale di uno Stato membro, dalla Banca centrale europea, dalla Banca europea per gli investimenti, dal Meccanismo europeo di stabilità o dal Fondo europeo di stabilità finanziaria. La SGR applica la procedura di valutazione interna al fine di determinare se la qualità creditizia degli strumenti del mercato monetario ottiene una valutazione favorevole.

La durata media finanziaria del Fondo è inferiore ai 6 mesi.

Il Fondo non è un investimento garantito.

L'investimento nel Fondo è diverso dall'investimento in depositi, con particolare riferimento al rischio di fluttuazione del capitale investito nel Fondo stesso.

Il Fondo non gode di sostegno esterno che ne garantisca la liquidità o ne stabilizzi il NAV per quota.

Il rischio di perdita del capitale ricade sull'investitore.

Il fondo è gestito attivamente con riferimento al *benchmark* di seguito indicato.

Parametro di riferimento (c.d. *benchmark*):

50% FTSE Eurozone BOT (Weekly);

50% Bloomberg Euro Treasury Bill.

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del *benchmark*.

Grado di discrezionalità rispetto al *benchmark*: contenuto.

La gestione del Fondo è caratterizzata da un significativo tasso di movimentazione del portafoglio (*turnover*).

Il Fondo può utilizzare strumenti finanziari derivati - nei limiti e alle condizioni stabilite dal Regolamento FCM - esclusivamente con finalità di copertura del rischio di tasso di interesse o di tasso di cambio insiti in altri investimenti del Fondo.

**Distribuzione dei proventi:** I proventi realizzati dal Fondo sono reinvestiti nel patrimonio del Fondo stesso.

**Depositario:** State Street Bank International GmbH - Succursale Italia, Via F. Aporti 10, Milano.

**Ulteriori informazioni:** Ulteriori informazioni sul Fondo, il Prospetto, il Regolamento di gestione, l'ultima Relazione annuale e la Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori. Potete richiedere tali documenti per iscritto ad EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, anche tramite fax indirizzato al numero 02/8810.2081 ovvero tramite il sito Internet, Sezione "Contatti"; provvederemo ad inviarveli gratuitamente. I documenti contabili del Fondo sono disponibili gratuitamente anche presso la nostra sede e presso la sede del Depositario.

**Pubblicazione del valore della quota:** Il valore della quota del Fondo è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul nostro sito Internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com). Il Fondo calcola il NAV per quota come la differenza tra la somma di tutte le attività e la somma di tutte le passività del Fondo stesso, valutate utilizzando il metodo della valutazione in base ai prezzi di mercato, divisa per il numero di quote in essere del Fondo.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:**

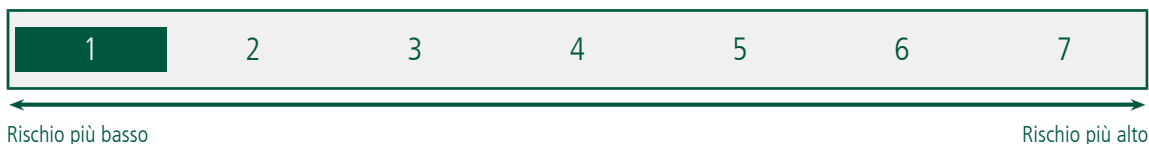
Il potenziale investitore al dettaglio risulta di seguito identificato:

- è un investitore con una conoscenza ed esperienza anche di base;
- è capace di sopportare perdite anche fino all'intero ammontare investito, in quanto il Fondo non è garantito;
- è disposto ad immobilizzare le somme investite per un periodo di tempo in linea con il periodo di detenzione raccomandato;
- ha l'obiettivo di mantenere il valore del capitale investito e di ottenere un rendimento in linea con l'andamento del mercato monetario;
- è un investitore per il quale la partecipazione al Fondo non rappresenti l'unica forma d'investimento di natura finanziaria.

Il Fondo non è destinato a "U.S. Person" secondo la definizione contenuta nella *Regulation S* dello *United States Securities Act* del 1933 e successive modifiche nonché nell'Accordo Intergovernativo stipulato tra l'Italia e gli Stati Uniti d'America il 10 gennaio 2014, ratificato con la Legge 18 giugno 2015 n. 95 ("FATCA").

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 1 anno.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale investito.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 12 mesi Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.		
Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>	
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 980</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,05%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 990</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,19%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 990</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,54%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.020</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	2,33%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 1 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2021 e settembre 2022.

Lo scenario moderato a 1 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2020 e marzo 2021.

Lo scenario favorevole a 1 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2022 e novembre 2023.

## Cosa accade se Eurizon Capital SGR non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza. Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione del Risparmio e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%).
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi totali</b>	<b>€ 5</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>0,5%</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato ed ipotizzando che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al -0,03% prima dei costi e al -0,53% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Tale importo verrà comunicato a cura dello stesso soggetto.

## Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	0% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 1 Euro di diritti fissi	€ 1
<b>Costi di uscita</b>	Non previsti	€ 0
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	0,35% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 3
<b>Costi di transazione</b>	0,03% 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.	€ 0
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Non previste.	€ 0

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

Periodo di detenzione raccomandato: 12 mesi.

Il Periodo di detenzione raccomandato è definito in funzione degli obiettivi, delle caratteristiche e della struttura finanziaria 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.

Il rimborso delle quote del Fondo può essere richiesto in qualsiasi momento senza dover fornire alcun preavviso. Il rimborso viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della Società. Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami da parte dell'investitore dovranno essere inoltrati in forma scritta a Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet della SGR o tramite posta elettronica certificata (PEC) [direzioneeurizoncapitalsgr@pec.intesasanpaolo.com](mailto:direzioneeurizoncapitalsgr@pec.intesasanpaolo.com). I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei distributori. La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza, anche alla luce degli orientamenti desumibili dalle decisioni assunte dall'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob, comunicando per iscritto all'investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. Per maggiori informazioni sul trattamento dei reclami nonché sull'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. A).

## Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulla performance passata del Fondo relativa agli ultimi 10 anni, ove presenti, sono disponibili nella Parte II del Prospetto del Fondo.

I calcoli relativi agli scenari di performance sono disponibili sul sito internet della SGR.



## DOCUMENTO INFORMATIVO IN MATERIA DI INCENTIVI E RECLAMI

Con riferimento all'informativa prevista a favore dei partecipanti agli OICR nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva, Eurizon Capital SGR S.p.A. (la "SGR"):

- comunica di seguito, in forma sintetica i termini essenziali degli accordi conclusi in materia di compensi/commissioni/prestazioni;
- descrive le modalità di presentazione dei reclami e il processo di gestione degli stessi;
- comunica gli obblighi a cui è soggetta in materia di antiriciclaggio;
- rende nota la misura dell'importo minimo al di sotto del quale la stessa potrà astenersi dal reintegro ai partecipanti in caso di errori di calcolo nel valore unitario della quota del Fondo.

---

### INCENTIVI

---

#### Incentivi versati dalla SGR

A fronte dell'attività di promozione e collocamento nonché dell'attività di assistenza fornita in via continuativa nei confronti dei partecipanti ai Fondi, anche nelle operazioni successive alla prima sottoscrizione ai collocatori dei Fondi appartenenti al "Sistema Mercati" sono riconosciuti, sulla base degli accordi in essere, i seguenti compensi:

- l'intero ammontare (100%) degli importi percepiti dalla SGR a titolo di commissioni di sottoscrizione, ove previste, e fino ad un massimo del 50% degli importi percepiti dalla SGR a titolo di diritti fissi;
- una quota parte degli importi percepiti dalla SGR a titolo di provvigioni di gestione, differenziata in base agli accordi intercorsi con i singoli collocatori e commisurata alla natura ed all'insieme dei servizi a valore aggiunto che il collocatore si è impegnato a prestare al cliente finale. Tale quota parte è compresa tra il 66,7% e l'83% per i collocatori appartenenti al medesimo Gruppo della SGR e tra il 66,7% e l'84% per i collocatori non appartenenti al Gruppo della SGR. La quota parte della provvigione di gestione corrisposta al collocatore è comunicata all'investitore dallo stesso soggetto collocatore nell'ambito delle operazioni di sottoscrizione. Nella Parte II del Prospetto è indicata la misura media della quota parte della provvigione di gestione corrisposta ai collocatori.

La SGR può fornire utilità non monetarie a favore del collocatore sotto forma di prestazione, organizzazione e sostenimento dei costi in relazione all'attività di formazione e qualificazione del personale del collocatore medesimo.

La SGR può riconoscere una quota parte (fino all'83%) degli importi percepiti a titolo di provvigioni di gestione a favore di intermediari o di imprese di assicurazione che sottoscrivono quote di Fondi per conto di gestioni di portafogli, altri OICR, polizze *unit-linked* o fondi pensione, e dette provvigioni sono riconosciute ai rispettivi patrimoni, nel rispetto dell'obbligo di agire nel miglior interesse dell'OICR.

#### Incentivi percepiti dalla SGR

Sulla base di specifici accordi la SGR può ricevere, dagli OICR terzi oggetto di investimento dei Fondi gestiti, retrocessioni commissionali di importo variabile. Dette retrocessioni commissionali sono integralmente riconosciute al patrimonio degli stessi Fondi.

La SGR, in qualità di Distributore Principale - in via esclusiva per l'Italia - degli OICR gestiti dalle controllate Epsilon SGR S.p.A. ed Eurizon Capital S.A. (rispettivamente, gli "OICR collegati" e le "Società di Gestione Collegate"), svolge l'attività di commercializzazione degli OICR collegati, per il tramite di sub-collocatori dalla stessa nominati, nei confronti degli investitori al dettaglio.

Quale remunerazione per l'attività svolta, la SGR percepisce una quota parte delle retrocessioni commissionali riconosciute dalle Società di Gestione Collegate, per il tramite della stessa SGR, ai sub-collocatori.

La SGR non percepisce dai negozianti di cui si avvale nell'attività di investimento utilità non monetarie e non stipula con il negoziante *soft commission agreements* o *commission sharing agreements*.

La SGR considera comunque ammissibili le seguenti tipologie di benefici non monetari di minore entità:

- a) le informazioni o la documentazione relativa a uno strumento finanziario o a un servizio di investimento di natura generica;
- b) il materiale scritto da terzi, commissionato e pagato da un emittente societario o da un emittente potenziale per promuovere una nuova emissione da parte della società, o quando l'intermediario è contrattualmente impegnato e pagato dall'emittente per produrre tale materiale in via continuativa, purché il rapporto sia

chiaramente documentato nel materiale e quest'ultimo sia messo a disposizione di qualsiasi intermediario che desideri riceverlo o del pubblico in generale nello stesso momento;

- c) partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e sulle caratteristiche di un determinato strumento finanziario o servizio di investimento;
- d) ospitalità di un valore *de minimis* ragionevole, come cibi e bevande nel corso di un incontro di lavoro o di una conferenza, seminario o altri eventi di formazione di cui alla lettera c).

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto.

---

## RECLAMI

---

I reclami dovranno essere inoltrati in forma scritta a EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet o tramite posta elettronica certificata (PEC) [direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com](mailto:direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com). I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei soggetti Collocatori.

La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza comunicando per iscritto all'Investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. I dati e le informazioni concernenti i reclami saranno conservati nel Registro dei reclami istituito dalla SGR.

In caso di mancata risposta entro i termini previsti o se comunque insoddisfatto dell'esito del reclamo, prima di ricorrere al Giudice, l'Investitore potrà rivolgersi all'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob.

Restano fermi i diritti e le garanzie previsti dal regolamento (UE) 2016/679 in materia di tutela dei dati personali.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto.

Si segnala infine che sul sito internet della SGR [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) sono disponibili i documenti concernenti:

- la Politica di gestione di conflitti di interesse;
- la Strategia di esecuzione e trasmissione degli ordini unitamente all'elenco degli intermediari selezionati per la trasmissione/esecuzione degli ordini;
- la Strategia per l'esercizio dei diritti di intervento e di voto inerenti agli strumenti finanziari di pertinenza degli OICR gestiti.

---

## DISPOSIZIONI IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO

---

Con riferimento al D. Lgs. 231/2007, come successivamente modificato (di seguito il "Decreto" o la "normativa antiriciclaggio"), si rende noto che la SGR provvederà con frequenza periodica nel corso della durata del rapporto di partecipazione ai fondi a richiedere al Partecipante (nel caso di rapporto cointestato ad una pluralità di soggetti, tutti i riferimenti dovranno essere intesi al plurale), direttamente o per il tramite del collocatore di riferimento, le informazioni di Adeguata Verifica previste dal Decreto.

Si conferma che tali informazioni verranno trattate nel rispetto delle vigenti disposizioni di legge in materia di privacy.

In tale ambito, si evidenzia che il conferimento di tali informazioni è obbligatorio ai sensi della normativa antiriciclaggio (art. 22 del Decreto) e che un eventuale rifiuto comporta l'applicazione dell'art. 42 del Decreto, ai sensi del quale *"I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35"*.

---

## ERRORI NEL CALCOLO DEL VALORE DELLA QUOTA DEL FONDO

---

Si rende noto che il Consiglio di Amministrazione della SGR, in osservanza a quanto disposto dalla Banca d'Italia con il Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio (Titolo V, Capitolo I, Sezione II, par. 4.6, lett. a), ha fissato a 5 (cinque) euro la misura dell'importo minimo al di sotto del quale la stessa potrà astenersi dal reintegro ai partecipanti in caso di errori di calcolo nel valore unitario della quota del Fondo.

# INFORMATIVA SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

1.	LA TUA PRIVACY .....	2
2.	A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA? .....	2
3.	COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO? .....	2
4.	QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?.....	2
5.	PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI? .....	3
6.	DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO .....	3
7.	SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI? .....	3
8.	CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO? .....	4
9.	COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI? .....	5
10.	PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI? .....	5
11.	COME PUOI CONTATTARCI? .....	5
12.	CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE? .....	5
13.	QUALI SONO I TUOI DIRITTI?.....	5
14.	PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI "CONSENSI"? .....	6
15.	CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI.....	6
ALL. 1 -	GLI INTERESSI LEGITIMI .....	7

*Aggiornamento febbraio 2024*

---

## 1. LA TUA PRIVACY

---



In **Eurizon Capital SGR S.p.A.** conosciamo il valore dei tuoi dati personali e ci adoperiamo costantemente per trattarli in maniera riservata e sicura così che tu possa affidarci con serenità.

In questo documento informativo ti mostreremo quali categorie di dati gestiamo e perché; quali sono le fonti di dati alle quali attingiamo; come trattiamo i dati, con chi li condividiamo e per quanto tempo li conserviamo. Passeremo quindi in rassegna ciascuno dei tuoi diritti, sanciti dal GDPR (**General Data Protection Regulation - Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016**), fornendoti le informazioni utili per poterli esercitare.

Siamo al tuo servizio per garantirti una adeguata, puntuale e rigorosa protezione dei tuoi dati.

---

## 2. A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA?

---

A ogni nostro **cliente** e quindi a te che hai già con noi un rapporto contrattuale o che stai per instaurarlo.

L'informativa si rivolge anche a tutti coloro che, a vario titolo, sono collegati ai nostri clienti ad esempio i legali rappresentanti, gli amministratori, i soci, i titolari effettivi, i procuratori, i delegati o i firmatari).

Infine, l'informativa si rivolge a coloro i cui dati ci sono stati forniti da altri soggetti nelle fasi precontrattuali o in esecuzione di un contratto.

Il suo contenuto può riguardarti in quanto persona fisica, ditta individuale o libero professionista.

Potremmo avere la necessità di modificarla o integrarla, per obblighi normativi o in conseguenza di mutamenti organizzativi. In tal caso te ne daremo notizia tramite i nostri canali e puoi in ogni momento consultarne la versione più aggiornata nella sezione "Privacy" del sito [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

---

## 3. COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?

---



Il GDPR definisce il "**dato personale**" come "qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile".

Il GDPR definisce anche puntualmente cosa si intende per "**trattamento**", ossia "qualunque operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali o insiemi di dati personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione".

In qualità di " **Titolare del trattamento**", Eurizon Capital SGR S.p.A., agendo nel pieno rispetto di principi di correttezza, liceità e trasparenza, determina i mezzi e le finalità di ognuna di queste "operazioni" che coinvolge, anche solo potenzialmente, i tuoi dati personali, tutto ciò garantendo la tua riservatezza e tutelando appieno i tuoi diritti.

---

## 4. QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?

---

I dati personali che trattiamo e proteggiamo appartengono alle seguenti categorie:

**a. dati identificativi e anagrafici**, come il nome e il cognome, la denominazione, il codice fiscale, la partita IVA, la data e il luogo di nascita, l'indirizzo di residenza/domicilio, il domicilio fiscale, l'indirizzo di corrispondenza, il genere, la nazionalità e i dati relativi ai documenti identificativi;



**b. dati relativi all'immagine**, come la fotografia presente sul documento identificativo;

**c. dati di contatto**, come il numero del telefono fisso e del cellulare, l'indirizzo e-mail e la PEC;

**d. dati relativi alla situazione personale e familiare**, come lo stato civile e la composizione del nucleo familiare;

**e. dati finanziari**, economici, patrimoniali;

**f. dati inerenti ai rapporti che intrattieni con noi**, come i dati transazionali, la classificazione secondo la Direttiva europea MIFID e gli estremi identificativi dei rapporti bancari strumentali all'operatività che intrattieni con noi (ad esempio IBAN o deposito amministrato);

**g. dati appartenenti a categorie “particolari”**, ad esempio i dati biometrici relativi alla tua firma elettronica di documenti contrattuali da te eventualmente sottoscritti presso la Banca che opera come collocatrice di nostri prodotti/servizi e i dati relativi alla salute. Si tratta dei dati che in passato erano definiti “sensibili” e richiedono una protezione “particolare” così come definito nell’art. 9 del GDPR;

**h. dati giudiziari** relativi a procedimenti penali pendenti o/o definiti.

## 5. PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI?

Abbiamo bisogno dei tuoi dati per istruire, concludere e dare corretta esecuzione ai contratti e per adempiere ai relativi obblighi di legge.

Se deciderai di non fornirci i tuoi dati, ci troveremo nell’impossibilità di attivare i nostri servizi.

## 6. DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO



I dati che trattiamo possono avere provenienza:

**Diretta:** se ce li hai comunicati tu nelle occasioni in cui hai interagito con noi;


**Indiretta:** se li abbiamo raccolti da terzi (quali ad esempio i soggetti distributori incaricati) o da fonti accessibili al pubblico, in osservanza delle normative di riferimento.



Ci prendiamo in ogni caso cura dei tuoi dati: li trattiamo mediante strumenti manuali, informatici e telematici e ne garantiamo la sicurezza e la riservatezza.

## 7. SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETTUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI?

Il trattamento dei dati personali è lecito solamente se la sua finalità è sostenuta da una base giuridica valida, ricompresa cioè tra quelle previste dal GDPR.

Ti mostriamo sinteticamente, in corrispondenza dei diversi fondamenti giuridici previsti, quali sono i trattamenti che effettuiamo e le finalità che perseguiamo.

LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
<p>a) <b>Consenso</b></p> <p>(art. 6.1 lettera a) del GDPR e art. 9.2 lettera a) del GDPR)</p> <p>-----</p> <p><b>Questi trattamenti sono possibili solo se hai rilasciato il consenso per la specifica finalità.</b></p> <p><b>Hai sempre e comunque il diritto di revocare la totalità o parte dei consensi rilasciati.</b></p>	<p><u>Effettuiamo</u> attività di:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>promozione e vendita</b> di prodotti e/o servizi della Società o, laddove autorizzata, di altre società del Gruppo, realizzata mediante l’invio di materiale e/o comunicazioni aventi natura informativa/commerciale/pubblicitaria tramite lettere, telefono, sistemi automatizzati di comunicazione etc.;</li> <li>- <b>rilevazione</b> (i) del <b>grado di soddisfazione</b> della clientela sulla qualità dei prodotti e/o servizi offerti o sull’attività svolta dalla Società e/o (ii) delle <b>preferenze</b> della clientela anche ai fini della creazione di prodotti e/o servizi destinati a specifiche categorie di clienti realizzata mediante elaborazione di studi, ricerche o indagini di mercato, anche tramite interviste personali o telefoniche, questionari, ecc..</li> </ul> <p>Per il trattamento di dati appartenenti a <b>categorie particolari</b> la legge richiede una specifica manifestazione di consenso che ti sarà richiesta volta per volta limitatamente a quanto necessario per l’esecuzione di prestazioni da te richieste.</p>
<p>b) <b>Contratto e misure precontrattuali</b></p> <p>(art. 6.1 lettera b) del GDPR)</p>	 <p><u>Prestiamo</u> i servizi richiesti e diamo esecuzione ai contratti o agli atti relativi alle fasi precontrattuali.</p>

LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
c) <i>Obbligo di legge</i> (art. 6.1 lettera c) del GDPR)	<p>Adempiamo a <b>prescrizioni normative</b>, ad esempio in ambito fiscale e in materia di antiriciclaggio e di anticorruzione.</p> <p>Adempiamo a <b>disposizioni dell'Autorità</b>, ad esempio in relazione al monitoraggio dei rischi operativi e finanziari a livello di gruppo bancario.</p> 
d) <i>Legittimo interesse</i> (art. 6.1 lettera f) del GDPR)	 <p>Perseguiamo <b>interessi legittimi</b> nostri o di terzi, che si dimostrino leciti, concreti e specifici, dopo aver appurato che ciò non comprometta i tuoi diritti e le tue libertà fondamentali.</p> <p>Tra questi rientrano, ad esempio, la sicurezza fisica, la sicurezza dei sistemi IT e delle reti, la prevenzione delle frodi e la produzione di statistiche.</p> <p>L'elenco completo degli interessi legittimi che perseguiamo è descritto nell'allegato n. 1 "Gli interessi legittimi" del presente documento.</p>

## 8. CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO?

Possiamo comunicare i tuoi dati ad altri soggetti, sia all'interno che all'esterno dell'Unione Europea, ma **solo per le specifiche finalità indicate in informativa secondo le basi giuridiche previste dal GDPR**.

Possano essere destinatari dei tuoi dati:

- le **Autorità** e i soggetti nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è dovuta in adempimento di **obblighi normativi**;
- i **sistemi pubblici informativi** istituiti presso le pubbliche amministrazioni, quale l'Anagrafe tributaria - Archivio dei rapporti con operatori finanziari;
- soggetti **appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo**, ivi incluse le società controllate o collegate;
- soggetti con i quali intratteniamo **accordi di natura commerciale** o che operano quali nostri **intermediari, nei seguenti settori**:
  - servizi bancari, finanziari ed assicurativi;
  - sicurezza fisica (ad esempio guardiania e videosorveglianza);
  - fornitura e gestione di procedure e sistemi informatici e di telecomunicazioni;
  - sicurezza informatica;
  - libera professione (ad esempio periti, notai e legali, anche in ambito contenzioso);
  - revisione contabile e consulenza in genere;
  - rilevazione della qualità dei servizi ed analisi e ricerche di mercato;
  - informazione e promozione commerciale di prodotti e/o servizi;
  - gestione dei rapporti con la clientela (ad esempio in relazione alla comunicazione e all'assistenza);
  - logistica;
  - archiviazione di dati e di documenti (sia in forma cartacea che elettronica).



Le società del Gruppo ed i soggetti terzi cui possono essere comunicati i tuoi Dati Personali possono agire come: (1) Titolari del trattamento, ossia soggetti che determinano le finalità ed i mezzi del trattamento dei Dati Personali; (2) Responsabili del trattamento, ossia soggetti che trattano i Dati Personali per conto del Titolare o (3) Contitolari del trattamento che determinano congiuntamente alla Società le finalità ed i mezzi dello stesso.

L'elenco aggiornato dei soggetti individuati come Titolari, Responsabili o Contitolari è disponibile su richiesta all'indirizzo e-mail [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com) o presso la sede legale della Società.

## 9. COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI?

Di norma trattiamo i tuoi dati all'interno dell'Unione Europea; **per motivi tecnici od operativi**, potremmo però trasferire i dati verso:

- paesi al di fuori dell'Unione Europea o organizzazioni internazionali che, secondo quanto stabilito dalla Commissione Europea, garantiscono un livello di protezione adeguato;
- altri paesi, basandoci, in questo caso, su una delle "garanzie adeguate" o su una delle specifiche deroghe previste dal GDPR.



Inoltre, i tuoi dati relativi alle transazioni effettuate a valere sui rapporti che intrattieni con noi possono essere trasmessi, per esclusivi fini di **prevenzione e di contrasto del terrorismo e del suo finanziamento**, alle Autorità pubbliche degli Stati Uniti d'America, con cui l'Unione Europea ha concluso uno specifico accordo<sup>1</sup>.

## 10. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI?



Per obbligo di legge conserviamo i tuoi dati per un periodo di 10 anni a decorrere dalla chiusura del rapporto contrattuale.

Li tratteremo per un periodo maggiore esclusivamente nei casi espressamente previsti dalla legge o per perseguire un interesse legittimo, nostro o di terzi.

## 11. COME PUOI CONTATTARCI?

Questi sono i riferimenti utili per contattarci:

- Titolare del trattamento: Eurizon Capital SGR S.p.A.
- Sede legale: Via Melchiorre Goia 22, 20124 Milano
- [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com)
- [DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com](mailto:DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com)
- [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

## 12. CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE?



Il "Responsabile della protezione dei dati" (DPO – Data Protection Officer) è una figura di garanzia che abbiamo provveduto a nominare, così come espressamente richiesto dal GDPR. Potrai rivolgerti al DPO per tutte le questioni relative al trattamento dei tuoi dati personali e per esercitare i diritti previsti dal GDPR, contattandolo al seguente indirizzo e-mail: [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com).

## 13. QUALI SONO I TUOI DIRITTI?

Il GDPR ti riconosce i seguenti diritti:



**Opposizione** (ex art. 21 GDPR): qualora i tuoi dati personali siano trattati da noi per finalità di marketing diretto, hai il diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento e all'eventuale attività di profilazione ad esso connessa; se eserciti questo diritto, i tuoi dati personali non saranno più oggetto di trattamento per questa finalità.

Puoi esercitare il diritto di opposti anche relativamente ai trattamenti che effettuiamo per eseguire compiti di interesse pubblico, per esercitare pubblici poteri o per perseguire un legittimo interesse nostro o di terzi. In questi casi il trattamento non sarà più effettuato a meno che non ci siano motivi che ci obbligano a procedere oppure esso sia necessario per accertare, esercitare o difendere in giudizio un diritto.



**Accesso** (ex art. 15 GDPR): hai il diritto di ottenere la conferma che sia o meno in corso, da parte nostra, un trattamento di dati personali che ti riguardano, di avere informazioni sul trattamento in corso e di ricevere copia dei dati.



**Cancellazione** (ex art. 17 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che ti riguardano (ad esempio se i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati trattati oppure se hai revocato il consenso su cui si basa il trattamento e non sussiste altro fondamento giuridico per attuarlo).

<sup>1</sup> G.U. Unione Europea L 195/5 del 27/07/2010.



**Portabilità** (ex art. 20 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ricevere i dati personali che ci hai fornito e che ti riguardano in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da un dispositivo automatico. Il GDPR tutela altresì il tuo diritto di trasmettere questi dati a un altro titolare del trattamento senza impedimenti da parte nostra.



**Processo decisionale automatizzato compresa la profilazione** (ex art. 22 GDPR): di norma non assumiamo decisioni basate unicamente sul trattamento automatizzato dei tuoi dati personali se non in specifici ambiti ed esclusivamente quando la decisione è relativa alla conclusione o l'esecuzione di un contratto, si basa sul tuo consenso esplicito oppure è autorizzata dalla legge.

Nei primi due casi (contratto e consenso) garantiamo il tuo diritto di ottenere l'intervento umano, di esprimere la tua opinione e di contestare la decisione.

Hai sempre il diritto di ricevere informazioni significative sulla logica utilizzata, sull'importanza e sulle conseguenze dei trattamenti automatizzati.



**Limitazione** (ex art. 18 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la limitazione del trattamento dei dati personali che ti riguardano (ad esempio per il periodo necessario ad effettuare le opportune verifiche sui dati personali dei quali hai contestato l'esattezza).



**Rettifica** (ex art. 16 GDPR): hai il diritto di ottenere la rettifica dei dati personali inesatti che ti riguardano e l'integrazione dei dati incompleti.



**Reclamo** (ex art. 77 GDPR): se ritieni che il trattamento dei tuoi dati da parte nostra stia avvenendo in violazione della normativa sul trattamento dei dati personali, hai diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali competente.

#### 14. PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI “CONSENSI”?

Come descritto nella sezione 7, **le azioni di marketing diretto e indiretto e di profilazione commerciale**, effettuate da Eurizon Capital SGR S.p.A., sono subordinate all'esistenza di specifici consensi che, se vorrai, potrai rilasciarci, permettendoci di predisporre per te le nostre migliori proposte commerciali.

#### 15. CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI

Per esercitare i tuoi diritti puoi scrivere a:



- [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com)
- [DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com](mailto:DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com)
- Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano.

Effettueremo **gratuitamente** tutte le azioni e le comunicazioni necessarie. Solo qualora le tue richieste dovessero dimostrarsi manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, potremo addebitarti un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le tue richieste.



---

**ALL. 1 - GLI INTERESSI LEGITIMI**

---

L'art. 6.1, lettera f) del **REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016 (GDPR - GENERAL DATA PROTECTION REGULATION)** ci autorizza a trattare i dati personali che ti riguardano senza la necessità di chiederti un consenso, laddove il trattamento sia necessario per il perseguimento di un legittimo interesse nostro o di terzi, a condizione che tale interesse non prevalga sui tuoi interessi, sui tuoi diritti e sulle tue libertà fondamentali.

Con questo documento, ti forniamo l'elenco aggiornato degli **interessi legittimi** nostri o di terzi che perseguiamo con riferimento alla nostra operatività.

Ti ricordiamo che, ai sensi dell'art. 21 del GDPR, hai il **diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che ti riguardano, qualora il trattamento venga effettuato per il perseguimento di un nostro interesse, compresa l'attività di profilazione.**

In caso di tua **opposizione**, ci asterremo dal trattare ulteriormente i tuoi dati personali a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al trattamento (motivi prevalenti sui tuoi interessi, diritti e libertà), oppure il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto.

Elenco degli interessi legittimi:

- **presidio della sicurezza dei sistemi IT** e delle reti a tutela della riservatezza, integrità e disponibilità dei dati personali;
- adozione di presidi idonei alla **prevenzione delle frodi** e di **altri rischi** (ad esempio in materia di responsabilità amministrativa degli enti, di antiriciclaggio e di anticorruzione) in adempimento di obblighi giuridici gravanti sul Titolare;
- **esercizio e difesa di un diritto**, in qualsiasi sede;
- **trasmissione** di dati personali **all'interno del gruppo societario** a fini amministrativi interni;
- **trattamento di dati personali di soggetti terzi** nell'ambito dell'esecuzione di accordi e/o contratti con controparti della Società, anche in fase precontrattuale;
- **svolgimento di attività non riconducibili all'esecuzione di contratti ma pertinenti al rapporto di clientela** (ad esempio assistenza e "caring" alla clientela);
- **gestione di operazioni societarie e strategiche** quali, ad esempio fusioni, scissioni e cessioni di ramo d'azienda;
- **sviluppo e aggiornamento di modelli predittivi e descrittivi** attraverso la produzione di statistiche e di reportistica con le seguenti finalità:
  1. definizione di nuovi prodotti e servizi;
  2. verifica delle performance di prodotti e servizi per il miglioramento degli stessi;
  3. verifica dell'efficacia di processi e/o dell'operatività delle strutture;
  4. miglioramento della Data Quality;
  5. costruzione di modelli generali di comportamento della clientela basati su analisi statistiche di informazioni di tipo quanti/qualitativo con lo scopo di mantenere adeguato lo standard dell'offerta di prodotti e servizi alle esigenze della clientela;
  6. miglioramento dell'esperienza dell'utente sui siti web e sulle applicazioni.

# **INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE GIURIDICHE, ENTI O ASSOCIAZIONI**

Se rappresenti una persona giuridica, un ente o una associazione, ti informiamo che il consenso è necessario per autorizzarci all'invio di comunicazioni elettroniche (posta elettronica) per lo svolgimento di attività promozionale o il compimento di ricerche di mercato.

Il rilascio del consenso autorizza la Società ad effettuare il medesimo trattamento anche mediante posta cartacea o chiamate telefoniche tramite operatore.

*Aggiornamento febbraio 2024*

## PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI:

### SUPPLEMENTO DI INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016

#### FIRMA GRAFOMETRICA

La Società mette a disposizione della clientela, per il tramite dei soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e di banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società, il servizio di firma grafometrica (di seguito il "**Servizio di Firma Grafometrica**"), vale a dire la possibilità di firmare la documentazione contrattuale e la modulistica ad essa correlata in formato elettronico, eliminando così il ricorso alla carta.

L'adesione al Servizio di Firma Grafometrica comporta la raccolta di alcune categorie particolari di Dati Personali che la legge definisce "*dati biometrici*" rilevati all'atto dell'apposizione della firma grafometrica (quali, a titolo esemplificativo, la velocità di tracciamento, la pressione esercitata durante il movimento di firma, l'accelerazione, l'inclinazione, i c.d. salti in volo) (di seguito, i "**Dati Biometrici**") e relativi alla tua firma autografa che verranno raccolti presso i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure da banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società.

I Dati Biometrici che fornirai ai fini dell'utilizzo del Servizio di Firma Grafometrica sono trattati nel rispetto di quanto indicato nell'informativa che ti è stata fornita dai soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure dalle banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società preliminarmente alla tua adesione al citato Servizio di Firma Grafometrica.

Al riguardo, la Società, in qualità di Titolare del trattamento relativo alla conservazione del dato biometrico, ti fornisce le seguenti informazioni circa l'utilizzo dei Dati Biometrici.

---

#### FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO DEI DATI BIOMETRICI

---

I Dati Biometrici, contenuti nella registrazione informatica dei parametri della tua firma sono conservati con le seguenti finalità:

- a) **esigenze di confronto e verifica** connesse all'attività istituzionale svolta dalla Società **in relazione ad eventuali situazioni di contenzioso** legate al disconoscimento della sottoscrizione apposta su atti e documenti di tipo negoziale;
- b) **contrasto di tentativi di frode** e del fenomeno dei **furti di identità**;
- c) **rafforzamento delle garanzie di autenticità e integrità** della documentazione contrattuale e della modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico;
- d) **dematerializzazione e sicurezza dei documenti conservati** con conseguente eliminazione del ricorso alla carta.

---

#### MODALITÀ DI TRATTAMENTO E TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI BIOMETRICI

---

Di seguito vengono illustrate le principali caratteristiche del trattamento:

- a) i Dati Biometrici sono memorizzati all'interno della documentazione contrattuale e della modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico tramite adeguati sistemi di crittografia a chiave pubblica;
- b) la corrispondente chiave privata è nella esclusiva disponibilità di un soggetto Terzo Fiduciario, individuato da soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e da banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi e che fornisce idonee garanzie di indipendenza e sicurezza nella conservazione della medesima chiave. La Società, i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo o le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società non possono in alcun modo accedere e utilizzare la chiave privata senza l'intervento del soggetto Terzo Fiduciario;
- c) la generazione delle chiavi private di decifrazione dei Dati Biometrici e la conservazione delle stesse avviene all'interno di dispositivi sicuri (*Hardware Security Model*) collocati presso le sedi informatiche (Server Farm) del Gruppo o delle banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società. Qualsiasi attività di utilizzo delle chiavi prevede la digitazione di apposite credenziali di sblocco, mantenute nell'esclusiva disponibilità del soggetto Terzo Fiduciario;
- d) i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società hanno consegnato le credenziali di sblocco delle chiavi al soggetto Terzo Fiduciario, che ne cura la conservazione presso locali e mezzi blindati di massima sicurezza ai quali il Terzo Fiduciario ha l'esclusiva possibilità di accesso;

- e) il soggetto Terzo Fiduciario può essere chiamato ad inserire le proprie credenziali di sblocco della chiave privata di decifratura, dopo averle recuperate dai mezzi blindati ai quali ha esclusiva possibilità di accesso, per la gestione di situazioni di contenzioso e conseguente verifica della firma grafometrica, apposta sulla documentazione contrattuale e sulla modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico, da parte di un perito calligrafo e per la gestione di attività di manutenzione straordinaria del Servizio di Firma Grafometrica;
- f) l'accesso al modello grafometrico cifrato avviene esclusivamente tramite l'utilizzo delle credenziali di sblocco della chiave privata, detenuta dal soggetto Terzo Fiduciario nei soli casi in cui si renda indispensabile per l'insorgenza di un contenzioso sull'autenticità della firma o a seguito di richiesta dell'Autorità Giudiziaria;
- g) i sistemi informatici sono protetti contro l'azione di ogni tipo di attacco informatico con i più aggiornati sistemi di sicurezza, certificati secondo lo standard internazionale ISO/IEC 27001:2014 da un Ente Terzo.

Per il perseguimento delle finalità di cui sopra, i documenti sono conservati a norma, ai sensi delle Linee Guida AGID "Sulla formazione, gestione e conservazione dei documenti informatici", (i) presso il Gruppo, il quale si avvale, per l'esecuzione del Servizio di Firma Grafometrica, di Intesa Sanpaolo S.p.A. o (ii) per le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società, presso società informatiche specializzate nel servizio di conservazione a norma il cui elenco aggiornato è disponibile presso la Società su richiesta.

Il trattamento di Dati Biometrici nell'ambito dell'utilizzo del Servizio di Firma Grafometrica avviene sulla base delle prescrizioni dell'Autorità Garante per la protezione dei dati personali (Provvedimento generale prescrittivo in tema di biometria - 12 novembre 2014 - Pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 280 del 2 dicembre 2014).

Ti rammentiamo che il consenso al trattamento dei Dati Biometrici nell'ambito dell'utilizzo della firma grafometrica è stato da te espresso all'atto di adesione al Servizio di Firma Grafometrica presso i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure presso le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società con l'accettazione della stessa e ha validità fino alla sua eventuale revoca.

**L'informativa completa è disponibile presso il sito Internet della Società ([www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)).**

Per quanto riguarda i dati di contatto del Titolare e del "Responsabile della protezione dei dati" relativamente ai Dati Biometrici si rinvia, rispettivamente, alle Sezioni 1 e 2 dell'"Informativa nei confronti di persone fisiche ai sensi dell'art. 14 del Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016" di cui sopra relativa alla sottoscrizione delle quote dei Fondi gestiti da Eurizon Capital SGR S.p.A..

## Scopo

Il presente documento fornisce le 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: Eurizon Tesoreria Euro - Classe BM - Investimento in unica soluzione

**Società di Gestione:** Eurizon Capital SGR SpA (la "SGR"), appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

**ISIN Portatore:** IT0005367773

**Sito web:** [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 02/8810.8810

CONSOB è responsabile della vigilanza di Eurizon Capital SGR SpA in relazione al presente Documento contenente le Informazioni Chiave.

Il presente prodotto è autorizzato in Italia.

**Data validità KID:** 29/02/2024

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** "Eurizon Tesoreria Euro" (il "Fondo") è un Fondo comune di investimento aperto (OICVM).

Categoria: Fondo Comune Monetario (FCM) con valore patrimoniale netto variabile (FCM di tipo VNAV standard) ai sensi del Regolamento (UE) del Parlamento Europeo e del Consiglio n. 2017/1131 sui Fondi Comuni Monetari (di seguito, il "Regolamento FCM").

Il Fondo appartiene al "Sistema Mercati".

**Periodo di detenzione raccomandato:** 12 mesi

**Obiettivi:** Il Fondo mira a mantenere il valore del capitale investito e ad ottenere un rendimento in linea con l'andamento del mercato monetario.

**Politica di investimento:**

È un Fondo Comune Monetario che investe in strumenti del mercato monetario denominati in euro.

Investimento contenuto in depositi bancari denominati in euro.

Gli strumenti del mercato monetario sono emessi principalmente da Stati o da organismi sovranazionali/agenzie. L'emittente e la qualità dello strumento del mercato monetario oggetto di investimento devono ottenere una valutazione favorevole sulla base della procedura di valutazione interna della qualità creditizia; tale requisito non si applica agli strumenti del mercato monetario emessi o garantiti dall'Unione, da un'autorità centrale o dalla banca centrale di uno Stato membro, dalla Banca centrale europea, dalla Banca europea per gli investimenti, dal Meccanismo europeo di stabilità o dal Fondo europeo di stabilità finanziaria. La SGR applica la procedura di valutazione interna al fine di determinare se la qualità creditizia degli strumenti del mercato monetario ottiene una valutazione favorevole.

La durata media finanziaria del Fondo è inferiore ai 6 mesi.

Il Fondo non è un investimento garantito.

L'investimento nel Fondo è diverso dall'investimento in depositi, con particolare riferimento al rischio di fluttuazione del capitale investito nel Fondo stesso.

Il Fondo non gode di sostegno esterno che ne garantisca la liquidità o ne stabilizzi il NAV per quota.

Il rischio di perdita del capitale ricade sull'investitore.

Il fondo è gestito attivamente con riferimento al *benchmark* di seguito indicato.

Parametro di riferimento (c.d. *benchmark*):

50% FTSE Eurozone BOT (Weekly);

50% Bloomberg Euro Treasury Bill.

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del *benchmark*.

Grado di discrezionalità rispetto al *benchmark*: contenuto.

La gestione del Fondo è caratterizzata da un significativo tasso di movimentazione del portafoglio (*turnover*).

Il Fondo può utilizzare strumenti finanziari derivati - nei limiti e alle condizioni stabilite dal Regolamento FCM - esclusivamente con finalità di copertura del rischio di tasso di interesse o di tasso di cambio insiti in altri investimenti del Fondo.

**Distribuzione dei proventi:** I proventi realizzati dal Fondo sono reinvestiti nel patrimonio del Fondo stesso.

**Depositario:** State Street Bank International GmbH - Succursale Italia, Via F. Aperti 10, Milano.

**Ulteriori informazioni:** La Classe BM del Fondo può essere sottoscritta esclusivamente attraverso versamenti in unica soluzione. L'importo minimo del primo versamento è pari a 100.000 euro. Per ulteriori dettagli si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. D).

Ulteriori informazioni sul Fondo, il Prospetto, il Regolamento di gestione, l'ultima Relazione annuale e la Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori. Potete richiedere tali documenti per iscritto ad EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, anche tramite fax indirizzato al numero 02/8810.2081 ovvero tramite il sito Internet, Sezione "Contatti"; provvederemo ad inviarvi gratuitamente. I documenti contabili del Fondo sono disponibili gratuitamente anche presso la nostra sede e presso la sede del Depositario.

**Pubblicazione del valore della quota:** Il valore della quota del Fondo è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul nostro sito Internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com). Il Fondo calcola il NAV per quota come la differenza tra la somma di tutte le attività e la somma di tutte le passività del Fondo stesso, valutate utilizzando il metodo della valutazione in base ai prezzi di mercato, divisa per il numero di quote in essere del Fondo.

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:**

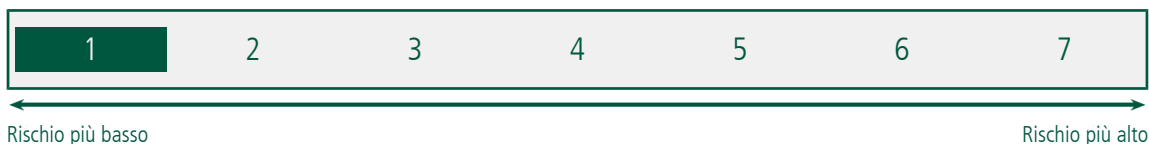
Il potenziale investitore al dettaglio risulta di seguito identificato:

- è un investitore con una conoscenza ed esperienza anche di base;
- è capace di sopportare perdite anche fino all'intero ammontare investito, in quanto il Fondo non è garantito;
- è disposto ad immobilizzare le somme investite per un periodo di tempo in linea con il periodo di detenzione raccomandato;
- ha l'obiettivo di mantenere il valore del capitale investito e di ottenere un rendimento in linea con l'andamento del mercato monetario;
- è un investitore per il quale la partecipazione al Fondo non rappresenti l'unica forma d'investimento di natura finanziaria.

Il Fondo non è destinato a "U.S. Person" secondo la definizione contenuta nella *Regulation S* dello *United States Securities Act* del 1933 e successive modifiche nonché nell'Accordo Intergovernativo stipulato tra l'Italia e gli Stati Uniti d'America il 10 gennaio 2014, ratificato con la Legge 18 giugno 2015 n. 95 ("FATCA").

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 1 anno.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale investito.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 12 mesi	
Esempio di investimento: € 10.000	
Scenari	In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> € 9.800 Rendimento medio per ciascun anno -2,00%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> € 9.890 Rendimento medio per ciascun anno -1,14%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> € 9.950 Rendimento medio per ciascun anno -0,49%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b> € 10.240 Rendimento medio per ciascun anno 2,39%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 1 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2021 e settembre 2022.

Lo scenario moderato a 1 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2020 e marzo 2021.

Lo scenario favorevole a 1 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2022 e novembre 2023.

## Cosa accade se Eurizon Capital SGR non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza. Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione del Risparmio e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%).
- 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi totali</b>	<b>€ 42</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>0,4%</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato ed ipotizzando che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al -0,08% prima dei costi e al -0,48% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Tale importo verrà comunicato a cura dello stesso soggetto.

## Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	0% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 5 Euro di diritti fissi	€ 5
<b>Costi di uscita</b>	Non previsti	€ 0
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	0,35% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 35
<b>Costi di transazione</b>	0,03% 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.	€ 2
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Non previste.	€ 0

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

Periodo di detenzione raccomandato: 12 mesi.

Il Periodo di detenzione raccomandato è definito in funzione degli obiettivi, delle caratteristiche e della struttura finanziaria 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.

Il rimborso delle quote del Fondo può essere richiesto in qualsiasi momento senza dover fornire alcun preavviso. Il rimborso viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della Società. Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami da parte dell'investitore dovranno essere inoltrati in forma scritta a Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet della SGR o tramite posta elettronica certificata (PEC) direzioneeurizoncapitalsgr@pec.intesasanpaolo.com. I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei distributori. La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza, anche alla luce degli orientamenti desumibili dalle decisioni assunte dall'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob, comunicando per iscritto all'investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. Per maggiori informazioni sul trattamento dei reclami nonché sull'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. A).

## Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulla performance passata del Fondo relativa agli ultimi 10 anni, ove presenti, sono disponibili nella Parte II del Prospetto del Fondo.

I calcoli relativi agli scenari di performance sono disponibili sul sito internet della SGR.

## DOCUMENTO INFORMATIVO IN MATERIA DI INCENTIVI E RECLAMI

Con riferimento all'informativa prevista a favore dei partecipanti agli OICR nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva, Eurizon Capital SGR S.p.A. (la "SGR"):

- comunica di seguito, in forma sintetica i termini essenziali degli accordi conclusi in materia di compensi/commissioni/prestazioni;
- descrive le modalità di presentazione dei reclami e il processo di gestione degli stessi;
- comunica gli obblighi a cui è soggetta in materia di antiriciclaggio;
- rende nota la misura dell'importo minimo al di sotto del quale la stessa potrà astenersi dal reintegro ai partecipanti in caso di errori di calcolo nel valore unitario della quota del Fondo.

---

### INCENTIVI

---

#### Incentivi versati dalla SGR

A fronte dell'attività di promozione e collocamento nonché dell'attività di assistenza fornita in via continuativa nei confronti dei partecipanti ai Fondi, anche nelle operazioni successive alla prima sottoscrizione ai collocatori dei Fondi appartenenti al "Sistema Mercati" sono riconosciuti, sulla base degli accordi in essere, i seguenti compensi:

- l'intero ammontare (100%) degli importi percepiti dalla SGR a titolo di commissioni di sottoscrizione, ove previste, e fino ad un massimo del 50% degli importi percepiti dalla SGR a titolo di diritti fissi;
- una quota parte degli importi percepiti dalla SGR a titolo di provvigioni di gestione, differenziata in base agli accordi intercorsi con i singoli collocatori e commisurata alla natura ed all'insieme dei servizi a valore aggiunto che il collocatore si è impegnato a prestare al cliente finale. Tale quota parte è compresa tra il 66,7% e l'83% per i collocatori appartenenti al medesimo Gruppo della SGR e tra il 66,7% e l'84% per i collocatori non appartenenti al Gruppo della SGR. La quota parte della provvigione di gestione corrisposta al collocatore è comunicata all'investitore dallo stesso soggetto collocatore nell'ambito delle operazioni di sottoscrizione. Nella Parte II del Prospetto è indicata la misura media della quota parte della provvigione di gestione corrisposta ai collocatori.

La SGR può fornire utilità non monetarie a favore del collocatore sotto forma di prestazione, organizzazione e sostenimento dei costi in relazione all'attività di formazione e qualificazione del personale del collocatore medesimo.

La SGR può riconoscere una quota parte (fino all'83%) degli importi percepiti a titolo di provvigioni di gestione a favore di intermediari o di imprese di assicurazione che sottoscrivono quote di Fondi per conto di gestioni di portafogli, altri OICR, polizze *unit-linked* o fondi pensione, e dette provvigioni sono riconosciute ai rispettivi patrimoni, nel rispetto dell'obbligo di agire nel miglior interesse dell'OICR.

#### Incentivi percepiti dalla SGR

Sulla base di specifici accordi la SGR può ricevere, dagli OICR terzi oggetto di investimento dei Fondi gestiti, retrocessioni commissionali di importo variabile. Dette retrocessioni commissionali sono integralmente riconosciute al patrimonio degli stessi Fondi.

La SGR, in qualità di Distributore Principale - in via esclusiva per l'Italia - degli OICR gestiti dalle controllate Epsilon SGR S.p.A. ed Eurizon Capital S.A. (rispettivamente, gli "OICR collegati" e le "Società di Gestione Collegate"), svolge l'attività di commercializzazione degli OICR collegati, per il tramite di sub-collocatori dalla stessa nominati, nei confronti degli investitori al dettaglio.

Quale remunerazione per l'attività svolta, la SGR percepisce una quota parte delle retrocessioni commissionali riconosciute dalle Società di Gestione Collegate, per il tramite della stessa SGR, ai sub-collocatori.

La SGR non percepisce dai negozianti di cui si avvale nell'attività di investimento utilità non monetarie e non stipula con il negoziatore *soft commission agreements* o *commission sharing agreements*.

La SGR considera comunque ammissibili le seguenti tipologie di benefici non monetari di minore entità:

- a) le informazioni o la documentazione relativa a uno strumento finanziario o a un servizio di investimento di natura generica;
- b) il materiale scritto da terzi, commissionato e pagato da un emittente societario o da un emittente potenziale per promuovere una nuova emissione da parte della società, o quando l'intermediario è contrattualmente impegnato e pagato dall'emittente per produrre tale materiale in via continuativa, purché il rapporto sia



chiaramente documentato nel materiale e quest'ultimo sia messo a disposizione di qualsiasi intermediario che desideri riceverlo o del pubblico in generale nello stesso momento;

- c) partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e sulle caratteristiche di un determinato strumento finanziario o servizio di investimento;
- d) ospitalità di un valore *de minimis* ragionevole, come cibi e bevande nel corso di un incontro di lavoro o di una conferenza, seminario o altri eventi di formazione di cui alla lettera c).

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto.

---

## RECLAMI

---

I reclami dovranno essere inoltrati in forma scritta a EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet o tramite posta elettronica certificata (PEC) [direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com](mailto:direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com). I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei soggetti Collocatori.

La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza comunicando per iscritto all'Investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. I dati e le informazioni concernenti i reclami saranno conservati nel Registro dei reclami istituito dalla SGR.

In caso di mancata risposta entro i termini previsti o se comunque insoddisfatto dell'esito del reclamo, prima di ricorrere al Giudice, l'Investitore potrà rivolgersi all'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob.

Restano fermi i diritti e le garanzie previsti dal regolamento (UE) 2016/679 in materia di tutela dei dati personali.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto.

Si segnala infine che sul sito internet della SGR [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) sono disponibili i documenti concernenti:

- la Politica di gestione di conflitti di interesse;
- la Strategia di esecuzione e trasmissione degli ordini unitamente all'elenco degli intermediari selezionati per la trasmissione/esecuzione degli ordini;
- la Strategia per l'esercizio dei diritti di intervento e di voto inerenti agli strumenti finanziari di pertinenza degli OICR gestiti.

---

## DISPOSIZIONI IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO

---

Con riferimento al D. Lgs. 231/2007, come successivamente modificato (di seguito il "Decreto" o la "normativa antiriciclaggio"), si rende noto che la SGR provvederà con frequenza periodica nel corso della durata del rapporto di partecipazione ai fondi a richiedere al Partecipante (nel caso di rapporto cointestato ad una pluralità di soggetti, tutti i riferimenti dovranno essere intesi al plurale), direttamente o per il tramite del collocatore di riferimento, le informazioni di Adeguata Verifica previste dal Decreto.

Si conferma che tali informazioni verranno trattate nel rispetto delle vigenti disposizioni di legge in materia di privacy.

In tale ambito, si evidenzia che il conferimento di tali informazioni è obbligatorio ai sensi della normativa antiriciclaggio (art. 22 del Decreto) e che un eventuale rifiuto comporta l'applicazione dell'art. 42 del Decreto, ai sensi del quale *"I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35"*.

---

## ERRORI NEL CALCOLO DEL VALORE DELLA QUOTA DEL FONDO

---

Si rende noto che il Consiglio di Amministrazione della SGR, in osservanza a quanto disposto dalla Banca d'Italia con il Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio (Titolo V, Capitolo I, Sezione II, par. 4.6, lett. a), ha fissato a 5 (cinque) euro la misura dell'importo minimo al di sotto del quale la stessa potrà astenersi dal reintegro ai partecipanti in caso di errori di calcolo nel valore unitario della quota del Fondo.

# INFORMATIVA SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

1.	LA TUA PRIVACY .....	2
2.	A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA? .....	2
3.	COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO? .....	2
4.	QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?.....	2
5.	PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI? .....	3
6.	DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO .....	3
7.	SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI? .....	3
8.	CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO? .....	4
9.	COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI? .....	5
10.	PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI? .....	5
11.	COME PUOI CONTATTARCI? .....	5
12.	CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE? .....	5
13.	QUALI SONO I TUOI DIRITTI?.....	5
14.	PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI "CONSENSI"? .....	6
15.	CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI.....	6
ALL. 1 -	GLI INTERESSI LEGITIMI .....	7

*Aggiornamento febbraio 2024*

---

## 1. LA TUA PRIVACY

---



In **Eurizon Capital SGR S.p.A.** conosciamo il valore dei tuoi dati personali e ci adoperiamo costantemente per trattarli in maniera riservata e sicura così che tu possa affidarci con serenità.

In questo documento informativo ti mostreremo quali categorie di dati gestiamo e perché; quali sono le fonti di dati alle quali attingiamo; come trattiamo i dati, con chi li condividiamo e per quanto tempo li conserviamo. Passeremo quindi in rassegna ciascuno dei tuoi diritti, sanciti dal GDPR (**General Data Protection Regulation - Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016**), fornendoti le informazioni utili per poterli esercitare.

Siamo al tuo servizio per garantirti una adeguata, puntuale e rigorosa protezione dei tuoi dati.

---

## 2. A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA?

---

A ogni nostro **cliente** e quindi a te che hai già con noi un rapporto contrattuale o che stai per instaurarlo.

L'informativa si rivolge anche a tutti coloro che, a vario titolo, sono collegati ai nostri clienti ad esempio i legali rappresentanti, gli amministratori, i soci, i titolari effettivi, i procuratori, i delegati o i firmatari).

Infine, l'informativa si rivolge a coloro i cui dati ci sono stati forniti da altri soggetti nelle fasi precontrattuali o in esecuzione di un contratto.

Il suo contenuto può riguardarti in quanto persona fisica, ditta individuale o libero professionista.

Potremmo avere la necessità di modificarla o integrarla, per obblighi normativi o in conseguenza di mutamenti organizzativi. In tal caso te ne daremo notizia tramite i nostri canali e puoi in ogni momento consultarne la versione più aggiornata nella sezione "Privacy" del sito [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

---

## 3. COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?

---



Il GDPR definisce il "**dato personale**" come "qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile".

Il GDPR definisce anche puntualmente cosa si intende per "**trattamento**", ossia "qualunque operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali o insiemi di dati personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione".

In qualità di " **Titolare del trattamento**", Eurizon Capital SGR S.p.A., agendo nel pieno rispetto di principi di correttezza, liceità e trasparenza, determina i mezzi e le finalità di ognuna di queste "operazioni" che coinvolge, anche solo potenzialmente, i tuoi dati personali, tutto ciò garantendo la tua riservatezza e tutelando appieno i tuoi diritti.

---

## 4. QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?

---

I dati personali che trattiamo e proteggiamo appartengono alle seguenti categorie:

**a. dati identificativi e anagrafici**, come il nome e il cognome, la denominazione, il codice fiscale, la partita IVA, la data e il luogo di nascita, l'indirizzo di residenza/domicilio, il domicilio fiscale, l'indirizzo di corrispondenza, il genere, la nazionalità e i dati relativi ai documenti identificativi;



**b. dati relativi all'immagine**, come la fotografia presente sul documento identificativo;

**c. dati di contatto**, come il numero del telefono fisso e del cellulare, l'indirizzo e-mail e la PEC;

**d. dati relativi alla situazione personale e familiare**, come lo stato civile e la composizione del nucleo familiare;

**e. dati finanziari**, economici, patrimoniali;

**f. dati inerenti ai rapporti che intrattieni con noi**, come i dati transazionali, la classificazione secondo la Direttiva europea MIFID e gli estremi identificativi dei rapporti bancari strumentali all'operatività che intrattieni con noi (ad esempio IBAN o deposito amministrato);

**g. dati appartenenti a categorie “particolari”**, ad esempio i dati biometrici relativi alla tua firma elettronica di documenti contrattuali da te eventualmente sottoscritti presso la Banca che opera come collocatrice di nostri prodotti/servizi e i dati relativi alla salute. Si tratta dei dati che in passato erano definiti “sensibili” e richiedono una protezione “particolare” così come definito nell’art. 9 del GDPR;

**h. dati giudiziari** relativi a procedimenti penali pendenti o/o definiti.

## 5. PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI?

Abbiamo bisogno dei tuoi dati per istruire, concludere e dare corretta esecuzione ai contratti e per adempiere ai relativi obblighi di legge.

Se deciderai di non fornirci i tuoi dati, ci troveremo nell’impossibilità di attivare i nostri servizi.

## 6. DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO



I dati che trattiamo possono avere provenienza:

**Diretta:** se ce li hai comunicati tu nelle occasioni in cui hai interagito con noi;


**Indiretta:** se li abbiamo raccolti da terzi (quali ad esempio i soggetti distributori incaricati) o da fonti accessibili al pubblico, in osservanza delle normative di riferimento.

Ci prendiamo in ogni caso cura dei tuoi dati: li trattiamo mediante strumenti manuali, informatici e telematici e ne garantiamo la sicurezza e la riservatezza.



## 7. SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETTUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI?

Il trattamento dei dati personali è lecito solamente se la sua finalità è sostenuta da una base giuridica valida, ricompresa cioè tra quelle previste dal GDPR.

Ti mostriamo sinteticamente, in corrispondenza dei diversi fondamenti giuridici previsti, quali sono i trattamenti che effettuiamo e le finalità che perseguiamo.

LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
<p>a) <b>Consenso</b></p> <p>(art. 6.1 lettera a) del GDPR e art. 9.2 lettera a) del GDPR)</p> <p>-----</p> <p><b>Questi trattamenti sono possibili solo se hai rilasciato il consenso per la specifica finalità.</b></p> <p><b>Hai sempre e comunque il diritto di revocare la totalità o parte dei consensi rilasciati.</b></p>	<p><u>Effettuiamo</u> attività di:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>promozione e vendita</b> di prodotti e/o servizi della Società o, laddove autorizzata, di altre società del Gruppo, realizzata mediante l’invio di materiale e/o comunicazioni aventi natura informativa/commerciale/pubblicitaria tramite lettere, telefono, sistemi automatizzati di comunicazione etc.;</li> <li>- <b>rilevazione</b> (i) del <b>grado di soddisfazione</b> della clientela sulla qualità dei prodotti e/o servizi offerti o sull’attività svolta dalla Società e/o (ii) delle <b>preferenze</b> della clientela anche ai fini della creazione di prodotti e/o servizi destinati a specifiche categorie di clienti realizzata mediante elaborazione di studi, ricerche o indagini di mercato, anche tramite interviste personali o telefoniche, questionari, ecc..</li> </ul> <p>Per il trattamento di dati appartenenti a <b>categorie particolari</b> la legge richiede una specifica manifestazione di consenso che ti sarà richiesta volta per volta limitatamente a quanto necessario per l’esecuzione di prestazioni da te richieste.</p>
<p>b) <b>Contratto e misure precontrattuali</b></p> <p>(art. 6.1 lettera b) del GDPR)</p>	 <p><u>Prestiamo</u> i servizi richiesti e diamo esecuzione ai contratti o agli atti relativi alle fasi precontrattuali.</p>



LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
c) <i>Obbligo di legge</i> (art. 6.1 lettera c) del GDPR)	<p>Adempiamo a <b>prescrizioni normative</b>, ad esempio in ambito fiscale e in materia di antiriciclaggio e di anticorruzione.</p> <p>Adempiamo a <b>disposizioni dell'Autorità</b>, ad esempio in relazione al monitoraggio dei rischi operativi e finanziari a livello di gruppo bancario.</p> 
d) <i>Legittimo interesse</i> (art. 6.1 lettera f) del GDPR)	 <p>Perseguiamo <b>interessi legittimi</b> nostri o di terzi, che si dimostrino leciti, concreti e specifici, dopo aver appurato che ciò non comprometta i tuoi diritti e le tue libertà fondamentali.</p> <p>Tra questi rientrano, ad esempio, la sicurezza fisica, la sicurezza dei sistemi IT e delle reti, la prevenzione delle frodi e la produzione di statistiche.</p> <p>L'elenco completo degli interessi legittimi che perseguiamo è descritto nell'allegato n. 1 "Gli interessi legittimi" del presente documento.</p>

## 8. CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO?

Possiamo comunicare i tuoi dati ad altri soggetti, sia all'interno che all'esterno dell'Unione Europea, ma **solo per le specifiche finalità indicate in informativa secondo le basi giuridiche previste dal GDPR**.

Possano essere destinatari dei tuoi dati:

- le **Autorità** e i soggetti nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è dovuta in adempimento di **obblighi normativi**;
- i **sistemi pubblici informativi** istituiti presso le pubbliche amministrazioni, quale l'Anagrafe tributaria - Archivio dei rapporti con operatori finanziari;
- soggetti **appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo**, ivi incluse le società controllate o collegate;
- soggetti con i quali intratteniamo **accordi di natura commerciale** o che operano quali nostri **intermediari, nei seguenti settori**:
  - servizi bancari, finanziari ed assicurativi;
  - sicurezza fisica (ad esempio guardiania e videosorveglianza);
  - fornitura e gestione di procedure e sistemi informatici e di telecomunicazioni;
  - sicurezza informatica;
  - libera professione (ad esempio periti, notai e legali, anche in ambito contenzioso);
  - revisione contabile e consulenza in genere;
  - rilevazione della qualità dei servizi ed analisi e ricerche di mercato;
  - informazione e promozione commerciale di prodotti e/o servizi;
  - gestione dei rapporti con la clientela (ad esempio in relazione alla comunicazione e all'assistenza);
  - logistica;
  - archiviazione di dati e di documenti (sia in forma cartacea che elettronica).



Le società del Gruppo ed i soggetti terzi cui possono essere comunicati i tuoi Dati Personali possono agire come: (1) Titolari del trattamento, ossia soggetti che determinano le finalità ed i mezzi del trattamento dei Dati Personali; (2) Responsabili del trattamento, ossia soggetti che trattano i Dati Personali per conto del Titolare o (3) Contitolari del trattamento che determinano congiuntamente alla Società le finalità ed i mezzi dello stesso.

L'elenco aggiornato dei soggetti individuati come Titolari, Responsabili o Contitolari è disponibile su richiesta all'indirizzo e-mail [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com) o presso la sede legale della Società.

## 9. COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI?

Di norma trattiamo i tuoi dati all'interno dell'Unione Europea; **per motivi tecnici od operativi**, potremmo però trasferire i dati verso:

- paesi al di fuori dell'Unione Europea o organizzazioni internazionali che, secondo quanto stabilito dalla Commissione Europea, garantiscono un livello di protezione adeguato;
- altri paesi, basandoci, in questo caso, su una delle "garanzie adeguate" o su una delle specifiche deroghe previste dal GDPR.



Inoltre, i tuoi dati relativi alle transazioni effettuate a valere sui rapporti che intrattieni con noi possono essere trasmessi, per esclusivi fini di **prevenzione e di contrasto del terrorismo e del suo finanziamento**, alle Autorità pubbliche degli Stati Uniti d'America, con cui l'Unione Europea ha concluso uno specifico accordo<sup>1</sup>.

## 10. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI?



Per obbligo di legge conserviamo i tuoi dati per un periodo di 10 anni a decorrere dalla chiusura del rapporto contrattuale.

Li tratteremo per un periodo maggiore esclusivamente nei casi espressamente previsti dalla legge o per perseguire un interesse legittimo, nostro o di terzi.

## 11. COME PUOI CONTATTARCI?

Questi sono i riferimenti utili per contattarci:

- Titolare del trattamento: Eurizon Capital SGR S.p.A.
- Sede legale: Via Melchiorre Goia 22, 20124 Milano
- [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com)
- [DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com](mailto:DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com)
- [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

## 12. CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE?



Il "Responsabile della protezione dei dati" (DPO – Data Protection Officer) è una figura di garanzia che abbiamo provveduto a nominare, così come espressamente richiesto dal GDPR. Potrai rivolgerti al DPO per tutte le questioni relative al trattamento dei tuoi dati personali e per esercitare i diritti previsti dal GDPR, contattandolo al seguente indirizzo e-mail: [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com).

## 13. QUALI SONO I TUOI DIRITTI?

Il GDPR ti riconosce i seguenti diritti:



**Opposizione** (ex art. 21 GDPR): qualora i tuoi dati personali siano trattati da noi per finalità di marketing diretto, hai il diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento e all'eventuale attività di profilazione ad esso connessa; se eserciti questo diritto, i tuoi dati personali non saranno più oggetto di trattamento per questa finalità.

Puoi esercitare il diritto di opposti anche relativamente ai trattamenti che effettuiamo per eseguire compiti di interesse pubblico, per esercitare pubblici poteri o per perseguire un legittimo interesse nostro o di terzi. In questi casi il trattamento non sarà più effettuato a meno che non ci siano motivi che ci obbligano a procedere oppure esso sia necessario per accertare, esercitare o difendere in giudizio un diritto.



**Accesso** (ex art. 15 GDPR): hai il diritto di ottenere la conferma che sia o meno in corso, da parte nostra, un trattamento di dati personali che ti riguardano, di avere informazioni sul trattamento in corso e di ricevere copia dei dati.



**Cancellazione** (ex art. 17 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che ti riguardano (ad esempio se i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati trattati oppure se hai revocato il consenso su cui si basa il trattamento e non sussiste altro fondamento giuridico per attuarlo).

<sup>1</sup> G.U. Unione Europea L 195/5 del 27/07/2010.



**Portabilità** (ex art. 20 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ricevere i dati personali che ci hai fornito e che ti riguardano in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da un dispositivo automatico. Il GDPR tutela altresì il tuo diritto di trasmettere questi dati a un altro titolare del trattamento senza impedimenti da parte nostra.



**Processo decisionale automatizzato compresa la profilazione** (ex art. 22 GDPR): di norma non assumiamo decisioni basate unicamente sul trattamento automatizzato dei tuoi dati personali se non in specifici ambiti ed esclusivamente quando la decisione è relativa alla conclusione o l'esecuzione di un contratto, si basa sul tuo consenso esplicito oppure è autorizzata dalla legge.

Nei primi due casi (contratto e consenso) garantiamo il tuo diritto di ottenere l'intervento umano, di esprimere la tua opinione e di contestare la decisione.

Hai sempre il diritto di ricevere informazioni significative sulla logica utilizzata, sull'importanza e sulle conseguenze dei trattamenti automatizzati.



**Limitazione** (ex art. 18 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la limitazione del trattamento dei dati personali che ti riguardano (ad esempio per il periodo necessario ad effettuare le opportune verifiche sui dati personali dei quali hai contestato l'esattezza).



**Rettifica** (ex art. 16 GDPR): hai il diritto di ottenere la rettifica dei dati personali inesatti che ti riguardano e l'integrazione dei dati incompleti.



**Reclamo** (ex art. 77 GDPR): se ritieni che il trattamento dei tuoi dati da parte nostra stia avvenendo in violazione della normativa sul trattamento dei dati personali, hai diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali competente.

#### 14. PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI “CONSENSI”?

Come descritto nella sezione 7, **le azioni di marketing diretto e indiretto e di profilazione commerciale**, effettuate da Eurizon Capital SGR S.p.A., sono subordinate all'esistenza di specifici consensi che, se vorrai, potrai rilasciarci, permettendoci di predisporre per te le nostre migliori proposte commerciali.

#### 15. CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI

Per esercitare i tuoi diritti puoi scrivere a:



- [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com)
- [DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com](mailto:DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com)
- Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano.

Effettueremo **gratuitamente** tutte le azioni e le comunicazioni necessarie. Solo qualora le tue richieste dovessero dimostrarsi manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, potremo addebitarti un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le tue richieste.

---

**ALL. 1 - GLI INTERESSI LEGITIMI**

---

L'art. 6.1, lettera f) del **REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016 (GDPR - GENERAL DATA PROTECTION REGULATION)** ci autorizza a trattare i dati personali che ti riguardano senza la necessità di chiederti un consenso, laddove il trattamento sia necessario per il perseguimento di un legittimo interesse nostro o di terzi, a condizione che tale interesse non prevalga sui tuoi interessi, sui tuoi diritti e sulle tue libertà fondamentali.

Con questo documento, ti forniamo l'elenco aggiornato degli **interessi legittimi** nostri o di terzi che perseguiamo con riferimento alla nostra operatività.

Ti ricordiamo che, ai sensi dell'art. 21 del GDPR, hai il **diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che ti riguardano, qualora il trattamento venga effettuato per il perseguimento di un nostro interesse, compresa l'attività di profilazione.**

In caso di tua **opposizione**, ci asterremo dal trattare ulteriormente i tuoi dati personali a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al trattamento (motivi prevalenti sui tuoi interessi, diritti e libertà), oppure il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto.

Elenco degli interessi legittimi:

- **presidio della sicurezza dei sistemi IT** e delle reti a tutela della riservatezza, integrità e disponibilità dei dati personali;
- adozione di presidi idonei alla **prevenzione delle frodi** e di **altri rischi** (ad esempio in materia di responsabilità amministrativa degli enti, di antiriciclaggio e di anticorruzione) in adempimento di obblighi giuridici gravanti sul Titolare;
- **esercizio e difesa di un diritto**, in qualsiasi sede;
- **trasmissione** di dati personali **all'interno del gruppo societario** a fini amministrativi interni;
- **trattamento di dati personali di soggetti terzi** nell'ambito dell'esecuzione di accordi e/o contratti con controparti della Società, anche in fase precontrattuale;
- **svolgimento di attività non riconducibili all'esecuzione di contratti ma pertinenti al rapporto di clientela** (ad esempio assistenza e "caring" alla clientela);
- **gestione di operazioni societarie e strategiche** quali, ad esempio fusioni, scissioni e cessioni di ramo d'azienda;
- **sviluppo e aggiornamento di modelli predittivi e descrittivi** attraverso la produzione di statistiche e di reportistica con le seguenti finalità:
  1. definizione di nuovi prodotti e servizi;
  2. verifica delle performance di prodotti e servizi per il miglioramento degli stessi;
  3. verifica dell'efficacia di processi e/o dell'operatività delle strutture;
  4. miglioramento della Data Quality;
  5. costruzione di modelli generali di comportamento della clientela basati su analisi statistiche di informazioni di tipo quanti/qualitativo con lo scopo di mantenere adeguato lo standard dell'offerta di prodotti e servizi alle esigenze della clientela;
  6. miglioramento dell'esperienza dell'utente sui siti web e sulle applicazioni.



# **INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE GIURIDICHE, ENTI O ASSOCIAZIONI**

Se rappresenti una persona giuridica, un ente o una associazione, ti informiamo che il consenso è necessario per autorizzarci all'invio di comunicazioni elettroniche (posta elettronica) per lo svolgimento di attività promozionale o il compimento di ricerche di mercato.

Il rilascio del consenso autorizza la Società ad effettuare il medesimo trattamento anche mediante posta cartacea o chiamate telefoniche tramite operatore.

*Aggiornamento febbraio 2024*

## PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI:

### SUPPLEMENTO DI INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016

#### FIRMA GRAFOMETRICA

La Società mette a disposizione della clientela, per il tramite dei soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e di banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società, il servizio di firma grafometrica (di seguito il "**Servizio di Firma Grafometrica**"), vale a dire la possibilità di firmare la documentazione contrattuale e la modulistica ad essa correlata in formato elettronico, eliminando così il ricorso alla carta.

L'adesione al Servizio di Firma Grafometrica comporta la raccolta di alcune categorie particolari di Dati Personali che la legge definisce "*dati biometrici*" rilevati all'atto dell'apposizione della firma grafometrica (quali, a titolo esemplificativo, la velocità di tracciamento, la pressione esercitata durante il movimento di firma, l'accelerazione, l'inclinazione, i c.d. salti in volo) (di seguito, i "**Dati Biometrici**") e relativi alla tua firma autografa che verranno raccolti presso i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure da banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società.

I Dati Biometrici che fornirai ai fini dell'utilizzo del Servizio di Firma Grafometrica sono trattati nel rispetto di quanto indicato nell'informativa che ti è stata fornita dai soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure dalle banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società preliminarmente alla tua adesione al citato Servizio di Firma Grafometrica.

Al riguardo, la Società, in qualità di Titolare del trattamento relativo alla conservazione del dato biometrico, ti fornisce le seguenti informazioni circa l'utilizzo dei Dati Biometrici.

---

#### FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO DEI DATI BIOMETRICI

---

I Dati Biometrici, contenuti nella registrazione informatica dei parametri della tua firma sono conservati con le seguenti finalità:

- a) **esigenze di confronto e verifica** connesse all'attività istituzionale svolta dalla Società **in relazione ad eventuali situazioni di contenzioso** legate al disconoscimento della sottoscrizione apposta su atti e documenti di tipo negoziale;
- b) **contrasto di tentativi di frode** e del fenomeno dei **furti di identità**;
- c) **rafforzamento delle garanzie di autenticità e integrità** della documentazione contrattuale e della modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico;
- d) **dematerializzazione e sicurezza dei documenti conservati** con conseguente eliminazione del ricorso alla carta.

---

#### MODALITÀ DI TRATTAMENTO E TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI BIOMETRICI

---

Di seguito vengono illustrate le principali caratteristiche del trattamento:

- a) i Dati Biometrici sono memorizzati all'interno della documentazione contrattuale e della modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico tramite adeguati sistemi di crittografia a chiave pubblica;
- b) la corrispondente chiave privata è nella esclusiva disponibilità di un soggetto Terzo Fiduciario, individuato da soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e da banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi e che fornisce idonee garanzie di indipendenza e sicurezza nella conservazione della medesima chiave. La Società, i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo o le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società non possono in alcun modo accedere e utilizzare la chiave privata senza l'intervento del soggetto Terzo Fiduciario;
- c) la generazione delle chiavi private di decifrazione dei Dati Biometrici e la conservazione delle stesse avviene all'interno di dispositivi sicuri (*Hardware Security Model*) collocati presso le sedi informatiche (Server Farm) del Gruppo o delle banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società. Qualsiasi attività di utilizzo delle chiavi prevede la digitazione di apposite credenziali di sblocco, mantenute nell'esclusiva disponibilità del soggetto Terzo Fiduciario;
- d) i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società hanno consegnato le credenziali di sblocco delle chiavi al soggetto Terzo Fiduciario, che ne cura la conservazione presso locali e mezzi blindati di massima sicurezza ai quali il Terzo Fiduciario ha l'esclusiva possibilità di accesso;

- e) il soggetto Terzo Fiduciario può essere chiamato ad inserire le proprie credenziali di sblocco della chiave privata di decifratura, dopo averle recuperate dai mezzi blindati ai quali ha esclusiva possibilità di accesso, per la gestione di situazioni di contenzioso e conseguente verifica della firma grafometrica, apposta sulla documentazione contrattuale e sulla modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico, da parte di un perito calligrafo e per la gestione di attività di manutenzione straordinaria del Servizio di Firma Grafometrica;
- f) l'accesso al modello grafometrico cifrato avviene esclusivamente tramite l'utilizzo delle credenziali di sblocco della chiave privata, detenuta dal soggetto Terzo Fiduciario nei soli casi in cui si renda indispensabile per l'insorgenza di un contenzioso sull'autenticità della firma o a seguito di richiesta dell'Autorità Giudiziaria;
- g) i sistemi informatici sono protetti contro l'azione di ogni tipo di attacco informatico con i più aggiornati sistemi di sicurezza, certificati secondo lo standard internazionale ISO/IEC 27001:2014 da un Ente Terzo.

Per il perseguimento delle finalità di cui sopra, i documenti sono conservati a norma, ai sensi delle Linee Guida AGID "Sulla formazione, gestione e conservazione dei documenti informatici", (i) presso il Gruppo, il quale si avvale, per l'esecuzione del Servizio di Firma Grafometrica, di Intesa Sanpaolo S.p.A. o (ii) per le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società, presso società informatiche specializzate nel servizio di conservazione a norma il cui elenco aggiornato è disponibile presso la Società su richiesta.

Il trattamento di Dati Biometrici nell'ambito dell'utilizzo del Servizio di Firma Grafometrica avviene sulla base delle prescrizioni dell'Autorità Garante per la protezione dei dati personali (Provvedimento generale prescrittivo in tema di biometria - 12 novembre 2014 - Pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 280 del 2 dicembre 2014).

Ti rammentiamo che il consenso al trattamento dei Dati Biometrici nell'ambito dell'utilizzo della firma grafometrica è stato da te espresso all'atto di adesione al Servizio di Firma Grafometrica presso i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure presso le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società con l'accettazione della stessa e ha validità fino alla sua eventuale revoca.

**L'informativa completa è disponibile presso il sito Internet della Società ([www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)).**

Per quanto riguarda i dati di contatto del Titolare e del "Responsabile della protezione dei dati" relativamente ai Dati Biometrici si rinvia, rispettivamente, alle Sezioni 1 e 2 dell'"Informativa nei confronti di persone fisiche ai sensi dell'art. 14 del Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016" di cui sopra relativa alla sottoscrizione delle quote dei Fondi gestiti da Eurizon Capital SGR S.p.A..

## Scopo

Il presente documento fornisce le 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: Eurizon Obbligazioni Dollaro Breve Termine - Investimento in unica soluzione

**Società di Gestione:** Eurizon Capital SGR SpA (la "SGR"), appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

**ISIN Portatore:** IT0001047437

**Sito web:** [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 02/8810.8810

CONSOB è responsabile della vigilanza di Eurizon Capital SGR SpA in relazione al presente Documento contenente le Informazioni Chiave.

Il presente prodotto è autorizzato in Italia.

**Data validità KID:** 29/02/2024

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** "Eurizon Obbligazioni Dollaro Breve Termine" (il "Fondo") è un Fondo comune di investimento aperto (OICVM).

Categoria: Obbligazionario Dollaro Governativo Breve Termine.

Il Fondo appartiene al "Sistema Mercati".

**Periodo di detenzione raccomandato:** 4 anni

### Obiettivi:

Il Fondo mira a conseguire una crescita contenuta del capitale investito.

### Politica di Investimento:

Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari di natura monetaria e/o obbligazionaria denominati in dollari USA. Investimento contenuto in depositi bancari denominati in dollari USA.

Gli strumenti monetari e le obbligazioni sono emessi principalmente da Stati o da organismi sovranazionali/agenzie aventi merito di credito pari all'*investment grade* (ovvero con adeguata capacità di assolvere i propri impegni finanziari).

La durata media finanziaria del Fondo è tendenzialmente inferiore a 2 anni.

Il Fondo risulta esposto al rischio di cambio.

Il fondo è gestito attivamente con riferimento al *benchmark* di seguito indicato.

Parametro di riferimento (c.d. *benchmark*):

60% ICE BofA 1-3 Years US Treasury Index in euro;

40% ICE BofA US Treasury Bill Index in euro.

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del *benchmark*.

Grado di discrezionalità rispetto al *benchmark*: contenuto.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente compresa tra 1 e 1,30. Tale utilizzo, 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.

**Distribuzione dei proventi:** I proventi realizzati dal Fondo sono reinvestiti nel patrimonio del Fondo stesso.

**Depositario:** State Street Bank International GmbH - Succursale Italia, Via F. Aperti 10, Milano.

**Ulteriori informazioni:** I versamenti possono essere effettuati anche in dollari statunitensi. Ulteriori informazioni sul Fondo, il Prospetto, il Regolamento di gestione, l'ultima Relazione annuale e la Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori. Potete richiedere tali documenti per iscritto ad EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, anche tramite fax indirizzato al numero 02/8810.2081 ovvero tramite il sito Internet, Sezione "Contatti"; provvederemo ad inviarveli gratuitamente. I documenti contabili del Fondo sono disponibili gratuitamente anche presso la nostra sede e presso la sede del Depositario.

**Pubblicazione del valore della quota:** Il valore della quota del Fondo è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul nostro sito Internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

### Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:

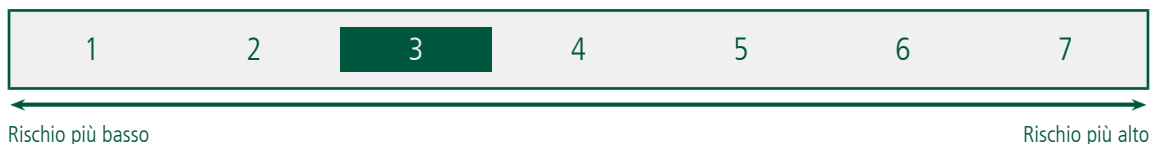
Il potenziale investitore al dettaglio risulta di seguito identificato:

- è un investitore con una conoscenza ed esperienza anche di base;
- è capace di sopportare perdite anche fino all'intero ammontare investito, in quanto il Fondo non è garantito;
- è disposto ad immobilizzare le somme investite per un periodo di tempo in linea con il periodo di detenzione raccomandato;
- ha un obiettivo di crescita contenuta del capitale;
- è un investitore per il quale la partecipazione al Fondo non rappresenti l'unica forma d'investimento di natura finanziaria, che investa nel Fondo soltanto una quota parte del proprio portafoglio di investimenti complessivo e che disponga quindi di un patrimonio che gli permetta di mantenere una diversificazione degli investimenti coerente con il proprio portafoglio.

Il Fondo non è destinato a "U.S. Person" secondo la definizione contenuta nella *Regulation S* dello *United States Securities Act* del 1933 e successive modifiche nonché nell'Accordo Intergovernativo stipulato tra l'Italia e gli Stati Uniti d'America il 10 gennaio 2014, ratificato con la Legge 18 giugno 2015 n. 95 ("FATCA").

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 4 anni.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale investito.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.250</b>	<b>€ 6.980</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,47%	-8,59%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.680</b>	<b>€ 8.860</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,17%	-2,98%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.290</b>	<b>€ 10.490</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	2,85%	1,19%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 12.750</b>	<b>€ 11.970</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	27,53%	4,60%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2016 e dicembre 2020.

Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2015 e settembre 2019.

Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2018 e settembre 2022.

## Cosa accade se Eurizon Capital SGR non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza. Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione del Risparmio e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di 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 4 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 94</b>	<b>€ 371</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>0,9%</b>	<b>0,9% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,1% prima dei costi e al 1,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Tale importo verrà comunicato a cura dello stesso soggetto.

## Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	0% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 5 Euro di diritti fissi	€ 5
<b>Costi di uscita</b>	Non previsti	€ 0
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	0,86% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 86
<b>Costi di transazione</b>	0,04% 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.	€ 3
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Non previste.	€ 0

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni.

Il Periodo di detenzione raccomandato è definito in funzione degli obiettivi, delle caratteristiche e della struttura finanziaria 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.

Il rimborso delle quote del Fondo può essere richiesto in qualsiasi momento senza dover fornire alcun preavviso. Il rimborso viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della Società. Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami da parte dell'investitore dovranno essere inoltrati in forma scritta a Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet della SGR o tramite posta elettronica certificata (PEC) [direzioneeurizoncapitalsgr@pec.intesasanpaolo.com](mailto:direzioneeurizoncapitalsgr@pec.intesasanpaolo.com). I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei distributori. La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza, anche alla luce degli orientamenti desumibili dalle decisioni assunte dall'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob, comunicando per iscritto all'investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. Per maggiori informazioni sul trattamento dei reclami nonché sull'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. A).

## Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulla performance passata del Fondo relativa agli ultimi 10 anni, ove presenti, sono disponibili nella Parte II del Prospetto del Fondo.

I calcoli relativi agli scenari di performance sono disponibili sul sito internet della SGR.

## Scopo

Il presente documento fornisce le 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: Eurizon Obbligazioni Dollaro Breve Termine - Investimento periodico mediante Piano di Accumulo

**Società di Gestione:** Eurizon Capital SGR SpA (la "SGR"), appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

**ISIN Portatore:** IT0001047437

**Sito web:** [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 02/8810.8810

CONSOB è responsabile della vigilanza di Eurizon Capital SGR SpA in relazione al presente Documento contenente le Informazioni Chiave.

Il presente prodotto è autorizzato in Italia.

**Data validità KID:** 29/02/2024

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** "Eurizon Obbligazioni Dollaro Breve Termine" (il "Fondo") è un Fondo comune di investimento aperto (OICVM).

**Categoria:** Obbligazionario Dollaro Governativo Breve Termine.

Il Fondo appartiene al "Sistema Mercati".

**Periodo di detenzione raccomandato:** 4 anni

### Obiettivi:

Il Fondo mira a conseguire una crescita contenuta del capitale investito.

### Politica di Investimento:

Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari di natura monetaria e/o obbligazionaria denominati in dollari USA. Investimento contenuto in depositi bancari denominati in dollari USA.

Gli strumenti monetari e le obbligazioni sono emessi principalmente da Stati o da organismi sovranazionali/agenzie aventi merito di credito pari all'*investment grade* (ovvero con adeguata capacità di assolvere i propri impegni finanziari).

La durata media finanziaria del Fondo è tendenzialmente inferiore a 2 anni.

Il Fondo risulta esposto al rischio di cambio.

Il fondo è gestito attivamente con riferimento al *benchmark* di seguito indicato.

Parametro di riferimento (c.d. *benchmark*):

60% ICE BofA 1-3 Years US Treasury Index in euro;

40% ICE BofA US Treasury Bill Index in euro.

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del *benchmark*.

Grado di discrezionalità rispetto al *benchmark*: contenuto.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente compresa tra 1 e 1,30. Tale utilizzo, 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.

**Distribuzione dei proventi:** I proventi realizzati dal Fondo sono reinvestiti nel patrimonio del Fondo stesso.

**Depositario:** State Street Bank International GmbH - Succursale Italia, Via F. Aperti 10, Milano.

**Ulteriori informazioni:** I versamenti possono essere effettuati anche in dollari statunitensi. Ulteriori informazioni sul Fondo, il Prospetto, il Regolamento di gestione, l'ultima Relazione annuale e la Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori. Potete richiedere tali documenti per iscritto ad EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, anche tramite fax indirizzato al numero 02/8810.2081 ovvero tramite il sito Internet, Sezione "Contatti"; provvederemo ad inviarveli gratuitamente. I documenti contabili del Fondo sono disponibili gratuitamente anche presso la nostra sede e presso la sede del Depositario.

**Pubblicazione del valore della quota:** Il valore della quota del Fondo è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul nostro sito Internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

### Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:

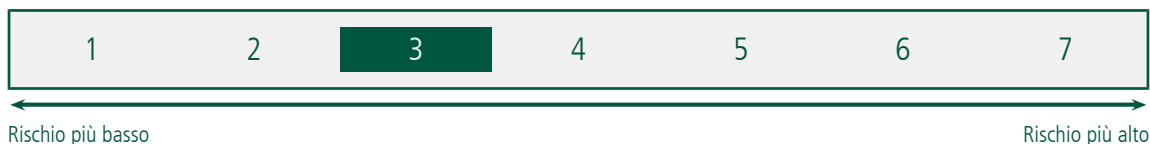
Il potenziale investitore al dettaglio risulta di seguito identificato:

- è un investitore con una conoscenza ed esperienza anche di base;
- è capace di sopportare perdite anche fino all'intero ammontare investito, in quanto il Fondo non è garantito;
- è disposto ad immobilizzare le somme investite per un periodo di tempo in linea con il periodo di detenzione raccomandato;
- ha un obiettivo di crescita contenuta del capitale;
- è un investitore per il quale la partecipazione al Fondo non rappresenti l'unica forma d'investimento di natura finanziaria, che investa nel Fondo soltanto una quota parte del proprio portafoglio di investimenti complessivo e che disponga quindi di un patrimonio che gli permetta di mantenere una diversificazione degli investimenti coerente con il proprio portafoglio.

Il Fondo non è destinato a "U.S. Person" secondo la definizione contenuta nella *Regulation S* dello *United States Securities Act* del 1933 e successive modifiche nonché nell'Accordo Intergovernativo stipulato tra l'Italia e gli Stati Uniti d'America il 10 gennaio 2014, ratificato con la Legge 18 giugno 2015 n. 95 ("FATCA").

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 4 anni.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale investito.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 720</b>	<b>€ 3.370</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,50%	-6,70%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 870</b>	<b>€ 3.700</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,22%	-3,04%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.030</b>	<b>€ 4.110</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	2,80%	1,12%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.270</b>	<b>€ 4.650</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	27,46%	6,08%
<b>Importo investito nel tempo</b>		<b>€ 1.000</b>	<b>€ 4.000</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2016 e dicembre 2020.

Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2015 e settembre 2019.

Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2018 e settembre 2022.

## Cosa accade se Eurizon Capital SGR non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza. Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione del Risparmio e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di 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.
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 10</b>	<b>€ 92</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>1,0%</b>	<b>0,9% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2% prima dei costi e al 1,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Tale importo verrà comunicato a cura dello stesso soggetto.



## Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	0% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 1 Euro di diritti fissi	€ 1
<b>Costi di uscita</b>	Non previsti	€ 0
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	0,86% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 9
<b>Costi di transazione</b>	0,04% 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.	€ 0
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Non previste.	€ 0

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni.

Il Periodo di detenzione raccomandato è definito in funzione degli obiettivi, delle caratteristiche e della struttura finanziaria 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.

Il rimborso delle quote del Fondo può essere richiesto in qualsiasi momento senza dover fornire alcun preavviso. Il rimborso viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della Società. Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami da parte dell'investitore dovranno essere inoltrati in forma scritta a Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet della SGR o tramite posta elettronica certificata (PEC) [direzioneeurizoncapitalsgr@pec.intesasanpaolo.com](mailto:direzioneeurizoncapitalsgr@pec.intesasanpaolo.com). I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei distributori. La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza, anche alla luce degli orientamenti desumibili dalle decisioni assunte dall'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob, comunicando per iscritto all'investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. Per maggiori informazioni sul trattamento dei reclami nonché sull'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. A).

## Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulla performance passata del Fondo relativa agli ultimi 10 anni, ove presenti, sono disponibili nella Parte II del Prospetto del Fondo.

I calcoli relativi agli scenari di performance sono disponibili sul sito internet della SGR.

## DOCUMENTO INFORMATIVO IN MATERIA DI INCENTIVI E RECLAMI

Con riferimento all'informativa prevista a favore dei partecipanti agli OICR nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva, Eurizon Capital SGR S.p.A. (la "SGR"):

- comunica di seguito, in forma sintetica i termini essenziali degli accordi conclusi in materia di compensi/commissioni/prestazioni;
- descrive le modalità di presentazione dei reclami e il processo di gestione degli stessi;
- comunica gli obblighi a cui è soggetta in materia di antiriciclaggio;
- rende nota la misura dell'importo minimo al di sotto del quale la stessa potrà astenersi dal reintegro ai partecipanti in caso di errori di calcolo nel valore unitario della quota del Fondo.

---

### INCENTIVI

---

#### Incentivi versati dalla SGR

A fronte dell'attività di promozione e collocamento nonché dell'attività di assistenza fornita in via continuativa nei confronti dei partecipanti ai Fondi, anche nelle operazioni successive alla prima sottoscrizione ai collocatori dei Fondi appartenenti al "Sistema Mercati" sono riconosciuti, sulla base degli accordi in essere, i seguenti compensi:

- l'intero ammontare (100%) degli importi percepiti dalla SGR a titolo di commissioni di sottoscrizione, ove previste, e fino ad un massimo del 50% degli importi percepiti dalla SGR a titolo di diritti fissi;
- una quota parte degli importi percepiti dalla SGR a titolo di provvigioni di gestione, differenziata in base agli accordi intercorsi con i singoli collocatori e commisurata alla natura ed all'insieme dei servizi a valore aggiunto che il collocatore si è impegnato a prestare al cliente finale. Tale quota parte è compresa tra il 66,7% e l'83% per i collocatori appartenenti al medesimo Gruppo della SGR e tra il 66,7% e l'84% per i collocatori non appartenenti al Gruppo della SGR. La quota parte della provvigione di gestione corrisposta al collocatore è comunicata all'investitore dallo stesso soggetto collocatore nell'ambito delle operazioni di sottoscrizione. Nella Parte II del Prospetto è indicata la misura media della quota parte della provvigione di gestione corrisposta ai collocatori.

La SGR può fornire utilità non monetarie a favore del collocatore sotto forma di prestazione, organizzazione e sostenimento dei costi in relazione all'attività di formazione e qualificazione del personale del collocatore medesimo.

La SGR può riconoscere una quota parte (fino all'83%) degli importi percepiti a titolo di provvigioni di gestione a favore di intermediari o di imprese di assicurazione che sottoscrivono quote di Fondi per conto di gestioni di portafogli, altri OICR, polizze *unit-linked* o fondi pensione, e dette provvigioni sono riconosciute ai rispettivi patrimoni, nel rispetto dell'obbligo di agire nel miglior interesse dell'OICR.

#### Incentivi percepiti dalla SGR

Sulla base di specifici accordi la SGR può ricevere, dagli OICR terzi oggetto di investimento dei Fondi gestiti, retrocessioni commissionali di importo variabile. Dette retrocessioni commissionali sono integralmente riconosciute al patrimonio degli stessi Fondi.

La SGR, in qualità di Distributore Principale - in via esclusiva per l'Italia - degli OICR gestiti dalle controllate Epsilon SGR S.p.A. ed Eurizon Capital S.A. (rispettivamente, gli "OICR collegati" e le "Società di Gestione Collegate"), svolge l'attività di commercializzazione degli OICR collegati, per il tramite di sub-collocatori dalla stessa nominati, nei confronti degli investitori al dettaglio.

Quale remunerazione per l'attività svolta, la SGR percepisce una quota parte delle retrocessioni commissionali riconosciute dalle Società di Gestione Collegate, per il tramite della stessa SGR, ai sub-collocatori.

La SGR non percepisce dai negozianti di cui si avvale nell'attività di investimento utilità non monetarie e non stipula con il negoziante *soft commission agreements* o *commission sharing agreements*.

La SGR considera comunque ammissibili le seguenti tipologie di benefici non monetari di minore entità:

- a) le informazioni o la documentazione relativa a uno strumento finanziario o a un servizio di investimento di natura generica;
- b) il materiale scritto da terzi, commissionato e pagato da un emittente societario o da un emittente potenziale per promuovere una nuova emissione da parte della società, o quando l'intermediario è contrattualmente impegnato e pagato dall'emittente per produrre tale materiale in via continuativa, purché il rapporto sia

chiaramente documentato nel materiale e quest'ultimo sia messo a disposizione di qualsiasi intermediario che desideri riceverlo o del pubblico in generale nello stesso momento;

- c) partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e sulle caratteristiche di un determinato strumento finanziario o servizio di investimento;
- d) ospitalità di un valore *de minimis* ragionevole, come cibi e bevande nel corso di un incontro di lavoro o di una conferenza, seminario o altri eventi di formazione di cui alla lettera c).

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto.

---

## RECLAMI

---

I reclami dovranno essere inoltrati in forma scritta a EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet o tramite posta elettronica certificata (PEC) [direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com](mailto:direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com). I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei soggetti Collocatori.

La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza comunicando per iscritto all'Investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. I dati e le informazioni concernenti i reclami saranno conservati nel Registro dei reclami istituito dalla SGR.

In caso di mancata risposta entro i termini previsti o se comunque insoddisfatto dell'esito del reclamo, prima di ricorrere al Giudice, l'Investitore potrà rivolgersi all'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob.

Restano fermi i diritti e le garanzie previsti dal regolamento (UE) 2016/679 in materia di tutela dei dati personali.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto.

Si segnala infine che sul sito internet della SGR [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) sono disponibili i documenti concernenti:

- la Politica di gestione di conflitti di interesse;
- la Strategia di esecuzione e trasmissione degli ordini unitamente all'elenco degli intermediari selezionati per la trasmissione/esecuzione degli ordini;
- la Strategia per l'esercizio dei diritti di intervento e di voto inerenti agli strumenti finanziari di pertinenza degli OICR gestiti.

---

## DISPOSIZIONI IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO

---

Con riferimento al D. Lgs. 231/2007, come successivamente modificato (di seguito il "Decreto" o la "normativa antiriciclaggio"), si rende noto che la SGR provvederà con frequenza periodica nel corso della durata del rapporto di partecipazione ai fondi a richiedere al Partecipante (nel caso di rapporto cointestato ad una pluralità di soggetti, tutti i riferimenti dovranno essere intesi al plurale), direttamente o per il tramite del collocatore di riferimento, le informazioni di Adeguata Verifica previste dal Decreto.

Si conferma che tali informazioni verranno trattate nel rispetto delle vigenti disposizioni di legge in materia di privacy.

In tale ambito, si evidenzia che il conferimento di tali informazioni è obbligatorio ai sensi della normativa antiriciclaggio (art. 22 del Decreto) e che un eventuale rifiuto comporta l'applicazione dell'art. 42 del Decreto, ai sensi del quale *"I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35"*.

---

## ERRORI NEL CALCOLO DEL VALORE DELLA QUOTA DEL FONDO

---

Si rende noto che il Consiglio di Amministrazione della SGR, in osservanza a quanto disposto dalla Banca d'Italia con il Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio (Titolo V, Capitolo I, Sezione II, par. 4.6, lett. a), ha fissato a 5 (cinque) euro la misura dell'importo minimo al di sotto del quale la stessa potrà astenersi dal reintegro ai partecipanti in caso di errori di calcolo nel valore unitario della quota del Fondo.

# INFORMATIVA SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

1.	LA TUA PRIVACY .....	2
2.	A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA? .....	2
3.	COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO? .....	2
4.	QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?.....	2
5.	PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI? .....	3
6.	DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO .....	3
7.	SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI? .....	3
8.	CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO? .....	4
9.	COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI? .....	5
10.	PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI? .....	5
11.	COME PUOI CONTATTARCI? .....	5
12.	CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE? .....	5
13.	QUALI SONO I TUOI DIRITTI?.....	5
14.	PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI "CONSENSI"? .....	6
15.	CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI.....	6
ALL. 1 -	GLI INTERESSI LEGITIMI .....	7

*Aggiornamento febbraio 2024*

---

## 1. LA TUA PRIVACY

---



In **Eurizon Capital SGR S.p.A.** conosciamo il valore dei tuoi dati personali e ci adoperiamo costantemente per trattarli in maniera riservata e sicura così che tu possa affidarci con serenità.

In questo documento informativo ti mostreremo quali categorie di dati gestiamo e perché; quali sono le fonti di dati alle quali attingiamo; come trattiamo i dati, con chi li condividiamo e per quanto tempo li conserviamo. Passeremo quindi in rassegna ciascuno dei tuoi diritti, sanciti dal GDPR (**General Data Protection Regulation - Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016**), fornendoti le informazioni utili per poterli esercitare.

Siamo al tuo servizio per garantirti una adeguata, puntuale e rigorosa protezione dei tuoi dati.

---

## 2. A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA?

---

A ogni nostro **cliente** e quindi a te che hai già con noi un rapporto contrattuale o che stai per instaurarlo.

L'informativa si rivolge anche a tutti coloro che, a vario titolo, sono collegati ai nostri clienti ad esempio i legali rappresentanti, gli amministratori, i soci, i titolari effettivi, i procuratori, i delegati o i firmatari).

Infine, l'informativa si rivolge a coloro i cui dati ci sono stati forniti da altri soggetti nelle fasi precontrattuali o in esecuzione di un contratto.

Il suo contenuto può riguardarti in quanto persona fisica, ditta individuale o libero professionista.

Potremmo avere la necessità di modificarla o integrarla, per obblighi normativi o in conseguenza di mutamenti organizzativi. In tal caso te ne daremo notizia tramite i nostri canali e puoi in ogni momento consultarne la versione più aggiornata nella sezione "Privacy" del sito [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

---

## 3. COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?

---



Il GDPR definisce il "**dato personale**" come "qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile".

Il GDPR definisce anche puntualmente cosa si intende per "**trattamento**", ossia "qualunque operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali o insiemi di dati personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione".

In qualità di " **Titolare del trattamento**", Eurizon Capital SGR S.p.A., agendo nel pieno rispetto di principi di correttezza, liceità e trasparenza, determina i mezzi e le finalità di ognuna di queste "operazioni" che coinvolge, anche solo potenzialmente, i tuoi dati personali, tutto ciò garantendo la tua riservatezza e tutelando appieno i tuoi diritti.

---

## 4. QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?

---

I dati personali che trattiamo e proteggiamo appartengono alle seguenti categorie:

**a. dati identificativi e anagrafici**, come il nome e il cognome, la denominazione, il codice fiscale, la partita IVA, la data e il luogo di nascita, l'indirizzo di residenza/domicilio, il domicilio fiscale, l'indirizzo di corrispondenza, il genere, la nazionalità e i dati relativi ai documenti identificativi;



**b. dati relativi all'immagine**, come la fotografia presente sul documento identificativo;

**c. dati di contatto**, come il numero del telefono fisso e del cellulare, l'indirizzo e-mail e la PEC;

**d. dati relativi alla situazione personale e familiare**, come lo stato civile e la composizione del nucleo familiare;

**e. dati finanziari**, economici, patrimoniali;

**f. dati inerenti ai rapporti che intrattieni con noi**, come i dati transazionali, la classificazione secondo la Direttiva europea MIFID e gli estremi identificativi dei rapporti bancari strumentali all'operatività che intrattieni con noi (ad esempio IBAN o deposito amministrato);

**g. dati appartenenti a categorie "particolari"**, ad esempio i dati biometrici relativi alla tua firma elettronica di documenti contrattuali da te eventualmente sottoscritti presso la Banca che opera come collocatrice di nostri prodotti/servizi e i dati relativi alla salute. Si tratta dei dati che in passato erano definiti "sensibili" e richiedono una protezione "particolare" così come definito nell'art. 9 del GDPR;

**h. dati giudiziari** relativi a procedimenti penali pendenti o/o definiti.

## 5. PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI?

Abbiamo bisogno dei tuoi dati per istruire, concludere e dare corretta esecuzione ai contratti e per adempiere ai relativi obblighi di legge.

Se deciderai di non fornirci i tuoi dati, ci troveremo nell'impossibilità di attivare i nostri servizi.

## 6. DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO



I dati che trattiamo possono avere provenienza:

**Diretta:** se ce li hai comunicati tu nelle occasioni in cui hai interagito con noi;


**Indiretta:** se li abbiamo raccolti da terzi (quali ad esempio i soggetti distributori incaricati) o da fonti accessibili al pubblico, in osservanza delle normative di riferimento.



Ci prendiamo in ogni caso cura dei tuoi dati: li trattiamo mediante strumenti manuali, informatici e telematici e ne garantiamo la sicurezza e la riservatezza.

## 7. SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETTUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI?

Il trattamento dei dati personali è lecito solamente se la sua finalità è sostenuta da una base giuridica valida, ricompresa cioè tra quelle previste dal GDPR.

Ti mostriamo sinteticamente, in corrispondenza dei diversi fondamenti giuridici previsti, quali sono i trattamenti che effettuiamo e le finalità che perseguiamo.

LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
<p>a) <b>Consenso</b></p> <p>(art. 6.1 lettera a) del GDPR e art. 9.2 lettera a) del GDPR)</p> <p>-----</p> <p><b>Questi trattamenti sono possibili solo se hai rilasciato il consenso per la specifica finalità.</b></p> <p><b>Hai sempre e comunque il diritto di revocare la totalità o parte dei consensi rilasciati.</b></p>	<p><u>Effettuiamo</u> attività di:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>promozione e vendita</b> di prodotti e/o servizi della Società o, laddove autorizzata, di altre società del Gruppo, realizzata mediante l'invio di materiale e/o comunicazioni aventi natura informativa/commerciale/pubblicitaria tramite lettere, telefono, sistemi automatizzati di comunicazione etc.;</li> <li>- <b>rilevazione</b> (i) del <b>grado di soddisfazione</b> della clientela sulla qualità dei prodotti e/o servizi offerti o sull'attività svolta dalla Società e/o (ii) delle <b>preferenze</b> della clientela anche ai fini della creazione di prodotti e/o servizi destinati a specifiche categorie di clienti realizzata mediante elaborazione di studi, ricerche o indagini di mercato, anche tramite interviste personali o telefoniche, questionari, ecc..</li> </ul> <p>Per il trattamento di dati appartenenti a <b>categorie particolari</b> la legge richiede una specifica manifestazione di consenso che ti sarà richiesta volta per volta limitatamente a quanto necessario per l'esecuzione di prestazioni da te richieste.</p>
<p>b) <b>Contratto e misure precontrattuali</b></p> <p>(art. 6.1 lettera b) del GDPR)</p>	 <p><u>Prestiamo</u> i servizi richiesti e diamo esecuzione ai contratti o agli atti relativi alle fasi precontrattuali.</p>

LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
c) <i>Obbligo di legge</i> (art. 6.1 lettera c) del GDPR)	<p>Adempiamo a <b>prescrizioni normative</b>, ad esempio in ambito fiscale e in materia di antiriciclaggio e di anticorruzione.</p> <p>Adempiamo a <b>disposizioni dell'Autorità</b>, ad esempio in relazione al monitoraggio dei rischi operativi e finanziari a livello di gruppo bancario.</p> 
d) <i>Legittimo interesse</i> (art. 6.1 lettera f) del GDPR)	 <p>Perseguiamo <b>interessi legittimi</b> nostri o di terzi, che si dimostrino leciti, concreti e specifici, dopo aver appurato che ciò non comprometta i tuoi diritti e le tue libertà fondamentali.</p> <p>Tra questi rientrano, ad esempio, la sicurezza fisica, la sicurezza dei sistemi IT e delle reti, la prevenzione delle frodi e la produzione di statistiche.</p> <p>L'elenco completo degli interessi legittimi che perseguiamo è descritto nell'allegato n. 1 "Gli interessi legittimi" del presente documento.</p>

## 8. CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO?

Possiamo comunicare i tuoi dati ad altri soggetti, sia all'interno che all'esterno dell'Unione Europea, ma **solo per le specifiche finalità indicate in informativa secondo le basi giuridiche previste dal GDPR.**

Possano essere destinatari dei tuoi dati:

- le **Autorità** e i soggetti nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è dovuta in adempimento di **obblighi normativi**;
- i **sistemi pubblici informativi** istituiti presso le pubbliche amministrazioni, quale l'Anagrafe tributaria - Archivio dei rapporti con operatori finanziari;
- soggetti **appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo**, ivi incluse le società controllate o collegate;
- soggetti con i quali intratteniamo **accordi di natura commerciale** o che operano quali nostri **intermediari, nei seguenti settori**:
  - servizi bancari, finanziari ed assicurativi;
  - sicurezza fisica (ad esempio guardiania e videosorveglianza);
  - fornitura e gestione di procedure e sistemi informatici e di telecomunicazioni;
  - sicurezza informatica;
  - libera professione (ad esempio periti, notai e legali, anche in ambito contenzioso);
  - revisione contabile e consulenza in genere;
  - rilevazione della qualità dei servizi ed analisi e ricerche di mercato;
  - informazione e promozione commerciale di prodotti e/o servizi;
  - gestione dei rapporti con la clientela (ad esempio in relazione alla comunicazione e all'assistenza);
  - logistica;
  - archiviazione di dati e di documenti (sia in forma cartacea che elettronica).



Le società del Gruppo ed i soggetti terzi cui possono essere comunicati i tuoi Dati Personali possono agire come: (1) Titolari del trattamento, ossia soggetti che determinano le finalità ed i mezzi del trattamento dei Dati Personali; (2) Responsabili del trattamento, ossia soggetti che trattano i Dati Personali per conto del Titolare o (3) Contitolari del trattamento che determinano congiuntamente alla Società le finalità ed i mezzi dello stesso.

L'elenco aggiornato dei soggetti individuati come Titolari, Responsabili o Contitolari è disponibile su richiesta all'indirizzo e-mail [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com) o presso la sede legale della Società.

## 9. COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI?

Di norma trattiamo i tuoi dati all'interno dell'Unione Europea; **per motivi tecnici od operativi**, potremmo però trasferire i dati verso:

- paesi al di fuori dell'Unione Europea o organizzazioni internazionali che, secondo quanto stabilito dalla Commissione Europea, garantiscono un livello di protezione adeguato;
- altri paesi, basandoci, in questo caso, su una delle "garanzie adeguate" o su una delle specifiche deroghe previste dal GDPR.



Inoltre, i tuoi dati relativi alle transazioni effettuate a valere sui rapporti che intrattieni con noi possono essere trasmessi, per esclusivi fini di **prevenzione e di contrasto del terrorismo e del suo finanziamento**, alle Autorità pubbliche degli Stati Uniti d'America, con cui l'Unione Europea ha concluso uno specifico accordo<sup>1</sup>.

## 10. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI?



Per obbligo di legge conserviamo i tuoi dati per un periodo di 10 anni a decorrere dalla chiusura del rapporto contrattuale.

Li tratteremo per un periodo maggiore esclusivamente nei casi espressamente previsti dalla legge o per perseguire un interesse legittimo, nostro o di terzi.

## 11. COME PUOI CONTATTARCI?

Questi sono i riferimenti utili per contattarci:

- Titolare del trattamento: Eurizon Capital SGR S.p.A.
- Sede legale: Via Melchiorre Goia 22, 20124 Milano
- [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com)
- [DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com](mailto:DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com)
- [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

## 12. CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE?



Il "Responsabile della protezione dei dati" (DPO – Data Protection Officer) è una figura di garanzia che abbiamo provveduto a nominare, così come espressamente richiesto dal GDPR. Potrai rivolgerti al DPO per tutte le questioni relative al trattamento dei tuoi dati personali e per esercitare i diritti previsti dal GDPR, contattandolo al seguente indirizzo e-mail: [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com).

## 13. QUALI SONO I TUOI DIRITTI?

Il GDPR ti riconosce i seguenti diritti:



**Opposizione** (ex art. 21 GDPR): qualora i tuoi dati personali siano trattati da noi per finalità di marketing diretto, hai il diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento e all'eventuale attività di profilazione ad esso connessa; se eserciti questo diritto, i tuoi dati personali non saranno più oggetto di trattamento per questa finalità.

Puoi esercitare il diritto di opposti anche relativamente ai trattamenti che effettuiamo per eseguire compiti di interesse pubblico, per esercitare pubblici poteri o per perseguire un legittimo interesse nostro o di terzi. In questi casi il trattamento non sarà più effettuato a meno che non ci siano motivi che ci obbligano a procedere oppure esso sia necessario per accertare, esercitare o difendere in giudizio un diritto.



**Accesso** (ex art. 15 GDPR): hai il diritto di ottenere la conferma che sia o meno in corso, da parte nostra, un trattamento di dati personali che ti riguardano, di avere informazioni sul trattamento in corso e di ricevere copia dei dati.



**Cancellazione** (ex art. 17 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che ti riguardano (ad esempio se i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati trattati oppure se hai revocato il consenso su cui si basa il trattamento e non sussiste altro fondamento giuridico per attuarlo).

<sup>1</sup> G.U. Unione Europea L 195/5 del 27/07/2010.





**Portabilità** (ex art. 20 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ricevere i dati personali che ci hai fornito e che ti riguardano in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da un dispositivo automatico. Il GDPR tutela altresì il tuo diritto di trasmettere questi dati a un altro titolare del trattamento senza impedimenti da parte nostra.



**Processo decisionale automatizzato compresa la profilazione** (ex art. 22 GDPR): di norma non assumiamo decisioni basate unicamente sul trattamento automatizzato dei tuoi dati personali se non in specifici ambiti ed esclusivamente quando la decisione è relativa alla conclusione o l'esecuzione di un contratto, si basa sul tuo consenso esplicito oppure è autorizzata dalla legge.

Nei primi due casi (contratto e consenso) garantiamo il tuo diritto di ottenere l'intervento umano, di esprimere la tua opinione e di contestare la decisione.

Hai sempre il diritto di ricevere informazioni significative sulla logica utilizzata, sull'importanza e sulle conseguenze dei trattamenti automatizzati.



**Limitazione** (ex art. 18 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la limitazione del trattamento dei dati personali che ti riguardano (ad esempio per il periodo necessario ad effettuare le opportune verifiche sui dati personali dei quali hai contestato l'esattezza).



**Rettifica** (ex art. 16 GDPR): hai il diritto di ottenere la rettifica dei dati personali inesatti che ti riguardano e l'integrazione dei dati incompleti.



**Reclamo** (ex art. 77 GDPR): se ritieni che il trattamento dei tuoi dati da parte nostra stia avvenendo in violazione della normativa sul trattamento dei dati personali, hai diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali competente.

#### 14. PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI “CONSENSI”?

Come descritto nella sezione 7, **le azioni di marketing diretto e indiretto e di profilazione commerciale**, effettuate da Eurizon Capital SGR S.p.A., sono subordinate all'esistenza di specifici consensi che, se vorrai, potrai rilasciarci, permettendoci di predisporre per te le nostre migliori proposte commerciali.

#### 15. CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI

Per esercitare i tuoi diritti puoi scrivere a:



- [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com)
- [DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com](mailto:DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com)
- Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano.

Effettueremo **gratuitamente** tutte le azioni e le comunicazioni necessarie. Solo qualora le tue richieste dovessero dimostrarsi manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, potremo addebitarti un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le tue richieste.

---

**ALL. 1 - GLI INTERESSI LEGITIMI**

---

L'art. 6.1, lettera f) del **REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016 (GDPR - GENERAL DATA PROTECTION REGULATION)** ci autorizza a trattare i dati personali che ti riguardano senza la necessità di chiederti un consenso, laddove il trattamento sia necessario per il perseguimento di un legittimo interesse nostro o di terzi, a condizione che tale interesse non prevalga sui tuoi interessi, sui tuoi diritti e sulle tue libertà fondamentali.

Con questo documento, ti forniamo l'elenco aggiornato degli **interessi legittimi** nostri o di terzi che perseguiamo con riferimento alla nostra operatività.

Ti ricordiamo che, ai sensi dell'art. 21 del GDPR, hai il **diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che ti riguardano, qualora il trattamento venga effettuato per il perseguimento di un nostro interesse, compresa l'attività di profilazione.**

In caso di tua **opposizione**, ci asterremo dal trattare ulteriormente i tuoi dati personali a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al trattamento (motivi prevalenti sui tuoi interessi, diritti e libertà), oppure il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto.

Elenco degli interessi legittimi:

- **presidio della sicurezza dei sistemi IT** e delle reti a tutela della riservatezza, integrità e disponibilità dei dati personali;
- adozione di presidi idonei alla **prevenzione delle frodi** e di **altri rischi** (ad esempio in materia di responsabilità amministrativa degli enti, di antiriciclaggio e di anticorruzione) in adempimento di obblighi giuridici gravanti sul Titolare;
- **esercizio e difesa di un diritto**, in qualsiasi sede;
- **trasmissione** di dati personali **all'interno del gruppo societario** a fini amministrativi interni;
- **trattamento di dati personali di soggetti terzi** nell'ambito dell'esecuzione di accordi e/o contratti con controparti della Società, anche in fase precontrattuale;
- **svolgimento di attività non riconducibili all'esecuzione di contratti ma pertinenti al rapporto di clientela** (ad esempio assistenza e "caring" alla clientela);
- **gestione di operazioni societarie e strategiche** quali, ad esempio fusioni, scissioni e cessioni di ramo d'azienda;
- **sviluppo e aggiornamento di modelli predittivi e descrittivi** attraverso la produzione di statistiche e di reportistica con le seguenti finalità:
  1. definizione di nuovi prodotti e servizi;
  2. verifica delle performance di prodotti e servizi per il miglioramento degli stessi;
  3. verifica dell'efficacia di processi e/o dell'operatività delle strutture;
  4. miglioramento della Data Quality;
  5. costruzione di modelli generali di comportamento della clientela basati su analisi statistiche di informazioni di tipo quanti/qualitativo con lo scopo di mantenere adeguato lo standard dell'offerta di prodotti e servizi alle esigenze della clientela;
  6. miglioramento dell'esperienza dell'utente sui siti web e sulle applicazioni.

# **INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE GIURIDICHE, ENTI O ASSOCIAZIONI**

Se rappresenti una persona giuridica, un ente o una associazione, ti informiamo che il consenso è necessario per autorizzarci all'invio di comunicazioni elettroniche (posta elettronica) per lo svolgimento di attività promozionale o il compimento di ricerche di mercato.

Il rilascio del consenso autorizza la Società ad effettuare il medesimo trattamento anche mediante posta cartacea o chiamate telefoniche tramite operatore.

*Aggiornamento febbraio 2024*

## PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI:

### SUPPLEMENTO DI INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016

#### FIRMA GRAFOMETRICA

La Società mette a disposizione della clientela, per il tramite dei soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e di banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società, il servizio di firma grafometrica (di seguito il "**Servizio di Firma Grafometrica**"), vale a dire la possibilità di firmare la documentazione contrattuale e la modulistica ad essa correlata in formato elettronico, eliminando così il ricorso alla carta.

L'adesione al Servizio di Firma Grafometrica comporta la raccolta di alcune categorie particolari di Dati Personali che la legge definisce "*dati biometrici*" rilevati all'atto dell'apposizione della firma grafometrica (quali, a titolo esemplificativo, la velocità di tracciamento, la pressione esercitata durante il movimento di firma, l'accelerazione, l'inclinazione, i c.d. salti in volo) (di seguito, i "**Dati Biometrici**") e relativi alla tua firma autografa che verranno raccolti presso i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure da banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società.

I Dati Biometrici che fornirai ai fini dell'utilizzo del Servizio di Firma Grafometrica sono trattati nel rispetto di quanto indicato nell'informativa che ti è stata fornita dai soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure dalle banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società preliminarmente alla tua adesione al citato Servizio di Firma Grafometrica.

Al riguardo, la Società, in qualità di Titolare del trattamento relativo alla conservazione del dato biometrico, ti fornisce le seguenti informazioni circa l'utilizzo dei Dati Biometrici.

---

#### FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO DEI DATI BIOMETRICI

---

I Dati Biometrici, contenuti nella registrazione informatica dei parametri della tua firma sono conservati con le seguenti finalità:

- a) **esigenze di confronto e verifica** connesse all'attività istituzionale svolta dalla Società **in relazione ad eventuali situazioni di contenzioso** legate al disconoscimento della sottoscrizione apposta su atti e documenti di tipo negoziale;
- b) **contrasto di tentativi di frode** e del fenomeno dei **furti di identità**;
- c) **rafforzamento delle garanzie di autenticità e integrità** della documentazione contrattuale e della modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico;
- d) **dematerializzazione e sicurezza dei documenti conservati** con conseguente eliminazione del ricorso alla carta.

---

#### MODALITÀ DI TRATTAMENTO E TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI BIOMETRICI

---

Di seguito vengono illustrate le principali caratteristiche del trattamento:

- a) i Dati Biometrici sono memorizzati all'interno della documentazione contrattuale e della modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico tramite adeguati sistemi di crittografia a chiave pubblica;
- b) la corrispondente chiave privata è nella esclusiva disponibilità di un soggetto Terzo Fiduciario, individuato da soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e da banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi e che fornisce idonee garanzie di indipendenza e sicurezza nella conservazione della medesima chiave. La Società, i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo o le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società non possono in alcun modo accedere e utilizzare la chiave privata senza l'intervento del soggetto Terzo Fiduciario;
- c) la generazione delle chiavi private di decifrazione dei Dati Biometrici e la conservazione delle stesse avviene all'interno di dispositivi sicuri (*Hardware Security Model*) collocati presso le sedi informatiche (Server Farm) del Gruppo o delle banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società. Qualsiasi attività di utilizzo delle chiavi prevede la digitazione di apposite credenziali di sblocco, mantenute nell'esclusiva disponibilità del soggetto Terzo Fiduciario;
- d) i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società hanno consegnato le credenziali di sblocco delle chiavi al soggetto Terzo Fiduciario, che ne cura la conservazione presso locali e mezzi blindati di massima sicurezza ai quali il Terzo Fiduciario ha l'esclusiva possibilità di accesso;

- e) il soggetto Terzo Fiduciario può essere chiamato ad inserire le proprie credenziali di sblocco della chiave privata di decifratura, dopo averle recuperate dai mezzi blindati ai quali ha esclusiva possibilità di accesso, per la gestione di situazioni di contenzioso e conseguente verifica della firma grafometrica, apposta sulla documentazione contrattuale e sulla modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico, da parte di un perito calligrafo e per la gestione di attività di manutenzione straordinaria del Servizio di Firma Grafometrica;
- f) l'accesso al modello grafometrico cifrato avviene esclusivamente tramite l'utilizzo delle credenziali di sblocco della chiave privata, detenuta dal soggetto Terzo Fiduciario nei soli casi in cui si renda indispensabile per l'insorgenza di un contenzioso sull'autenticità della firma o a seguito di richiesta dell'Autorità Giudiziaria;
- g) i sistemi informatici sono protetti contro l'azione di ogni tipo di attacco informatico con i più aggiornati sistemi di sicurezza, certificati secondo lo standard internazionale ISO/IEC 27001:2014 da un Ente Terzo.

Per il perseguimento delle finalità di cui sopra, i documenti sono conservati a norma, ai sensi delle Linee Guida AGID "Sulla formazione, gestione e conservazione dei documenti informatici", (i) presso il Gruppo, il quale si avvale, per l'esecuzione del Servizio di Firma Grafometrica, di Intesa Sanpaolo S.p.A. o (ii) per le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società, presso società informatiche specializzate nel servizio di conservazione a norma il cui elenco aggiornato è disponibile presso la Società su richiesta.

Il trattamento di Dati Biometrici nell'ambito dell'utilizzo del Servizio di Firma Grafometrica avviene sulla base delle prescrizioni dell'Autorità Garante per la protezione dei dati personali (Provvedimento generale prescrittivo in tema di biometria - 12 novembre 2014 - Pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 280 del 2 dicembre 2014).

Ti rammentiamo che il consenso al trattamento dei Dati Biometrici nell'ambito dell'utilizzo della firma grafometrica è stato da te espresso all'atto di adesione al Servizio di Firma Grafometrica presso i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure presso le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società con l'accettazione della stessa e ha validità fino alla sua eventuale revoca.

**L'informativa completa è disponibile presso il sito Internet della Società ([www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)).**

Per quanto riguarda i dati di contatto del Titolare e del "Responsabile della protezione dei dati" relativamente ai Dati Biometrici si rinvia, rispettivamente, alle Sezioni 1 e 2 dell'"Informativa nei confronti di persone fisiche ai sensi dell'art. 14 del Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016" di cui sopra relativa alla sottoscrizione delle quote dei Fondi gestiti da Eurizon Capital SGR S.p.A..

## Scopo

Il presente documento fornisce le 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: Eurizon Obbligazioni Internazionali - Investimento in unica soluzione

**Società di Gestione:** Eurizon Capital SGR SpA (la "SGR"), appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

**ISIN Portatore:** IT0001003612

**Sito web:** [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 02/8810.8810

CONSOB è responsabile della vigilanza di Eurizon Capital SGR SpA in relazione al presente Documento contenente le Informazioni Chiave.

Il presente prodotto è autorizzato in Italia.

**Data validità KID:** 29/02/2024

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** "Eurizon Obbligazioni Internazionali" (il "Fondo") è un Fondo comune di investimento aperto (OICVM).

Categoria: Obbligazionario Internazionale Governativo.

Il Fondo appartiene al "Sistema Mercati".

**Periodo di detenzione raccomandato:** 4 anni

### Obiettivi:

Il Fondo mira a conseguire una crescita del capitale investito.

### Politica di investimento:

Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o monetaria denominati in dollari USA, yen, euro e sterline. Investimento contenuto in depositi bancari denominati in qualsiasi valuta.

Le obbligazioni e gli strumenti monetari sono emessi principalmente da Stati o da organismi sovranazionali/agenzie aventi merito di credito pari all' *investment grade* (ovvero adeguata capacità di assolvere i propri impegni finanziari).

La durata media finanziaria del Fondo è tendenzialmente compresa tra 4 e 8 anni.

Il Fondo risulta esposto al rischio di cambio.

Il fondo è gestito attivamente con riferimento al *benchmark* di seguito indicato.

Parametro di riferimento (c.d. *benchmark*):

80% JP Morgan GBI Global in euro;

20% FTSE Eurozone BOT (Weekly).

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del *benchmark*.

Grado di discrezionalità rispetto al *benchmark*: significativo.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente compresa tra 1 e 1,30. Tale utilizzo, 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.

**Distribuzione dei proventi:** I proventi realizzati dal Fondo sono reinvestiti nel patrimonio del Fondo stesso.

**Depositario:** State Street Bank International GmbH - Succursale Italia, Via F. Aporti 10, Milano.

**Ulteriori informazioni:** Ulteriori informazioni sul Fondo, il Prospetto, il Regolamento di gestione, l'ultima Relazione annuale e la Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori. Potete richiedere tali documenti per iscritto ad EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, anche tramite fax indirizzato al numero 02/8810.2081 ovvero tramite il sito Internet, Sezione "Contatti"; provvederemo ad inviarveli gratuitamente. I documenti contabili del Fondo sono disponibili gratuitamente anche presso la nostra sede e presso la sede del Depositario.

**Pubblicazione del valore della quota:** Il valore della quota del Fondo è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul nostro sito Internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

### Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:

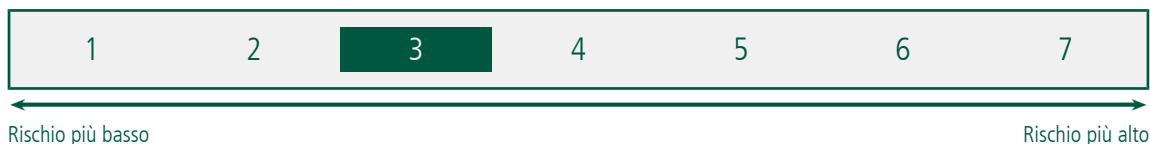
Il potenziale investitore al dettaglio risulta di seguito identificato:

- è un investitore con una conoscenza ed esperienza anche di base;
- è capace di sopportare perdite anche fino all'intero ammontare investito, in quanto il Fondo non è garantito;
- è disposto ad immobilizzare le somme investite per un periodo di tempo in linea con il periodo di detenzione raccomandato;
- ha un obiettivo di crescita del capitale;
- è un investitore per il quale la partecipazione al Fondo non rappresenti l'unica forma d'investimento di natura finanziaria, che investa nel Fondo soltanto una quota parte del proprio portafoglio di investimenti complessivo e che disponga quindi di un patrimonio che gli permetta di mantenere una diversificazione degli investimenti coerente con il proprio portafoglio.

Il Fondo non è destinato a "U.S. Person" secondo la definizione contenuta nella *Regulation S* dello *United States Securities Act* del 1933 e successive modifiche nonché nell'Accordo Intergovernativo stipulato tra l'Italia e gli Stati Uniti d'America il 10 gennaio 2014, ratificato con la Legge 18 giugno 2015 n. 95 ("FATCA").

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 4 anni.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale investito.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.540</b>	<b>€ 7.480</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,62%	-7,01%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.880</b>	<b>€ 8.280</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,23%	-4,61%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.010</b>	<b>€ 10.450</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	0,08%	1,10%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.990</b>	<b>€ 11.610</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	19,89%	3,81%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2020 e novembre 2023.

Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2018 e marzo 2022.

Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2013 e dicembre 2017.

## Cosa accade se Eurizon Capital SGR non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza. Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione del Risparmio e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di 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 4 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 126</b>	<b>€ 493</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>1,3%</b>	<b>1,2% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,3% prima dei costi e al 1,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Tale importo verrà comunicato a cura dello stesso soggetto.

## Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	0% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 5 Euro di diritti fissi	€ 5
<b>Costi di uscita</b>	Non previsti	€ 0
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	1,17% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 117
<b>Costi di transazione</b>	0,04% 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.	€ 4
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	<p>20% della differenza maturata nell'anno solare (1° gennaio – 31 dicembre di ogni anno) tra l'incremento percentuale del valore della quota e l'incremento percentuale del valore del seguente parametro di riferimento relativi al medesimo periodo (<i>benchmark</i>): 80% JP Morgan GBI Global in euro; 20% FTSE Eurozone BOT (Weekly).</p> <p>La commissione legata al rendimento viene calcolata sul minore ammontare tra il valore complessivo netto medio del Fondo nello stesso periodo e il valore complessivo netto del Fondo disponibile nel giorno di calcolo.</p> <p>La SGR avrà diritto a percepire la commissione legata al rendimento solo se qualsiasi sottoperformance del Fondo rispetto al parametro di riferimento subita nel periodo di riferimento della performance sia recuperata (c.d. recupero delle perdite). Il periodo di riferimento decorre dal 30 aprile 2022 fino al 31 dicembre 2027; successivamente, il periodo di riferimento decorre dall'ultimo giorno di valorizzazione della quota relativo al quinto anno precedente.</p> <p>La commissione legata al rendimento è calcolata, fino al 30 aprile 2022, con riferimento al periodo intercorrente tra il 1° maggio di ogni anno ed il 30 aprile dell'anno successivo. Limitatamente agli anni 2022 e 2023, la commissione legata al rendimento è calcolata con riferimento al periodo 1° maggio 2022 - 31 dicembre 2023.</p> <p>Con riferimento alle performance passate conseguite dal Fondo e dal parametro di riferimento (<i>benchmark</i>), si rinvia alla Parte II del Prospetto del Fondo.</p> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento.</p> <p>La stima di tali commissioni comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	€ 0

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni.

Il Periodo di detenzione raccomandato è definito in funzione degli obiettivi, delle caratteristiche e della struttura finanziaria 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.

Il rimborso delle quote del Fondo può essere richiesto in qualsiasi momento senza dover fornire alcun preavviso. Il rimborso viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della Società. Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami da parte dell'investitore dovranno essere inoltrati in forma scritta a Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet della SGR o tramite posta elettronica certificata (PEC) direzioneeurizoncapitalsgr@pec.intesasanpaolo.com. I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei distributori. La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza, anche alla luce degli orientamenti desumibili dalle decisioni assunte dall'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob, comunicando per iscritto all'investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. Per maggiori informazioni sul trattamento dei reclami nonché sull'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. A).

## Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulla performance passata del Fondo relativa agli ultimi 10 anni, ove presenti, sono disponibili nella Parte II del Prospetto del Fondo.

I calcoli relativi agli scenari di performance sono disponibili sul sito internet della SGR.



## Scopo

Il presente documento fornisce le 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: Eurizon Obbligazioni Internazionali - Investimento periodico mediante Piano di Accumulo

**Società di Gestione:** Eurizon Capital SGR SpA (la "SGR"), appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

**ISIN Portatore:** IT0001003612

**Sito web:** [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 02/8810.8810

CONSOB è responsabile della vigilanza di Eurizon Capital SGR SpA in relazione al presente Documento contenente le Informazioni Chiave.

Il presente prodotto è autorizzato in Italia.

**Data validità KID:** 29/02/2024

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** "Eurizon Obbligazioni Internazionali" (il "Fondo") è un Fondo comune di investimento aperto (OICVM).

Categoria: Obbligazionario Internazionale Governativo.

Il Fondo appartiene al "Sistema Mercati".

**Periodo di detenzione raccomandato:** 4 anni

**Obiettivi:**

Il Fondo mira a conseguire una crescita del capitale investito.

**Politica di investimento:**

Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o monetaria denominati in dollari USA, yen, euro e sterline. Investimento contenuto in depositi bancari denominati in qualsiasi valuta.

Le obbligazioni e gli strumenti monetari sono emessi principalmente da Stati o da organismi sovranazionali/agenzie aventi merito di credito pari all' *investment grade* (ovvero adeguata capacità di assolvere i propri impegni finanziari).

La durata media finanziaria del Fondo è tendenzialmente compresa tra 4 e 8 anni.

Il Fondo risulta esposto al rischio di cambio.

Il fondo è gestito attivamente con riferimento al *benchmark* di seguito indicato.

Parametro di riferimento (c.d. *benchmark*):

80% JP Morgan GBI Global in euro;

20% FTSE Eurozone BOT (Weekly).

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del *benchmark*.

Grado di discrezionalità rispetto al *benchmark*: significativo.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente compresa tra 1 e 1,30. Tale utilizzo, 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.

**Distribuzione dei proventi:** I proventi realizzati dal Fondo sono reinvestiti nel patrimonio del Fondo stesso.

**Depositario:** State Street Bank International GmbH - Succursale Italia, Via F. Aporti 10, Milano.

**Ulteriori informazioni:** Ulteriori informazioni sul Fondo, il Prospetto, il Regolamento di gestione, l'ultima Relazione annuale e la Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori. Potete richiedere tali documenti per iscritto ad EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, anche tramite fax indirizzato al numero 02/8810.2081 ovvero tramite il sito Internet, Sezione "Contatti"; provvederemo ad inviarveli gratuitamente. I documenti contabili del Fondo sono disponibili gratuitamente anche presso la nostra sede e presso la sede del Depositario.

**Pubblicazione del valore della quota:** Il valore della quota del Fondo è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul nostro sito Internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:**

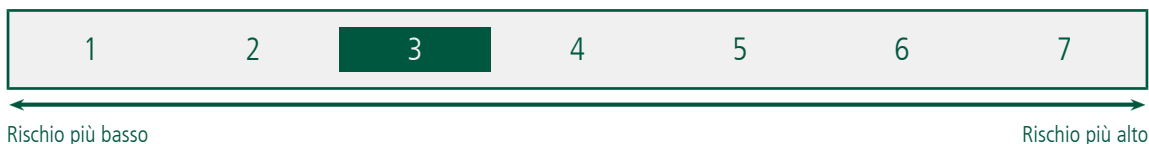
Il potenziale investitore al dettaglio risulta di seguito identificato:

- è un investitore con una conoscenza ed esperienza anche di base;
- è capace di sopportare perdite anche fino all'intero ammontare investito, in quanto il Fondo non è garantito;
- è disposto ad immobilizzare le somme investite per un periodo di tempo in linea con il periodo di detenzione raccomandato;
- ha un obiettivo di crescita del capitale;
- è un investitore per il quale la partecipazione al Fondo non rappresenti l'unica forma d'investimento di natura finanziaria, che investa nel Fondo soltanto una quota parte del proprio portafoglio di investimenti complessivo e che disponga quindi di un patrimonio che gli permetta di mantenere una diversificazione degli investimenti coerente con il proprio portafoglio.

Il Fondo non è destinato a "U.S. Person" secondo la definizione contenuta nella *Regulation S* dello *United States Securities Act* del 1933 e successive modifiche nonché nell'Accordo Intergovernativo stipulato tra l'Italia e gli Stati Uniti d'America il 10 gennaio 2014, ratificato con la Legge 18 giugno 2015 n. 95 ("FATCA").

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 4 anni.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale investito.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 750</b>	<b>€ 3.440</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,66%	-5,91%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 890</b>	<b>€ 3.440</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,27%	-5,91%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.000</b>	<b>€ 4.040</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	0,03%	0,43%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.200</b>	<b>€ 4.390</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	19,83%	3,75%
<b>Importo investito nel tempo</b>		<b>€ 1.000</b>	<b>€ 4.000</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2020 e novembre 2023.

Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2018 e marzo 2022.

Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2013 e dicembre 2017.

## Cosa accade se Eurizon Capital SGR non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza. Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione del Risparmio e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di 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.
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 13</b>	<b>€ 131</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>1,3%</b>	<b>1,3% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,7% prima dei costi e al 0,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Tale importo verrà comunicato a cura dello stesso soggetto.

## Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	0% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 1 Euro di diritti fissi	€ 1
<b>Costi di uscita</b>	Non previsti	€ 0
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	1,17% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 12
<b>Costi di transazione</b>	0,04% 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.	€ 0
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	<p>20% della differenza maturata nell'anno solare (1° gennaio – 31 dicembre di ogni anno) tra l'incremento percentuale del valore della quota e l'incremento percentuale del valore del seguente parametro di riferimento relativi al medesimo periodo (<i>benchmark</i>): 80% JP Morgan GBI Global in euro; 20% FTSE Eurozone BOT (Weekly).</p> <p>La commissione legata al rendimento viene calcolata sul minore ammontare tra il valore complessivo netto medio del Fondo nello stesso periodo e il valore complessivo netto del Fondo disponibile nel giorno di calcolo.</p> <p>La SGR avrà diritto a percepire la commissione legata al rendimento solo se qualsiasi sottoperformance del Fondo rispetto al parametro di riferimento subita nel periodo di riferimento della performance sia recuperata (c.d. recupero delle perdite). Il periodo di riferimento decorre dal 30 aprile 2022 fino al 31 dicembre 2027; successivamente, il periodo di riferimento decorre dall'ultimo giorno di valorizzazione della quota relativo al quinto anno precedente.</p> <p>La commissione legata al rendimento è calcolata, fino al 30 aprile 2022, con riferimento al periodo intercorrente tra il 1° maggio di ogni anno ed il 30 aprile dell'anno successivo. Limitatamente agli anni 2022 e 2023, la commissione legata al rendimento è calcolata con riferimento al periodo 1° maggio 2022 - 31 dicembre 2023.</p> <p>Con riferimento alle performance passate conseguite dal Fondo e dal parametro di riferimento (<i>benchmark</i>), si rinvia alla Parte II del Prospetto del Fondo.</p> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento.</p> <p>La stima di tali commissioni comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	€ 0

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni.

Il Periodo di detenzione raccomandato è definito in funzione degli obiettivi, delle caratteristiche e della struttura finanziaria 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.

Il rimborso delle quote del Fondo può essere richiesto in qualsiasi momento senza dover fornire alcun preavviso. Il rimborso viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della Società. Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami da parte dell'investitore dovranno essere inoltrati in forma scritta a Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet della SGR o tramite posta elettronica certificata (PEC) direzioneeurizoncapitalsgr@pec.intesasanpaolo.com. I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei distributori. La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza, anche alla luce degli orientamenti desumibili dalle decisioni assunte dall'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob, comunicando per iscritto all'investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. Per maggiori informazioni sul trattamento dei reclami nonché sull'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. A).

## Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulla performance passata del Fondo relativa agli ultimi 10 anni, ove presenti, sono disponibili nella Parte II del Prospetto del Fondo.

I calcoli relativi agli scenari di performance sono disponibili sul sito internet della SGR.

## DOCUMENTO INFORMATIVO IN MATERIA DI INCENTIVI E RECLAMI

Con riferimento all'informativa prevista a favore dei partecipanti agli OICR nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva, Eurizon Capital SGR S.p.A. (la "SGR"):

- comunica di seguito, in forma sintetica i termini essenziali degli accordi conclusi in materia di compensi/commissioni/prestazioni;
- descrive le modalità di presentazione dei reclami e il processo di gestione degli stessi;
- comunica gli obblighi a cui è soggetta in materia di antiriciclaggio;
- rende nota la misura dell'importo minimo al di sotto del quale la stessa potrà astenersi dal reintegro ai partecipanti in caso di errori di calcolo nel valore unitario della quota del Fondo.

---

### INCENTIVI

---

#### Incentivi versati dalla SGR

A fronte dell'attività di promozione e collocamento nonché dell'attività di assistenza fornita in via continuativa nei confronti dei partecipanti ai Fondi, anche nelle operazioni successive alla prima sottoscrizione ai collocatori dei Fondi appartenenti al "Sistema Mercati" sono riconosciuti, sulla base degli accordi in essere, i seguenti compensi:

- l'intero ammontare (100%) degli importi percepiti dalla SGR a titolo di commissioni di sottoscrizione, ove previste, e fino ad un massimo del 50% degli importi percepiti dalla SGR a titolo di diritti fissi;
- una quota parte degli importi percepiti dalla SGR a titolo di provvigioni di gestione, differenziata in base agli accordi intercorsi con i singoli collocatori e commisurata alla natura ed all'insieme dei servizi a valore aggiunto che il collocatore si è impegnato a prestare al cliente finale. Tale quota parte è compresa tra il 66,7% e l'83% per i collocatori appartenenti al medesimo Gruppo della SGR e tra il 66,7% e l'84% per i collocatori non appartenenti al Gruppo della SGR. La quota parte della provvigione di gestione corrisposta al collocatore è comunicata all'investitore dallo stesso soggetto collocatore nell'ambito delle operazioni di sottoscrizione. Nella Parte II del Prospetto è indicata la misura media della quota parte della provvigione di gestione corrisposta ai collocatori.

La SGR può fornire utilità non monetarie a favore del collocatore sotto forma di prestazione, organizzazione e sostenimento dei costi in relazione all'attività di formazione e qualificazione del personale del collocatore medesimo.

La SGR può riconoscere una quota parte (fino all'83%) degli importi percepiti a titolo di provvigioni di gestione a favore di intermediari o di imprese di assicurazione che sottoscrivono quote di Fondi per conto di gestioni di portafogli, altri OICR, polizze *unit-linked* o fondi pensione, e dette provvigioni sono riconosciute ai rispettivi patrimoni, nel rispetto dell'obbligo di agire nel miglior interesse dell'OICR.

#### Incentivi percepiti dalla SGR

Sulla base di specifici accordi la SGR può ricevere, dagli OICR terzi oggetto di investimento dei Fondi gestiti, retrocessioni commissionali di importo variabile. Dette retrocessioni commissionali sono integralmente riconosciute al patrimonio degli stessi Fondi.

La SGR, in qualità di Distributore Principale - in via esclusiva per l'Italia - degli OICR gestiti dalle controllate Epsilon SGR S.p.A. ed Eurizon Capital S.A. (rispettivamente, gli "OICR collegati" e le "Società di Gestione Collegate"), svolge l'attività di commercializzazione degli OICR collegati, per il tramite di sub-collocatori dalla stessa nominati, nei confronti degli investitori al dettaglio.

Quale remunerazione per l'attività svolta, la SGR percepisce una quota parte delle retrocessioni commissionali riconosciute dalle Società di Gestione Collegate, per il tramite della stessa SGR, ai sub-collocatori.

La SGR non percepisce dai negozianti di cui si avvale nell'attività di investimento utilità non monetarie e non stipula con il negoziante *soft commission agreements* o *commission sharing agreements*.

La SGR considera comunque ammissibili le seguenti tipologie di benefici non monetari di minore entità:

- a) le informazioni o la documentazione relativa a uno strumento finanziario o a un servizio di investimento di natura generica;
- b) il materiale scritto da terzi, commissionato e pagato da un emittente societario o da un emittente potenziale per promuovere una nuova emissione da parte della società, o quando l'intermediario è contrattualmente impegnato e pagato dall'emittente per produrre tale materiale in via continuativa, purché il rapporto sia

chiaramente documentato nel materiale e quest'ultimo sia messo a disposizione di qualsiasi intermediario che desideri riceverlo o del pubblico in generale nello stesso momento;

- c) partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e sulle caratteristiche di un determinato strumento finanziario o servizio di investimento;
- d) ospitalità di un valore *de minimis* ragionevole, come cibi e bevande nel corso di un incontro di lavoro o di una conferenza, seminario o altri eventi di formazione di cui alla lettera c).

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto.

---

## RECLAMI

---

I reclami dovranno essere inoltrati in forma scritta a EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet o tramite posta elettronica certificata (PEC) [direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com](mailto:direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com). I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei soggetti Collocatori.

La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza comunicando per iscritto all'Investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. I dati e le informazioni concernenti i reclami saranno conservati nel Registro dei reclami istituito dalla SGR.

In caso di mancata risposta entro i termini previsti o se comunque insoddisfatto dell'esito del reclamo, prima di ricorrere al Giudice, l'Investitore potrà rivolgersi all'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob.

Restano fermi i diritti e le garanzie previsti dal regolamento (UE) 2016/679 in materia di tutela dei dati personali.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto.

Si segnala infine che sul sito internet della SGR [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) sono disponibili i documenti concernenti:

- la Politica di gestione di conflitti di interesse;
- la Strategia di esecuzione e trasmissione degli ordini unitamente all'elenco degli intermediari selezionati per la trasmissione/esecuzione degli ordini;
- la Strategia per l'esercizio dei diritti di intervento e di voto inerenti agli strumenti finanziari di pertinenza degli OICR gestiti.

---

## DISPOSIZIONI IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO

---

Con riferimento al D. Lgs. 231/2007, come successivamente modificato (di seguito il "Decreto" o la "normativa antiriciclaggio"), si rende noto che la SGR provvederà con frequenza periodica nel corso della durata del rapporto di partecipazione ai fondi a richiedere al Partecipante (nel caso di rapporto cointestato ad una pluralità di soggetti, tutti i riferimenti dovranno essere intesi al plurale), direttamente o per il tramite del collocatore di riferimento, le informazioni di Adeguata Verifica previste dal Decreto.

Si conferma che tali informazioni verranno trattate nel rispetto delle vigenti disposizioni di legge in materia di privacy.

In tale ambito, si evidenzia che il conferimento di tali informazioni è obbligatorio ai sensi della normativa antiriciclaggio (art. 22 del Decreto) e che un eventuale rifiuto comporta l'applicazione dell'art. 42 del Decreto, ai sensi del quale *"I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35"*.

---

## ERRORI NEL CALCOLO DEL VALORE DELLA QUOTA DEL FONDO

---

Si rende noto che il Consiglio di Amministrazione della SGR, in osservanza a quanto disposto dalla Banca d'Italia con il Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio (Titolo V, Capitolo I, Sezione II, par. 4.6, lett. a), ha fissato a 5 (cinque) euro la misura dell'importo minimo al di sotto del quale la stessa potrà astenersi dal reintegro ai partecipanti in caso di errori di calcolo nel valore unitario della quota del Fondo.

# INFORMATIVA SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

1.	LA TUA PRIVACY .....	2
2.	A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA? .....	2
3.	COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO? .....	2
4.	QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?.....	2
5.	PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI? .....	3
6.	DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO .....	3
7.	SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI? .....	3
8.	CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO? .....	4
9.	COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI? .....	5
10.	PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI? .....	5
11.	COME PUOI CONTATTARCI? .....	5
12.	CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE? .....	5
13.	QUALI SONO I TUOI DIRITTI?.....	5
14.	PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI "CONSENSI"? .....	6
15.	CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI.....	6
ALL. 1 -	GLI INTERESSI LEGITIMI .....	7

*Aggiornamento febbraio 2024*

---

## 1. LA TUA PRIVACY

---



In **Eurizon Capital SGR S.p.A.** conosciamo il valore dei tuoi dati personali e ci adoperiamo costantemente per trattarli in maniera riservata e sicura così che tu possa affidarci con serenità.

In questo documento informativo ti mostreremo quali categorie di dati gestiamo e perché; quali sono le fonti di dati alle quali attingiamo; come trattiamo i dati, con chi li condividiamo e per quanto tempo li conserviamo. Passeremo quindi in rassegna ciascuno dei tuoi diritti, sanciti dal GDPR (**General Data Protection Regulation - Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016**), fornendoti le informazioni utili per poterli esercitare.

Siamo al tuo servizio per garantirti una adeguata, puntuale e rigorosa protezione dei tuoi dati.

---

## 2. A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA?

---

A ogni nostro **cliente** e quindi a te che hai già con noi un rapporto contrattuale o che stai per instaurarlo.

L'informativa si rivolge anche a tutti coloro che, a vario titolo, sono collegati ai nostri clienti ad esempio i legali rappresentanti, gli amministratori, i soci, i titolari effettivi, i procuratori, i delegati o i firmatari).

Infine, l'informativa si rivolge a coloro i cui dati ci sono stati forniti da altri soggetti nelle fasi precontrattuali o in esecuzione di un contratto.

Il suo contenuto può riguardarti in quanto persona fisica, ditta individuale o libero professionista.

Potremmo avere la necessità di modificarla o integrarla, per obblighi normativi o in conseguenza di mutamenti organizzativi. In tal caso te ne daremo notizia tramite i nostri canali e puoi in ogni momento consultarne la versione più aggiornata nella sezione "Privacy" del sito [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

---

## 3. COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?

---



Il GDPR definisce il "**dato personale**" come "qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile".

Il GDPR definisce anche puntualmente cosa si intende per "**trattamento**", ossia "qualunque operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali o insiemi di dati personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione".

In qualità di " **Titolare del trattamento**", Eurizon Capital SGR S.p.A., agendo nel pieno rispetto di principi di correttezza, liceità e trasparenza, determina i mezzi e le finalità di ognuna di queste "operazioni" che coinvolge, anche solo potenzialmente, i tuoi dati personali, tutto ciò garantendo la tua riservatezza e tutelando appieno i tuoi diritti.

---

## 4. QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?

---

I dati personali che trattiamo e proteggiamo appartengono alle seguenti categorie:

**a. dati identificativi e anagrafici**, come il nome e il cognome, la denominazione, il codice fiscale, la partita IVA, la data e il luogo di nascita, l'indirizzo di residenza/domicilio, il domicilio fiscale, l'indirizzo di corrispondenza, il genere, la nazionalità e i dati relativi ai documenti identificativi;



**b. dati relativi all'immagine**, come la fotografia presente sul documento identificativo;

**c. dati di contatto**, come il numero del telefono fisso e del cellulare, l'indirizzo e-mail e la PEC;

**d. dati relativi alla situazione personale e familiare**, come lo stato civile e la composizione del nucleo familiare;

**e. dati finanziari**, economici, patrimoniali;

**f. dati inerenti ai rapporti che intrattieni con noi**, come i dati transazionali, la classificazione secondo la Direttiva europea MIFID e gli estremi identificativi dei rapporti bancari strumentali all'operatività che intrattieni con noi (ad esempio IBAN o deposito amministrato);

**g. dati appartenenti a categorie “particolari”**, ad esempio i dati biometrici relativi alla tua firma elettronica di documenti contrattuali da te eventualmente sottoscritti presso la Banca che opera come collocatrice di nostri prodotti/servizi e i dati relativi alla salute. Si tratta dei dati che in passato erano definiti “sensibili” e richiedono una protezione “particolare” così come definito nell’art. 9 del GDPR;

**h. dati giudiziari** relativi a procedimenti penali pendenti o/o definiti.

## 5. PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI?

Abbiamo bisogno dei tuoi dati per istruire, concludere e dare corretta esecuzione ai contratti e per adempiere ai relativi obblighi di legge.

Se deciderai di non fornirci i tuoi dati, ci troveremo nell’impossibilità di attivare i nostri servizi.

## 6. DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO



I dati che trattiamo possono avere provenienza:

**Diretta:** se ce li hai comunicati tu nelle occasioni in cui hai interagito con noi;


**Indiretta:** se li abbiamo raccolti da terzi (quali ad esempio i soggetti distributori incaricati) o da fonti accessibili al pubblico, in osservanza delle normative di riferimento.

Ci prendiamo in ogni caso cura dei tuoi dati: li trattiamo mediante strumenti manuali, informatici e telematici e ne garantiamo la sicurezza e la riservatezza.

## 7. SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETTUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI?



Il trattamento dei dati personali è lecito solamente se la sua finalità è sostenuta da una base giuridica valida, ricompresa cioè tra quelle previste dal GDPR.

Ti mostriamo sinteticamente, in corrispondenza dei diversi fondamenti giuridici previsti, quali sono i trattamenti che effettuiamo e le finalità che perseguiamo.

LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
<p>a) <b>Consenso</b></p> <p>(art. 6.1 lettera a) del GDPR e art. 9.2 lettera a) del GDPR)</p> <p>-----</p> <p><b>Questi trattamenti sono possibili solo se hai rilasciato il consenso per la specifica finalità.</b></p> <p><b>Hai sempre e comunque il diritto di revocare la totalità o parte dei consensi rilasciati.</b></p>	<p><u>Effettuiamo</u> attività di:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>promozione e vendita</b> di prodotti e/o servizi della Società o, laddove autorizzata, di altre società del Gruppo, realizzata mediante l’invio di materiale e/o comunicazioni aventi natura informativa/commerciale/pubblicitaria tramite lettere, telefono, sistemi automatizzati di comunicazione etc.;</li> <li>- <b>rilevazione</b> (i) del <b>grado di soddisfazione</b> della clientela sulla qualità dei prodotti e/o servizi offerti o sull’attività svolta dalla Società e/o (ii) delle <b>preferenze</b> della clientela anche ai fini della creazione di prodotti e/o servizi destinati a specifiche categorie di clienti realizzata mediante elaborazione di studi, ricerche o indagini di mercato, anche tramite interviste personali o telefoniche, questionari, ecc..</li> </ul> <p>Per il trattamento di dati appartenenti a <b>categorie particolari</b> la legge richiede una specifica manifestazione di consenso che ti sarà richiesta volta per volta limitatamente a quanto necessario per l’esecuzione di prestazioni da te richieste.</p>
<p>b) <b>Contratto e misure precontrattuali</b></p> <p>(art. 6.1 lettera b) del GDPR)</p>	 <p><u>Prestiamo</u> i servizi richiesti e diamo esecuzione ai contratti o agli atti relativi alle fasi precontrattuali.</p>





LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
c) <i>Obbligo di legge</i> (art. 6.1 lettera c) del GDPR)	<p>Adempiamo a <b>prescrizioni normative</b>, ad esempio in ambito fiscale e in materia di antiriciclaggio e di anticorruzione.</p> <p>Adempiamo a <b>disposizioni dell'Autorità</b>, ad esempio in relazione al monitoraggio dei rischi operativi e finanziari a livello di gruppo bancario.</p> 
d) <i>Legittimo interesse</i> (art. 6.1 lettera f) del GDPR)	 <p>Perseguiamo <b>interessi legittimi</b> nostri o di terzi, che si dimostrino leciti, concreti e specifici, dopo aver appurato che ciò non comprometta i tuoi diritti e le tue libertà fondamentali.</p> <p>Tra questi rientrano, ad esempio, la sicurezza fisica, la sicurezza dei sistemi IT e delle reti, la prevenzione delle frodi e la produzione di statistiche.</p> <p>L'elenco completo degli interessi legittimi che perseguiamo è descritto nell'allegato n. 1 "Gli interessi legittimi" del presente documento.</p>

## 8. CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO?

Possiamo comunicare i tuoi dati ad altri soggetti, sia all'interno che all'esterno dell'Unione Europea, ma **solo per le specifiche finalità indicate in informativa secondo le basi giuridiche previste dal GDPR**.

Possano essere destinatari dei tuoi dati:

- le **Autorità** e i soggetti nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è dovuta in adempimento di **obblighi normativi**;
- i **sistemi pubblici informativi** istituiti presso le pubbliche amministrazioni, quale l'Anagrafe tributaria - Archivio dei rapporti con operatori finanziari;
- soggetti **appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo**, ivi incluse le società controllate o collegate;
- soggetti con i quali intratteniamo **accordi di natura commerciale** o che operano quali nostri **intermediari, nei seguenti settori**:
  - servizi bancari, finanziari ed assicurativi;
  - sicurezza fisica (ad esempio guardiania e videosorveglianza);
  - fornitura e gestione di procedure e sistemi informatici e di telecomunicazioni;
  - sicurezza informatica;
  - libera professione (ad esempio periti, notai e legali, anche in ambito contenzioso);
  - revisione contabile e consulenza in genere;
  - rilevazione della qualità dei servizi ed analisi e ricerche di mercato;
  - informazione e promozione commerciale di prodotti e/o servizi;
  - gestione dei rapporti con la clientela (ad esempio in relazione alla comunicazione e all'assistenza);
  - logistica;
  - archiviazione di dati e di documenti (sia in forma cartacea che elettronica).



Le società del Gruppo ed i soggetti terzi cui possono essere comunicati i tuoi Dati Personali possono agire come: (1) Titolari del trattamento, ossia soggetti che determinano le finalità ed i mezzi del trattamento dei Dati Personali; (2) Responsabili del trattamento, ossia soggetti che trattano i Dati Personali per conto del Titolare o (3) Contitolari del trattamento che determinano congiuntamente alla Società le finalità ed i mezzi dello stesso.

L'elenco aggiornato dei soggetti individuati come Titolari, Responsabili o Contitolari è disponibile su richiesta all'indirizzo e-mail [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com) o presso la sede legale della Società.

## 9. COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI?

Di norma trattiamo i tuoi dati all'interno dell'Unione Europea; **per motivi tecnici od operativi**, potremmo però trasferire i dati verso:

- paesi al di fuori dell'Unione Europea o organizzazioni internazionali che, secondo quanto stabilito dalla Commissione Europea, garantiscono un livello di protezione adeguato;
- altri paesi, basandoci, in questo caso, su una delle "garanzie adeguate" o su una delle specifiche deroghe previste dal GDPR.



Inoltre, i tuoi dati relativi alle transazioni effettuate a valere sui rapporti che intrattieni con noi possono essere trasmessi, per esclusivi fini di **prevenzione e di contrasto del terrorismo e del suo finanziamento**, alle Autorità pubbliche degli Stati Uniti d'America, con cui l'Unione Europea ha concluso uno specifico accordo<sup>1</sup>.

## 10. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI?



Per obbligo di legge conserviamo i tuoi dati per un periodo di 10 anni a decorrere dalla chiusura del rapporto contrattuale.

Li tratteremo per un periodo maggiore esclusivamente nei casi espressamente previsti dalla legge o per perseguire un interesse legittimo, nostro o di terzi.

## 11. COME PUOI CONTATTARCI?

Questi sono i riferimenti utili per contattarci:

- Titolare del trattamento: Eurizon Capital SGR S.p.A.
- Sede legale: Via Melchiorre Goia 22, 20124 Milano
- [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com)
- [DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com](mailto:DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com)
- [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

## 12. CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE?



Il "Responsabile della protezione dei dati" (DPO – Data Protection Officer) è una figura di garanzia che abbiamo provveduto a nominare, così come espressamente richiesto dal GDPR. Potrai rivolgerti al DPO per tutte le questioni relative al trattamento dei tuoi dati personali e per esercitare i diritti previsti dal GDPR, contattandolo al seguente indirizzo e-mail: [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com).

## 13. QUALI SONO I TUOI DIRITTI?

Il GDPR ti riconosce i seguenti diritti:



**Opposizione** (ex art. 21 GDPR): qualora i tuoi dati personali siano trattati da noi per finalità di marketing diretto, hai il diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento e all'eventuale attività di profilazione ad esso connessa; se eserciti questo diritto, i tuoi dati personali non saranno più oggetto di trattamento per questa finalità.

Puoi esercitare il diritto di opposti anche relativamente ai trattamenti che effettuiamo per eseguire compiti di interesse pubblico, per esercitare pubblici poteri o per perseguire un legittimo interesse nostro o di terzi. In questi casi il trattamento non sarà più effettuato a meno che non ci siano motivi che ci obbligano a procedere oppure esso sia necessario per accertare, esercitare o difendere in giudizio un diritto.



**Accesso** (ex art. 15 GDPR): hai il diritto di ottenere la conferma che sia o meno in corso, da parte nostra, un trattamento di dati personali che ti riguardano, di avere informazioni sul trattamento in corso e di ricevere copia dei dati.



**Cancellazione** (ex art. 17 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che ti riguardano (ad esempio se i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati trattati oppure se hai revocato il consenso su cui si basa il trattamento e non sussiste altro fondamento giuridico per attuarlo).

<sup>1</sup> G.U. Unione Europea L 195/5 del 27/07/2010.



**Portabilità** (ex art. 20 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ricevere i dati personali che ci hai fornito e che ti riguardano in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da un dispositivo automatico. Il GDPR tutela altresì il tuo diritto di trasmettere questi dati a un altro titolare del trattamento senza impedimenti da parte nostra.



**Processo decisionale automatizzato compresa la profilazione** (ex art. 22 GDPR): di norma non assumiamo decisioni basate unicamente sul trattamento automatizzato dei tuoi dati personali se non in specifici ambiti ed esclusivamente quando la decisione è relativa alla conclusione o l'esecuzione di un contratto, si basa sul tuo consenso esplicito oppure è autorizzata dalla legge.

Nei primi due casi (contratto e consenso) garantiamo il tuo diritto di ottenere l'intervento umano, di esprimere la tua opinione e di contestare la decisione.

Hai sempre il diritto di ricevere informazioni significative sulla logica utilizzata, sull'importanza e sulle conseguenze dei trattamenti automatizzati.



**Limitazione** (ex art. 18 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la limitazione del trattamento dei dati personali che ti riguardano (ad esempio per il periodo necessario ad effettuare le opportune verifiche sui dati personali dei quali hai contestato l'esattezza).



**Rettifica** (ex art. 16 GDPR): hai il diritto di ottenere la rettifica dei dati personali inesatti che ti riguardano e l'integrazione dei dati incompleti.



**Reclamo** (ex art. 77 GDPR): se ritieni che il trattamento dei tuoi dati da parte nostra stia avvenendo in violazione della normativa sul trattamento dei dati personali, hai diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali competente.

#### 14. PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI “CONSENSI”?

Come descritto nella sezione 7, **le azioni di marketing diretto e indiretto e di profilazione commerciale**, effettuate da Eurizon Capital SGR S.p.A., sono subordinate all'esistenza di specifici consensi che, se vorrai, potrai rilasciarci, permettendoci di predisporre per te le nostre migliori proposte commerciali.

#### 15. CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI

Per esercitare i tuoi diritti puoi scrivere a:



- [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com)
- [DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com](mailto:DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com)
- Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano.

Effettueremo **gratuitamente** tutte le azioni e le comunicazioni necessarie. Solo qualora le tue richieste dovessero dimostrarsi manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, potremo addebitarti un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le tue richieste.

---

## ALL. 1 - GLI INTERESSI LEGITIMI

---

L'art. 6.1, lettera f) del **REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016 (GDPR - GENERAL DATA PROTECTION REGULATION)** ci autorizza a trattare i dati personali che ti riguardano senza la necessità di chiederti un consenso, laddove il trattamento sia necessario per il perseguimento di un legittimo interesse nostro o di terzi, a condizione che tale interesse non prevalga sui tuoi interessi, sui tuoi diritti e sulle tue libertà fondamentali.

Con questo documento, ti forniamo l'elenco aggiornato degli **interessi legittimi** nostri o di terzi che perseguiamo con riferimento alla nostra operatività.

Ti ricordiamo che, ai sensi dell'art. 21 del GDPR, hai il **diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che ti riguardano, qualora il trattamento venga effettuato per il perseguimento di un nostro interesse, compresa l'attività di profilazione.**

In caso di tua **opposizione**, ci asterremo dal trattare ulteriormente i tuoi dati personali a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al trattamento (motivi prevalenti sui tuoi interessi, diritti e libertà), oppure il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto.

Elenco degli interessi legittimi:

- **presidio della sicurezza dei sistemi IT** e delle reti a tutela della riservatezza, integrità e disponibilità dei dati personali;
- adozione di presidi idonei alla **prevenzione delle frodi** e di **altri rischi** (ad esempio in materia di responsabilità amministrativa degli enti, di antiriciclaggio e di anticorruzione) in adempimento di obblighi giuridici gravanti sul Titolare;
- **esercizio e difesa di un diritto**, in qualsiasi sede;
- **trasmissione** di dati personali **all'interno del gruppo societario** a fini amministrativi interni;
- **trattamento di dati personali di soggetti terzi** nell'ambito dell'esecuzione di accordi e/o contratti con controparti della Società, anche in fase precontrattuale;
- **svolgimento di attività non riconducibili all'esecuzione di contratti ma pertinenti al rapporto di clientela** (ad esempio assistenza e "caring" alla clientela);
- **gestione di operazioni societarie e strategiche** quali, ad esempio fusioni, scissioni e cessioni di ramo d'azienda;
- **sviluppo e aggiornamento di modelli predittivi e descrittivi** attraverso la produzione di statistiche e di reportistica con le seguenti finalità:
  1. definizione di nuovi prodotti e servizi;
  2. verifica delle performance di prodotti e servizi per il miglioramento degli stessi;
  3. verifica dell'efficacia di processi e/o dell'operatività delle strutture;
  4. miglioramento della Data Quality;
  5. costruzione di modelli generali di comportamento della clientela basati su analisi statistiche di informazioni di tipo quanti/qualitativo con lo scopo di mantenere adeguato lo standard dell'offerta di prodotti e servizi alle esigenze della clientela;
  6. miglioramento dell'esperienza dell'utente sui siti web e sulle applicazioni.

# **INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE GIURIDICHE, ENTI O ASSOCIAZIONI**

Se rappresenti una persona giuridica, un ente o una associazione, ti informiamo che il consenso è necessario per autorizzarci all'invio di comunicazioni elettroniche (posta elettronica) per lo svolgimento di attività promozionale o il compimento di ricerche di mercato.

Il rilascio del consenso autorizza la Società ad effettuare il medesimo trattamento anche mediante posta cartacea o chiamate telefoniche tramite operatore.

*Aggiornamento febbraio 2024*

## PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI:

### SUPPLEMENTO DI INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016

#### FIRMA GRAFOMETRICA

La Società mette a disposizione della clientela, per il tramite dei soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e di banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società, il servizio di firma grafometrica (di seguito il "**Servizio di Firma Grafometrica**"), vale a dire la possibilità di firmare la documentazione contrattuale e la modulistica ad essa correlata in formato elettronico, eliminando così il ricorso alla carta.

L'adesione al Servizio di Firma Grafometrica comporta la raccolta di alcune categorie particolari di Dati Personali che la legge definisce "*dati biometrici*" rilevati all'atto dell'apposizione della firma grafometrica (quali, a titolo esemplificativo, la velocità di tracciamento, la pressione esercitata durante il movimento di firma, l'accelerazione, l'inclinazione, i c.d. salti in volo) (di seguito, i "**Dati Biometrici**") e relativi alla tua firma autografa che verranno raccolti presso i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure da banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società.

I Dati Biometrici che fornirai ai fini dell'utilizzo del Servizio di Firma Grafometrica sono trattati nel rispetto di quanto indicato nell'informativa che ti è stata fornita dai soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure dalle banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società preliminarmente alla tua adesione al citato Servizio di Firma Grafometrica.

Al riguardo, la Società, in qualità di Titolare del trattamento relativo alla conservazione del dato biometrico, ti fornisce le seguenti informazioni circa l'utilizzo dei Dati Biometrici.

---

#### FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO DEI DATI BIOMETRICI

---

I Dati Biometrici, contenuti nella registrazione informatica dei parametri della tua firma sono conservati con le seguenti finalità:

- a) **esigenze di confronto e verifica** connesse all'attività istituzionale svolta dalla Società **in relazione ad eventuali situazioni di contenzioso** legate al disconoscimento della sottoscrizione apposta su atti e documenti di tipo negoziale;
- b) **contrasto di tentativi di frode** e del fenomeno dei **furti di identità**;
- c) **rafforzamento delle garanzie di autenticità e integrità** della documentazione contrattuale e della modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico;
- d) **dematerializzazione e sicurezza dei documenti conservati** con conseguente eliminazione del ricorso alla carta.

---

#### MODALITÀ DI TRATTAMENTO E TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI BIOMETRICI

---

Di seguito vengono illustrate le principali caratteristiche del trattamento:

- a) i Dati Biometrici sono memorizzati all'interno della documentazione contrattuale e della modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico tramite adeguati sistemi di crittografia a chiave pubblica;
- b) la corrispondente chiave privata è nella esclusiva disponibilità di un soggetto Terzo Fiduciario, individuato da soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e da banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi e che fornisce idonee garanzie di indipendenza e sicurezza nella conservazione della medesima chiave. La Società, i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo o le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società non possono in alcun modo accedere e utilizzare la chiave privata senza l'intervento del soggetto Terzo Fiduciario;
- c) la generazione delle chiavi private di decifrazione dei Dati Biometrici e la conservazione delle stesse avviene all'interno di dispositivi sicuri (*Hardware Security Model*) collocati presso le sedi informatiche (Server Farm) del Gruppo o delle banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società. Qualsiasi attività di utilizzo delle chiavi prevede la digitazione di apposite credenziali di sblocco, mantenute nell'esclusiva disponibilità del soggetto Terzo Fiduciario;
- d) i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società hanno consegnato le credenziali di sblocco delle chiavi al soggetto Terzo Fiduciario, che ne cura la conservazione presso locali e mezzi blindati di massima sicurezza ai quali il Terzo Fiduciario ha l'esclusiva possibilità di accesso;

- e) il soggetto Terzo Fiduciario può essere chiamato ad inserire le proprie credenziali di sblocco della chiave privata di decifratura, dopo averle recuperate dai mezzi blindati ai quali ha esclusiva possibilità di accesso, per la gestione di situazioni di contenzioso e conseguente verifica della firma grafometrica, apposta sulla documentazione contrattuale e sulla modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico, da parte di un perito calligrafo e per la gestione di attività di manutenzione straordinaria del Servizio di Firma Grafometrica;
- f) l'accesso al modello grafometrico cifrato avviene esclusivamente tramite l'utilizzo delle credenziali di sblocco della chiave privata, detenuta dal soggetto Terzo Fiduciario nei soli casi in cui si renda indispensabile per l'insorgenza di un contenzioso sull'autenticità della firma o a seguito di richiesta dell'Autorità Giudiziaria;
- g) i sistemi informatici sono protetti contro l'azione di ogni tipo di attacco informatico con i più aggiornati sistemi di sicurezza, certificati secondo lo standard internazionale ISO/IEC 27001:2014 da un Ente Terzo.

Per il perseguimento delle finalità di cui sopra, i documenti sono conservati a norma, ai sensi delle Linee Guida AGID "Sulla formazione, gestione e conservazione dei documenti informatici", (i) presso il Gruppo, il quale si avvale, per l'esecuzione del Servizio di Firma Grafometrica, di Intesa Sanpaolo S.p.A. o (ii) per le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società, presso società informatiche specializzate nel servizio di conservazione a norma il cui elenco aggiornato è disponibile presso la Società su richiesta.

Il trattamento di Dati Biometrici nell'ambito dell'utilizzo del Servizio di Firma Grafometrica avviene sulla base delle prescrizioni dell'Autorità Garante per la protezione dei dati personali (Provvedimento generale prescrittivo in tema di biometria - 12 novembre 2014 - Pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 280 del 2 dicembre 2014).

Ti rammentiamo che il consenso al trattamento dei Dati Biometrici nell'ambito dell'utilizzo della firma grafometrica è stato da te espresso all'atto di adesione al Servizio di Firma Grafometrica presso i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure presso le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società con l'accettazione della stessa e ha validità fino alla sua eventuale revoca.

**L'informativa completa è disponibile presso il sito Internet della Società ([www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)).**

Per quanto riguarda i dati di contatto del Titolare e del "Responsabile della protezione dei dati" relativamente ai Dati Biometrici si rinvia, rispettivamente, alle Sezioni 1 e 2 dell'"Informativa nei confronti di persone fisiche ai sensi dell'art. 14 del Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016" di cui sopra relativa alla sottoscrizione delle quote dei Fondi gestiti da Eurizon Capital SGR S.p.A..

## Scopo

Il presente documento fornisce le 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: Eurizon Obbligazioni Emergenti - Investimento in unica soluzione

**Società di Gestione:** Eurizon Capital SGR SpA (la "SGR"), appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

**ISIN Portatore:** IT0001214201

**Sito web:** [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 02/8810.8810

CONSOB è responsabile della vigilanza di Eurizon Capital SGR SpA in relazione al presente Documento contenente le Informazioni Chiave.

Il presente prodotto è autorizzato in Italia.

**Data validità KID:** 29/02/2024

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** "Eurizon Obbligazioni Emergenti" (il "Fondo") è un Fondo comune di investimento aperto (OICVM).

**Categoria:** Obbligazionario Paesi Emergenti.

Il Fondo appartiene al "Sistema Mercati".

**Periodo di detenzione raccomandato:** 4 anni

### Obiettivi:

Il Fondo mira a conseguire una crescita del capitale investito.

### Politica di Investimento:

Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o monetaria denominati nelle valute dei Paesi Emergenti, in dollari USA ed in euro. Investimento contenuto in depositi bancari denominati in qualsiasi valuta.

Le obbligazioni e gli strumenti monetari sono emessi da Stati, organismi sovranazionali/agenzie e società prevalentemente di Paesi Emergenti aventi *rating* inferiore ad *investment grade* o privi di *rating*, e dunque esposti significativamente al rischio di credito.

La durata media finanziaria del Fondo è tendenzialmente compresa tra 3 e 8 anni.

È prevista la copertura del rischio di cambio che potrà risultare anche integrale.

Il fondo è gestito attivamente con riferimento al *benchmark* di seguito indicato.

Parametro di riferimento (c.d. *benchmark*):

80% JP Morgan EMBI Global Diversified hedged (coperto) in euro;

20% FTSE Eurozone BOT (Weekly).

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del *benchmark*.

Grado di discrezionalità rispetto al *benchmark*: significativo.

La selezione degli strumenti finanziari viene effettuata sulla base della dinamica delle principali variabili macroeconomiche e delle previsioni circa l'andamento dei tassi di cambio tra le diverse valute con particolare riferimento ai Paesi Emergenti nonché sulla base dell'analisi fondamentale e di credito degli emittenti e dei settori cui gli stessi appartengono. Nella selezione degli strumenti finanziari vengono considerate anche informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario (cd. "*Environmental, Social and Corporate governance factors*" - fattori ESG).

Il Fondo promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governo societario (fattori ESG) ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019. Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto del Fondo disponibile sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente compresa tra 1 e 1,30. Tale utilizzo, 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.

**Distribuzione dei proventi:** I proventi realizzati dal Fondo sono reinvestiti nel patrimonio del Fondo stesso.

**Depositario:** State Street Bank International GmbH - Succursale Italia, Via F. Aporti 10, Milano.

**Ulteriori informazioni:** Ulteriori informazioni sul Fondo, il Prospetto, il Regolamento di gestione, l'ultima Relazione annuale e la Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori. Potete richiedere tali documenti per iscritto ad EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, anche tramite fax indirizzato al numero 02/8810.2081 ovvero tramite il sito Internet, Sezione "Contatti"; provvederemo ad inviarveli gratuitamente. I documenti contabili del Fondo sono disponibili gratuitamente anche presso la nostra sede e presso la sede del Depositario.

**Pubblicazione del valore della quota:** Il valore della quota del Fondo è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul nostro sito Internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

### Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:

Il potenziale investitore al dettaglio risulta di seguito identificato:

- è un investitore con una conoscenza ed esperienza anche di base;

- è capace di sopportare perdite anche fino all'intero ammontare investito, in quanto il Fondo non è garantito;

- è disposto ad immobilizzare le somme investite per un periodo di tempo in linea con il periodo di detenzione raccomandato;

- ha un obiettivo di crescita del capitale;

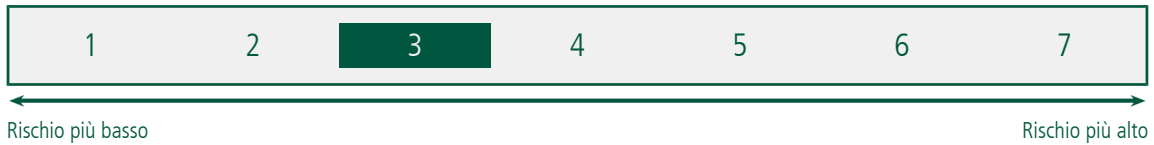
- è un investitore per il quale la partecipazione al Fondo non rappresenti l'unica forma d'investimento di natura finanziaria, che investa nel Fondo soltanto una quota parte del proprio portafoglio di investimenti complessivo e che disponga quindi di un patrimonio che gli permetta di mantenere una diversificazione degli investimenti coerente con il proprio portafoglio.

Il Fondo non è destinato a "U.S. Person" secondo la definizione contenuta nella *Regulation S* dello *United States Securities Act* del 1933 e successive modifiche nonché nell'Accordo Intergovernativo stipulato tra l'Italia e gli Stati Uniti d'America il 10 gennaio 2014, ratificato con la Legge 18 giugno 2015 n. 95 ("FATCA").



## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 4 anni.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale investito.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 5.420</b>	<b>€ 5.980</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-45,83%	-12,08%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.870</b>	<b>€ 7.960</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,25%	-5,55%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.040</b>	<b>€ 9.960</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	0,45%	-0,10%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.140</b>	<b>€ 11.480</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	11,44%	3,52%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2019 e ottobre 2023.

Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2016 e agosto 2020.

Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2014 e gennaio 2018.

## Cosa accade se Eurizon Capital SGR non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza. Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione del Risparmio e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di 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 4 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 177</b>	<b>€ 695</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>1,8%</b>	<b>1,7% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,6% prima dei costi e al -0,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Tale importo verrà comunicato a cura dello stesso soggetto.

## Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	0% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 5 Euro di diritti fissi	€ 5
<b>Costi di uscita</b>	Non previsti	€ 0
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	1,37% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 137
<b>Costi di transazione</b>	0,35% 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.	€ 35
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	20% della differenza maturata nell'anno solare tra l'incremento percentuale del valore della quota e l'incremento percentuale del valore del seguente parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ): 80% JP Morgan EMBI Global Diversified hedged (coperto) in euro; 20% FTSE Eurozone BOT (Weekly). La commissione legata al rendimento viene calcolata sul minore ammontare tra il valore complessivo netto medio del Fondo nello stesso periodo e il valore complessivo netto del Fondo disponibile nel giorno di calcolo. La SGR avrà diritto a percepire la commissione legata al rendimento solo se qualsiasi sottoperformance del Fondo rispetto al parametro di riferimento subita nel periodo di riferimento della performance sia recuperata (c.d. recupero delle perdite). Il periodo di riferimento decorre dal 30 dicembre 2021 per i cinque anni successivi a tale data; successivamente, il periodo di riferimento decorre dall'ultimo giorno di valorizzazione della quota relativo al quinto anno precedente. Con riferimento alle performance passate conseguite dal Fondo e dal parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ), si rinvia alla Parte II del Prospetto del Fondo. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima di tali commissioni comprende la media degli ultimi 5 anni.	€ 0

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni.

Il Periodo di detenzione raccomandato è definito in funzione degli obiettivi, delle caratteristiche e della struttura finanziaria 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.

Il rimborso delle quote del Fondo può essere richiesto in qualsiasi momento senza dover fornire alcun preavviso. Il rimborso viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della Società. Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami da parte dell'investitore dovranno essere inoltrati in forma scritta a Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet della SGR o tramite posta elettronica certificata (PEC) direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com. I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei distributori. La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza, anche alla luce degli orientamenti desumibili dalle decisioni assunte dall'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob, comunicando per iscritto all'investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. Per maggiori informazioni sul trattamento dei reclami nonché sull'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. A).

## Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulla performance passata del Fondo relativa agli ultimi 10 anni, ove presenti, sono disponibili nella Parte II del Prospetto del Fondo.

I calcoli relativi agli scenari di performance sono disponibili sul sito internet della SGR.

## Scopo

Il presente documento fornisce le 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: Eurizon Obbligazioni Emergenti - Investimento periodico mediante Piano di Accumulo

**Società di Gestione:** Eurizon Capital SGR SpA (la "SGR"), appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

**ISIN Portatore:** IT0001214201

**Sito web:** [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 02/8810.8810

CONSOB è responsabile della vigilanza di Eurizon Capital SGR SpA in relazione al presente Documento contenente le Informazioni Chiave.

Il presente prodotto è autorizzato in Italia.

**Data validità KID:** 29/02/2024

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** "Eurizon Obbligazioni Emergenti" (il "Fondo") è un Fondo comune di investimento aperto (OICVM).

**Categoria:** Obbligazionario Paesi Emergenti.

Il Fondo appartiene al "Sistema Mercati".

**Periodo di detenzione raccomandato:** 4 anni

**Obiettivi:**

Il Fondo mira a conseguire una crescita del capitale investito.

**Politica di Investimento:**

Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o monetaria denominati nelle valute dei Paesi Emergenti, in dollari USA ed in euro. Investimento contenuto in depositi bancari denominati in qualsiasi valuta.

Le obbligazioni e gli strumenti monetari sono emessi da Stati, organismi sovranazionali/agenzie e società prevalentemente di Paesi Emergenti aventi *rating* inferiore ad *investment grade* o privi di *rating*, e dunque esposti significativamente al rischio di credito.

La durata media finanziaria del Fondo è tendenzialmente compresa tra 3 e 8 anni.

È prevista la copertura del rischio di cambio che potrà risultare anche integrale.

Il fondo è gestito attivamente con riferimento al *benchmark* di seguito indicato.

Parametro di riferimento (c.d. *benchmark*):

80% JP Morgan EMBI Global Diversified hedged (coperto) in euro;

20% FTSE Eurozone BOT (Weekly).

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del *benchmark*.

Grado di discrezionalità rispetto al *benchmark*: significativo.

La selezione degli strumenti finanziari viene effettuata sulla base della dinamica delle principali variabili macroeconomiche e delle previsioni circa l'andamento dei tassi di cambio tra le diverse valute con particolare riferimento ai Paesi Emergenti nonché sulla base dell'analisi fondamentale e di credito degli emittenti e dei settori cui gli stessi appartengono. Nella selezione degli strumenti finanziari vengono considerate anche informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario (cd. "*Environmental, Social and Corporate governance factors*" - fattori ESG).

Il Fondo promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governo societario (fattori ESG) ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019. Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto del Fondo disponibile sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente compresa tra 1 e 1,30. Tale utilizzo, 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.

**Distribuzione dei proventi:** I proventi realizzati dal Fondo sono reinvestiti nel patrimonio del Fondo stesso.

**Depositario:** State Street Bank International GmbH - Succursale Italia, Via F. Aporti 10, Milano.

**Ulteriori informazioni:** Ulteriori informazioni sul Fondo, il Prospetto, il Regolamento di gestione, l'ultima Relazione annuale e la Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori. Potete richiedere tali documenti per iscritto ad EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, anche tramite fax indirizzato al numero 02/8810.2081 ovvero tramite il sito Internet, Sezione "Contatti"; provvederemo ad inviarveli gratuitamente. I documenti contabili del Fondo sono disponibili gratuitamente anche presso la nostra sede e presso la sede del Depositario.

**Pubblicazione del valore della quota:** Il valore della quota del Fondo è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul nostro sito Internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:**

Il potenziale investitore al dettaglio risulta di seguito identificato:

- è un investitore con una conoscenza ed esperienza anche di base;

- è capace di sopportare perdite anche fino all'intero ammontare investito, in quanto il Fondo non è garantito;

- è disposto ad immobilizzare le somme investite per un periodo di tempo in linea con il periodo di detenzione raccomandato;

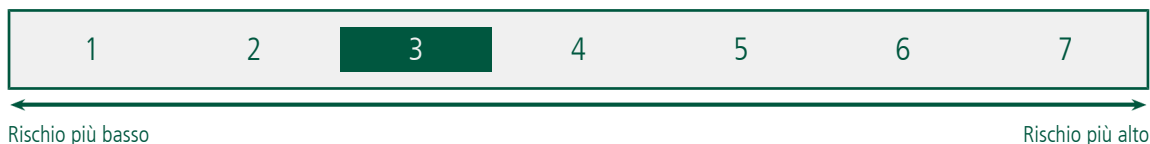
- ha un obiettivo di crescita del capitale;

- è un investitore per il quale la partecipazione al Fondo non rappresenti l'unica forma d'investimento di natura finanziaria, che investa nel Fondo soltanto una quota parte del proprio portafoglio di investimenti complessivo e che disponga quindi di un patrimonio che gli permetta di mantenere una diversificazione degli investimenti coerente con il proprio portafoglio.

Il Fondo non è destinato a "U.S. Person" secondo la definizione contenuta nella *Regulation S* dello *United States Securities Act* del 1933 e successive modifiche nonché nell'Accordo Intergovernativo stipulato tra l'Italia e gli Stati Uniti d'America il 10 gennaio 2014, ratificato con la Legge 18 giugno 2015 n. 95 ("FATCA").

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 4 anni.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale investito.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 540</b>	<b>€ 3.140</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-45,86%	-9,39%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 790</b>	<b>€ 3.200</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,29%	-8,69%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.000</b>	<b>€ 3.980</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	0,40%	-0,19%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.110</b>	<b>€ 4.400</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	11,39%	3,82%
<b>Importo investito nel tempo</b>		<b>€ 1.000</b>	<b>€ 4.000</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2019 e ottobre 2023.

Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2016 e agosto 2020.

Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2014 e gennaio 2018.

## Cosa accade se Eurizon Capital SGR non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza. Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione del Risparmio e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di 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.
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 18</b>	<b>€ 177</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>1,8%</b>	<b>1,8% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,6% prima dei costi e al -0,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Tale importo verrà comunicato a cura dello stesso soggetto.

## Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	0% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 1 Euro di diritti fissi	€ 1
<b>Costi di uscita</b>	Non previsti	€ 0
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	1,37% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 14
<b>Costi di transazione</b>	0,35% 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.	€ 3
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	20% della differenza maturata nell'anno solare tra l'incremento percentuale del valore della quota e l'incremento percentuale del valore del seguente parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ): 80% JP Morgan EMBI Global Diversified hedged (coperto) in euro; 20% FTSE Eurozone BOT (Weekly). La commissione legata al rendimento viene calcolata sul minore ammontare tra il valore complessivo netto medio del Fondo nello stesso periodo e il valore complessivo netto del Fondo disponibile nel giorno di calcolo. La SGR avrà diritto a percepire la commissione legata al rendimento solo se qualsiasi sottoperformance del Fondo rispetto al parametro di riferimento subita nel periodo di riferimento della performance sia recuperata (c.d. recupero delle perdite). Il periodo di riferimento decorre dal 30 dicembre 2021 per i cinque anni successivi a tale data; successivamente, il periodo di riferimento decorre dall'ultimo giorno di valorizzazione della quota relativo al quinto anno precedente. Con riferimento alle performance passate conseguite dal Fondo e dal parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ), si rinvia alla Parte II del Prospetto del Fondo. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima di tali commissioni comprende la media degli ultimi 5 anni.	€ 0

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni.

Il Periodo di detenzione raccomandato è definito in funzione degli obiettivi, delle caratteristiche e della struttura finanziaria 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.

Il rimborso delle quote del Fondo può essere richiesto in qualsiasi momento senza dover fornire alcun preavviso. Il rimborso viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della Società. Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami da parte dell'investitore dovranno essere inoltrati in forma scritta a Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet della SGR o tramite posta elettronica certificata (PEC) direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com. I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei distributori. La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza, anche alla luce degli orientamenti desumibili dalle decisioni assunte dall'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob, comunicando per iscritto all'investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. Per maggiori informazioni sul trattamento dei reclami nonché sull'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. A).

## Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulla performance passata del Fondo relativa agli ultimi 10 anni, ove presenti, sono disponibili nella Parte II del Prospetto del Fondo.

I calcoli relativi agli scenari di performance sono disponibili sul sito internet della SGR.

## DOCUMENTO INFORMATIVO IN MATERIA DI INCENTIVI E RECLAMI

Con riferimento all'informativa prevista a favore dei partecipanti agli OICR nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva, Eurizon Capital SGR S.p.A. (la "SGR"):

- comunica di seguito, in forma sintetica i termini essenziali degli accordi conclusi in materia di compensi/commissioni/prestazioni;
- descrive le modalità di presentazione dei reclami e il processo di gestione degli stessi;
- comunica gli obblighi a cui è soggetta in materia di antiriciclaggio;
- rende nota la misura dell'importo minimo al di sotto del quale la stessa potrà astenersi dal reintegro ai partecipanti in caso di errori di calcolo nel valore unitario della quota del Fondo.

---

### INCENTIVI

---

#### Incentivi versati dalla SGR

A fronte dell'attività di promozione e collocamento nonché dell'attività di assistenza fornita in via continuativa nei confronti dei partecipanti ai Fondi, anche nelle operazioni successive alla prima sottoscrizione ai collocatori dei Fondi appartenenti al "Sistema Mercati" sono riconosciuti, sulla base degli accordi in essere, i seguenti compensi:

- l'intero ammontare (100%) degli importi percepiti dalla SGR a titolo di commissioni di sottoscrizione, ove previste, e fino ad un massimo del 50% degli importi percepiti dalla SGR a titolo di diritti fissi;
- una quota parte degli importi percepiti dalla SGR a titolo di provvigioni di gestione, differenziata in base agli accordi intercorsi con i singoli collocatori e commisurata alla natura ed all'insieme dei servizi a valore aggiunto che il collocatore si è impegnato a prestare al cliente finale. Tale quota parte è compresa tra il 66,7% e l'83% per i collocatori appartenenti al medesimo Gruppo della SGR e tra il 66,7% e l'84% per i collocatori non appartenenti al Gruppo della SGR. La quota parte della provvigione di gestione corrisposta al collocatore è comunicata all'investitore dallo stesso soggetto collocatore nell'ambito delle operazioni di sottoscrizione. Nella Parte II del Prospetto è indicata la misura media della quota parte della provvigione di gestione corrisposta ai collocatori.

La SGR può fornire utilità non monetarie a favore del collocatore sotto forma di prestazione, organizzazione e sostenimento dei costi in relazione all'attività di formazione e qualificazione del personale del collocatore medesimo.

La SGR può riconoscere una quota parte (fino all'83%) degli importi percepiti a titolo di provvigioni di gestione a favore di intermediari o di imprese di assicurazione che sottoscrivono quote di Fondi per conto di gestioni di portafogli, altri OICR, polizze *unit-linked* o fondi pensione, e dette provvigioni sono riconosciute ai rispettivi patrimoni, nel rispetto dell'obbligo di agire nel miglior interesse dell'OICR.

#### Incentivi percepiti dalla SGR

Sulla base di specifici accordi la SGR può ricevere, dagli OICR terzi oggetto di investimento dei Fondi gestiti, retrocessioni commissionali di importo variabile. Dette retrocessioni commissionali sono integralmente riconosciute al patrimonio degli stessi Fondi.

La SGR, in qualità di Distributore Principale - in via esclusiva per l'Italia - degli OICR gestiti dalle controllate Epsilon SGR S.p.A. ed Eurizon Capital S.A. (rispettivamente, gli "OICR collegati" e le "Società di Gestione Collegate"), svolge l'attività di commercializzazione degli OICR collegati, per il tramite di sub-collocatori dalla stessa nominati, nei confronti degli investitori al dettaglio.

Quale remunerazione per l'attività svolta, la SGR percepisce una quota parte delle retrocessioni commissionali riconosciute dalle Società di Gestione Collegate, per il tramite della stessa SGR, ai sub-collocatori.

La SGR non percepisce dai negozianti di cui si avvale nell'attività di investimento utilità non monetarie e non stipula con il negoziante *soft commission agreements* o *commission sharing agreements*.

La SGR considera comunque ammissibili le seguenti tipologie di benefici non monetari di minore entità:

- a) le informazioni o la documentazione relativa a uno strumento finanziario o a un servizio di investimento di natura generica;
- b) il materiale scritto da terzi, commissionato e pagato da un emittente societario o da un emittente potenziale per promuovere una nuova emissione da parte della società, o quando l'intermediario è contrattualmente impegnato e pagato dall'emittente per produrre tale materiale in via continuativa, purché il rapporto sia

chiaramente documentato nel materiale e quest'ultimo sia messo a disposizione di qualsiasi intermediario che desideri riceverlo o del pubblico in generale nello stesso momento;

- c) partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e sulle caratteristiche di un determinato strumento finanziario o servizio di investimento;
- d) ospitalità di un valore *de minimis* ragionevole, come cibi e bevande nel corso di un incontro di lavoro o di una conferenza, seminario o altri eventi di formazione di cui alla lettera c).

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto.

---

## RECLAMI

---

I reclami dovranno essere inoltrati in forma scritta a EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet o tramite posta elettronica certificata (PEC) [direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com](mailto:direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com). I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei soggetti Collocatori.

La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza comunicando per iscritto all'Investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. I dati e le informazioni concernenti i reclami saranno conservati nel Registro dei reclami istituito dalla SGR.

In caso di mancata risposta entro i termini previsti o se comunque insoddisfatto dell'esito del reclamo, prima di ricorrere al Giudice, l'Investitore potrà rivolgersi all'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob.

Restano fermi i diritti e le garanzie previsti dal regolamento (UE) 2016/679 in materia di tutela dei dati personali.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto.

Si segnala infine che sul sito internet della SGR [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) sono disponibili i documenti concernenti:

- la Politica di gestione di conflitti di interesse;
- la Strategia di esecuzione e trasmissione degli ordini unitamente all'elenco degli intermediari selezionati per la trasmissione/esecuzione degli ordini;
- la Strategia per l'esercizio dei diritti di intervento e di voto inerenti agli strumenti finanziari di pertinenza degli OICR gestiti.

---

## DISPOSIZIONI IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO

---

Con riferimento al D. Lgs. 231/2007, come successivamente modificato (di seguito il "Decreto" o la "normativa antiriciclaggio"), si rende noto che la SGR provvederà con frequenza periodica nel corso della durata del rapporto di partecipazione ai fondi a richiedere al Partecipante (nel caso di rapporto cointestato ad una pluralità di soggetti, tutti i riferimenti dovranno essere intesi al plurale), direttamente o per il tramite del collocatore di riferimento, le informazioni di Adeguata Verifica previste dal Decreto.

Si conferma che tali informazioni verranno trattate nel rispetto delle vigenti disposizioni di legge in materia di privacy.

In tale ambito, si evidenzia che il conferimento di tali informazioni è obbligatorio ai sensi della normativa antiriciclaggio (art. 22 del Decreto) e che un eventuale rifiuto comporta l'applicazione dell'art. 42 del Decreto, ai sensi del quale *"I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35"*.

---

## ERRORI NEL CALCOLO DEL VALORE DELLA QUOTA DEL FONDO

---

Si rende noto che il Consiglio di Amministrazione della SGR, in osservanza a quanto disposto dalla Banca d'Italia con il Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio (Titolo V, Capitolo I, Sezione II, par. 4.6, lett. a), ha fissato a 5 (cinque) euro la misura dell'importo minimo al di sotto del quale la stessa potrà astenersi dal reintegro ai partecipanti in caso di errori di calcolo nel valore unitario della quota del Fondo.

# INFORMATIVA SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

1.	LA TUA PRIVACY .....	2
2.	A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA? .....	2
3.	COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO? .....	2
4.	QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?.....	2
5.	PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI? .....	3
6.	DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO .....	3
7.	SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI? .....	3
8.	CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO? .....	4
9.	COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI? .....	5
10.	PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI? .....	5
11.	COME PUOI CONTATTARCI? .....	5
12.	CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE? .....	5
13.	QUALI SONO I TUOI DIRITTI?.....	5
14.	PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI "CONSENSI"? .....	6
15.	CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI.....	6
ALL. 1 -	GLI INTERESSI LEGITIMI .....	7

*Aggiornamento febbraio 2024*



---

## 1. LA TUA PRIVACY

---



In **Eurizon Capital SGR S.p.A.** conosciamo il valore dei tuoi dati personali e ci adoperiamo costantemente per trattarli in maniera riservata e sicura così che tu possa affidarci con serenità.

In questo documento informativo ti mostreremo quali categorie di dati gestiamo e perché; quali sono le fonti di dati alle quali attingiamo; come trattiamo i dati, con chi li condividiamo e per quanto tempo li conserviamo. Passeremo quindi in rassegna ciascuno dei tuoi diritti, sanciti dal GDPR (**General Data Protection Regulation - Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016**), fornendoti le informazioni utili per poterli esercitare.

Siamo al tuo servizio per garantirti una adeguata, puntuale e rigorosa protezione dei tuoi dati.

---

## 2. A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA?

---

A ogni nostro **cliente** e quindi a te che hai già con noi un rapporto contrattuale o che stai per instaurarlo.

L'informativa si rivolge anche a tutti coloro che, a vario titolo, sono collegati ai nostri clienti ad esempio i legali rappresentanti, gli amministratori, i soci, i titolari effettivi, i procuratori, i delegati o i firmatari).

Infine, l'informativa si rivolge a coloro i cui dati ci sono stati forniti da altri soggetti nelle fasi precontrattuali o in esecuzione di un contratto.

Il suo contenuto può riguardarti in quanto persona fisica, ditta individuale o libero professionista.

Potremmo avere la necessità di modificarla o integrarla, per obblighi normativi o in conseguenza di mutamenti organizzativi. In tal caso te ne daremo notizia tramite i nostri canali e puoi in ogni momento consultarne la versione più aggiornata nella sezione "Privacy" del sito [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

---

## 3. COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?

---



Il GDPR definisce il "**dato personale**" come "qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile".

Il GDPR definisce anche puntualmente cosa si intende per "**trattamento**", ossia "qualunque operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali o insiemi di dati personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione".

In qualità di " **Titolare del trattamento**", Eurizon Capital SGR S.p.A., agendo nel pieno rispetto di principi di correttezza, liceità e trasparenza, determina i mezzi e le finalità di ognuna di queste "operazioni" che coinvolge, anche solo potenzialmente, i tuoi dati personali, tutto ciò garantendo la tua riservatezza e tutelando appieno i tuoi diritti.

---

## 4. QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?

---

I dati personali che trattiamo e proteggiamo appartengono alle seguenti categorie:

**a. dati identificativi e anagrafici**, come il nome e il cognome, la denominazione, il codice fiscale, la partita IVA, la data e il luogo di nascita, l'indirizzo di residenza/domicilio, il domicilio fiscale, l'indirizzo di corrispondenza, il genere, la nazionalità e i dati relativi ai documenti identificativi;



**b. dati relativi all'immagine**, come la fotografia presente sul documento identificativo;

**c. dati di contatto**, come il numero del telefono fisso e del cellulare, l'indirizzo e-mail e la PEC;

**d. dati relativi alla situazione personale e familiare**, come lo stato civile e la composizione del nucleo familiare;

**e. dati finanziari**, economici, patrimoniali;

**f. dati inerenti ai rapporti che intrattieni con noi**, come i dati transazionali, la classificazione secondo la Direttiva europea MIFID e gli estremi identificativi dei rapporti bancari strumentali all'operatività che intrattieni con noi (ad esempio IBAN o deposito amministrato);

**g. dati appartenenti a categorie “particolari”**, ad esempio i dati biometrici relativi alla tua firma elettronica di documenti contrattuali da te eventualmente sottoscritti presso la Banca che opera come collocatrice di nostri prodotti/servizi e i dati relativi alla salute. Si tratta dei dati che in passato erano definiti “sensibili” e richiedono una protezione “particolare” così come definito nell’art. 9 del GDPR;

**h. dati giudiziari** relativi a procedimenti penali pendenti o/o definiti.

## 5. PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI?

Abbiamo bisogno dei tuoi dati per istruire, concludere e dare corretta esecuzione ai contratti e per adempiere ai relativi obblighi di legge.

Se deciderai di non fornirci i tuoi dati, ci troveremo nell’impossibilità di attivare i nostri servizi.

## 6. DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO



I dati che trattiamo possono avere provenienza:

**Diretta:** se ce li hai comunicati tu nelle occasioni in cui hai interagito con noi;


**Indiretta:** se li abbiamo raccolti da terzi (quali ad esempio i soggetti distributori incaricati) o da fonti accessibili al pubblico, in osservanza delle normative di riferimento.

Ci prendiamo in ogni caso cura dei tuoi dati: li trattiamo mediante strumenti manuali, informatici e telematici e ne garantiamo la sicurezza e la riservatezza.



## 7. SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETTUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI?

Il trattamento dei dati personali è lecito solamente se la sua finalità è sostenuta da una base giuridica valida, ricompresa cioè tra quelle previste dal GDPR.

Ti mostriamo sinteticamente, in corrispondenza dei diversi fondamenti giuridici previsti, quali sono i trattamenti che effettuiamo e le finalità che perseguiamo.

LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
<p>a) <b>Consenso</b></p> <p>(art. 6.1 lettera a) del GDPR e art. 9.2 lettera a) del GDPR)</p> <p>-----</p> <p><b>Questi trattamenti sono possibili solo se hai rilasciato il consenso per la specifica finalità.</b></p> <p><b>Hai sempre e comunque il diritto di revocare la totalità o parte dei consensi rilasciati.</b></p>	<p><u>Effettuiamo</u> attività di:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>promozione e vendita</b> di prodotti e/o servizi della Società o, laddove autorizzata, di altre società del Gruppo, realizzata mediante l’invio di materiale e/o comunicazioni aventi natura informativa/commerciale/pubblicitaria tramite lettere, telefono, sistemi automatizzati di comunicazione etc.;</li> <li>- <b>rilevazione</b> (i) del <b>grado di soddisfazione</b> della clientela sulla qualità dei prodotti e/o servizi offerti o sull’attività svolta dalla Società e/o (ii) delle <b>preferenze</b> della clientela anche ai fini della creazione di prodotti e/o servizi destinati a specifiche categorie di clienti realizzata mediante elaborazione di studi, ricerche o indagini di mercato, anche tramite interviste personali o telefoniche, questionari, ecc..</li> </ul> <p>Per il trattamento di dati appartenenti a <b>categorie particolari</b> la legge richiede una specifica manifestazione di consenso che ti sarà richiesta volta per volta limitatamente a quanto necessario per l’esecuzione di prestazioni da te richieste.</p>
<p>b) <b>Contratto e misure precontrattuali</b></p> <p>(art. 6.1 lettera b) del GDPR)</p>	 <p><u>Prestiamo</u> i servizi richiesti e diamo esecuzione ai contratti o agli atti relativi alle fasi precontrattuali.</p>



LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
c) <i>Obbligo di legge</i> (art. 6.1 lettera c) del GDPR)	<p>Adempiamo a <b>prescrizioni normative</b>, ad esempio in ambito fiscale e in materia di antiriciclaggio e di anticorruzione.</p> <p>Adempiamo a <b>disposizioni dell'Autorità</b>, ad esempio in relazione al monitoraggio dei rischi operativi e finanziari a livello di gruppo bancario.</p> 
d) <i>Legittimo interesse</i> (art. 6.1 lettera f) del GDPR)	 <p>Perseguiamo <b>interessi legittimi</b> nostri o di terzi, che si dimostrino leciti, concreti e specifici, dopo aver appurato che ciò non comprometta i tuoi diritti e le tue libertà fondamentali.</p> <p>Tra questi rientrano, ad esempio, la sicurezza fisica, la sicurezza dei sistemi IT e delle reti, la prevenzione delle frodi e la produzione di statistiche.</p> <p>L'elenco completo degli interessi legittimi che perseguiamo è descritto nell'allegato n. 1 "Gli interessi legittimi" del presente documento.</p>

## 8. CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO?

Possiamo comunicare i tuoi dati ad altri soggetti, sia all'interno che all'esterno dell'Unione Europea, ma **solo per le specifiche finalità indicate in informativa secondo le basi giuridiche previste dal GDPR**.

Possano essere destinatari dei tuoi dati:

- le **Autorità** e i soggetti nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è dovuta in adempimento di **obblighi normativi**;
- i **sistemi pubblici informativi** istituiti presso le pubbliche amministrazioni, quale l'Anagrafe tributaria - Archivio dei rapporti con operatori finanziari;
- soggetti **appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo**, ivi incluse le società controllate o collegate;
- soggetti con i quali intratteniamo **accordi di natura commerciale** o che operano quali nostri **intermediari, nei seguenti settori**:
  - servizi bancari, finanziari ed assicurativi;
  - sicurezza fisica (ad esempio guardiania e videosorveglianza);
  - fornitura e gestione di procedure e sistemi informatici e di telecomunicazioni;
  - sicurezza informatica;
  - libera professione (ad esempio periti, notai e legali, anche in ambito contenzioso);
  - revisione contabile e consulenza in genere;
  - rilevazione della qualità dei servizi ed analisi e ricerche di mercato;
  - informazione e promozione commerciale di prodotti e/o servizi;
  - gestione dei rapporti con la clientela (ad esempio in relazione alla comunicazione e all'assistenza);
  - logistica;
  - archiviazione di dati e di documenti (sia in forma cartacea che elettronica).



Le società del Gruppo ed i soggetti terzi cui possono essere comunicati i tuoi Dati Personali possono agire come: (1) Titolari del trattamento, ossia soggetti che determinano le finalità ed i mezzi del trattamento dei Dati Personali; (2) Responsabili del trattamento, ossia soggetti che trattano i Dati Personali per conto del Titolare o (3) Contitolari del trattamento che determinano congiuntamente alla Società le finalità ed i mezzi dello stesso.

L'elenco aggiornato dei soggetti individuati come Titolari, Responsabili o Contitolari è disponibile su richiesta all'indirizzo e-mail [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com) o presso la sede legale della Società.

## 9. COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI?

Di norma trattiamo i tuoi dati all'interno dell'Unione Europea; **per motivi tecnici od operativi**, potremmo però trasferire i dati verso:

- paesi al di fuori dell'Unione Europea o organizzazioni internazionali che, secondo quanto stabilito dalla Commissione Europea, garantiscono un livello di protezione adeguato;
- altri paesi, basandoci, in questo caso, su una delle "garanzie adeguate" o su una delle specifiche deroghe previste dal GDPR.



Inoltre, i tuoi dati relativi alle transazioni effettuate a valere sui rapporti che intrattieni con noi possono essere trasmessi, per esclusivi fini di **prevenzione e di contrasto del terrorismo e del suo finanziamento**, alle Autorità pubbliche degli Stati Uniti d'America, con cui l'Unione Europea ha concluso uno specifico accordo<sup>1</sup>.

## 10. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI?



Per obbligo di legge conserviamo i tuoi dati per un periodo di 10 anni a decorrere dalla chiusura del rapporto contrattuale.

Li tratteremo per un periodo maggiore esclusivamente nei casi espressamente previsti dalla legge o per perseguire un interesse legittimo, nostro o di terzi.

## 11. COME PUOI CONTATTARCI?

Questi sono i riferimenti utili per contattarci:

- Titolare del trattamento: Eurizon Capital SGR S.p.A.
- Sede legale: Via Melchiorre Goia 22, 20124 Milano
- [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com)
- [DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com](mailto:DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com)
- [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

## 12. CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE?



Il "Responsabile della protezione dei dati" (DPO – Data Protection Officer) è una figura di garanzia che abbiamo provveduto a nominare, così come espressamente richiesto dal GDPR. Potrai rivolgerti al DPO per tutte le questioni relative al trattamento dei tuoi dati personali e per esercitare i diritti previsti dal GDPR, contattandolo al seguente indirizzo e-mail: [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com).

## 13. QUALI SONO I TUOI DIRITTI?

Il GDPR ti riconosce i seguenti diritti:



**Opposizione** (ex art. 21 GDPR): qualora i tuoi dati personali siano trattati da noi per finalità di marketing diretto, hai il diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento e all'eventuale attività di profilazione ad esso connessa; se eserciti questo diritto, i tuoi dati personali non saranno più oggetto di trattamento per questa finalità.

Puoi esercitare il diritto di opposti anche relativamente ai trattamenti che effettuiamo per eseguire compiti di interesse pubblico, per esercitare pubblici poteri o per perseguire un legittimo interesse nostro o di terzi. In questi casi il trattamento non sarà più effettuato a meno che non ci siano motivi che ci obbligano a procedere oppure esso sia necessario per accertare, esercitare o difendere in giudizio un diritto.



**Accesso** (ex art. 15 GDPR): hai il diritto di ottenere la conferma che sia o meno in corso, da parte nostra, un trattamento di dati personali che ti riguardano, di avere informazioni sul trattamento in corso e di ricevere copia dei dati.



**Cancellazione** (ex art. 17 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che ti riguardano (ad esempio se i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati trattati oppure se hai revocato il consenso su cui si basa il trattamento e non sussiste altro fondamento giuridico per attuarlo).

<sup>1</sup> G.U. Unione Europea L 195/5 del 27/07/2010.



**Portabilità** (ex art. 20 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ricevere i dati personali che ci hai fornito e che ti riguardano in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da un dispositivo automatico. Il GDPR tutela altresì il tuo diritto di trasmettere questi dati a un altro titolare del trattamento senza impedimenti da parte nostra.



**Processo decisionale automatizzato compresa la profilazione** (ex art. 22 GDPR): di norma non assumiamo decisioni basate unicamente sul trattamento automatizzato dei tuoi dati personali se non in specifici ambiti ed esclusivamente quando la decisione è relativa alla conclusione o l'esecuzione di un contratto, si basa sul tuo consenso esplicito oppure è autorizzata dalla legge.

Nei primi due casi (contratto e consenso) garantiamo il tuo diritto di ottenere l'intervento umano, di esprimere la tua opinione e di contestare la decisione.

Hai sempre il diritto di ricevere informazioni significative sulla logica utilizzata, sull'importanza e sulle conseguenze dei trattamenti automatizzati.



**Limitazione** (ex art. 18 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la limitazione del trattamento dei dati personali che ti riguardano (ad esempio per il periodo necessario ad effettuare le opportune verifiche sui dati personali dei quali hai contestato l'esattezza).



**Rettifica** (ex art. 16 GDPR): hai il diritto di ottenere la rettifica dei dati personali inesatti che ti riguardano e l'integrazione dei dati incompleti.



**Reclamo** (ex art. 77 GDPR): se ritieni che il trattamento dei tuoi dati da parte nostra stia avvenendo in violazione della normativa sul trattamento dei dati personali, hai diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali competente.

#### 14. PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI “CONSENSI”?

Come descritto nella sezione 7, **le azioni di marketing diretto e indiretto e di profilazione commerciale**, effettuate da Eurizon Capital SGR S.p.A., sono subordinate all'esistenza di specifici consensi che, se vorrai, potrai rilasciarci, permettendoci di predisporre per te le nostre migliori proposte commerciali.

#### 15. CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI

Per esercitare i tuoi diritti puoi scrivere a:



- [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com)
- [DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com](mailto:DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com)
- Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano.

Effettueremo **gratuitamente** tutte le azioni e le comunicazioni necessarie. Solo qualora le tue richieste dovessero dimostrarsi manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, potremo addebitarti un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le tue richieste.

---

**ALL. 1 - GLI INTERESSI LEGITIMI**

---

L'art. 6.1, lettera f) del **REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016 (GDPR - GENERAL DATA PROTECTION REGULATION)** ci autorizza a trattare i dati personali che ti riguardano senza la necessità di chiederti un consenso, laddove il trattamento sia necessario per il perseguimento di un legittimo interesse nostro o di terzi, a condizione che tale interesse non prevalga sui tuoi interessi, sui tuoi diritti e sulle tue libertà fondamentali.

Con questo documento, ti forniamo l'elenco aggiornato degli **interessi legittimi** nostri o di terzi che perseguiamo con riferimento alla nostra operatività.

Ti ricordiamo che, ai sensi dell'art. 21 del GDPR, hai il **diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che ti riguardano, qualora il trattamento venga effettuato per il perseguimento di un nostro interesse, compresa l'attività di profilazione.**

In caso di tua **opposizione**, ci asterremo dal trattare ulteriormente i tuoi dati personali a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al trattamento (motivi prevalenti sui tuoi interessi, diritti e libertà), oppure il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto.

Elenco degli interessi legittimi:

- **presidio della sicurezza dei sistemi IT** e delle reti a tutela della riservatezza, integrità e disponibilità dei dati personali;
- adozione di presidi idonei alla **prevenzione delle frodi** e di **altri rischi** (ad esempio in materia di responsabilità amministrativa degli enti, di antiriciclaggio e di anticorruzione) in adempimento di obblighi giuridici gravanti sul Titolare;
- **esercizio e difesa di un diritto**, in qualsiasi sede;
- **trasmissione** di dati personali **all'interno del gruppo societario** a fini amministrativi interni;
- **trattamento di dati personali di soggetti terzi** nell'ambito dell'esecuzione di accordi e/o contratti con controparti della Società, anche in fase precontrattuale;
- **svolgimento di attività non riconducibili all'esecuzione di contratti ma pertinenti al rapporto di clientela** (ad esempio assistenza e "caring" alla clientela);
- **gestione di operazioni societarie e strategiche** quali, ad esempio fusioni, scissioni e cessioni di ramo d'azienda;
- **sviluppo e aggiornamento di modelli predittivi e descrittivi** attraverso la produzione di statistiche e di reportistica con le seguenti finalità:
  1. definizione di nuovi prodotti e servizi;
  2. verifica delle performance di prodotti e servizi per il miglioramento degli stessi;
  3. verifica dell'efficacia di processi e/o dell'operatività delle strutture;
  4. miglioramento della Data Quality;
  5. costruzione di modelli generali di comportamento della clientela basati su analisi statistiche di informazioni di tipo quanti/qualitativo con lo scopo di mantenere adeguato lo standard dell'offerta di prodotti e servizi alle esigenze della clientela;
  6. miglioramento dell'esperienza dell'utente sui siti web e sulle applicazioni.

# INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE GIURIDICHE, ENTI O ASSOCIAZIONI

Se rappresenti una persona giuridica, un ente o una associazione, ti informiamo che il consenso è necessario per autorizzarci all'invio di comunicazioni elettroniche (posta elettronica) per lo svolgimento di attività promozionale o il compimento di ricerche di mercato.

Il rilascio del consenso autorizza la Società ad effettuare il medesimo trattamento anche mediante posta cartacea o chiamate telefoniche tramite operatore.

*Aggiornamento febbraio 2024*

## PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI:

### SUPPLEMENTO DI INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016

#### FIRMA GRAFOMETRICA

La Società mette a disposizione della clientela, per il tramite dei soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e di banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società, il servizio di firma grafometrica (di seguito il "**Servizio di Firma Grafometrica**"), vale a dire la possibilità di firmare la documentazione contrattuale e la modulistica ad essa correlata in formato elettronico, eliminando così il ricorso alla carta.

L'adesione al Servizio di Firma Grafometrica comporta la raccolta di alcune categorie particolari di Dati Personali che la legge definisce "*dati biometrici*" rilevati all'atto dell'apposizione della firma grafometrica (quali, a titolo esemplificativo, la velocità di tracciamento, la pressione esercitata durante il movimento di firma, l'accelerazione, l'inclinazione, i c.d. salti in volo) (di seguito, i "**Dati Biometrici**") e relativi alla tua firma autografa che verranno raccolti presso i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure da banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società.

I Dati Biometrici che fornirai ai fini dell'utilizzo del Servizio di Firma Grafometrica sono trattati nel rispetto di quanto indicato nell'informativa che ti è stata fornita dai soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure dalle banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società preliminarmente alla tua adesione al citato Servizio di Firma Grafometrica.

Al riguardo, la Società, in qualità di Titolare del trattamento relativo alla conservazione del dato biometrico, ti fornisce le seguenti informazioni circa l'utilizzo dei Dati Biometrici.

---

#### FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO DEI DATI BIOMETRICI

---

I Dati Biometrici, contenuti nella registrazione informatica dei parametri della tua firma sono conservati con le seguenti finalità:

- a) **esigenze di confronto e verifica** connesse all'attività istituzionale svolta dalla Società **in relazione ad eventuali situazioni di contenzioso** legate al disconoscimento della sottoscrizione apposta su atti e documenti di tipo negoziale;
- b) **contrasto di tentativi di frode** e del fenomeno dei **furti di identità**;
- c) **rafforzamento delle garanzie di autenticità e integrità** della documentazione contrattuale e della modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico;
- d) **dematerializzazione e sicurezza dei documenti conservati** con conseguente eliminazione del ricorso alla carta.

---

#### MODALITÀ DI TRATTAMENTO E TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI BIOMETRICI

---

Di seguito vengono illustrate le principali caratteristiche del trattamento:

- a) i Dati Biometrici sono memorizzati all'interno della documentazione contrattuale e della modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico tramite adeguati sistemi di crittografia a chiave pubblica;
- b) la corrispondente chiave privata è nella esclusiva disponibilità di un soggetto Terzo Fiduciario, individuato da soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e da banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi e che fornisce idonee garanzie di indipendenza e sicurezza nella conservazione della medesima chiave. La Società, i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo o le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società non possono in alcun modo accedere e utilizzare la chiave privata senza l'intervento del soggetto Terzo Fiduciario;
- c) la generazione delle chiavi private di decifrazione dei Dati Biometrici e la conservazione delle stesse avviene all'interno di dispositivi sicuri (*Hardware Security Model*) collocati presso le sedi informatiche (Server Farm) del Gruppo o delle banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società. Qualsiasi attività di utilizzo delle chiavi prevede la digitazione di apposite credenziali di sblocco, mantenute nell'esclusiva disponibilità del soggetto Terzo Fiduciario;
- d) i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società hanno consegnato le credenziali di sblocco delle chiavi al soggetto Terzo Fiduciario, che ne cura la conservazione presso locali e mezzi blindati di massima sicurezza ai quali il Terzo Fiduciario ha l'esclusiva possibilità di accesso;



- e) il soggetto Terzo Fiduciario può essere chiamato ad inserire le proprie credenziali di sblocco della chiave privata di decifratura, dopo averle recuperate dai mezzi blindati ai quali ha esclusiva possibilità di accesso, per la gestione di situazioni di contenzioso e conseguente verifica della firma grafometrica, apposta sulla documentazione contrattuale e sulla modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico, da parte di un perito calligrafo e per la gestione di attività di manutenzione straordinaria del Servizio di Firma Grafometrica;
- f) l'accesso al modello grafometrico cifrato avviene esclusivamente tramite l'utilizzo delle credenziali di sblocco della chiave privata, detenuta dal soggetto Terzo Fiduciario nei soli casi in cui si renda indispensabile per l'insorgenza di un contenzioso sull'autenticità della firma o a seguito di richiesta dell'Autorità Giudiziaria;
- g) i sistemi informatici sono protetti contro l'azione di ogni tipo di attacco informatico con i più aggiornati sistemi di sicurezza, certificati secondo lo standard internazionale ISO/IEC 27001:2014 da un Ente Terzo.

Per il perseguimento delle finalità di cui sopra, i documenti sono conservati a norma, ai sensi delle Linee Guida AGID "Sulla formazione, gestione e conservazione dei documenti informatici", (i) presso il Gruppo, il quale si avvale, per l'esecuzione del Servizio di Firma Grafometrica, di Intesa Sanpaolo S.p.A. o (ii) per le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società, presso società informatiche specializzate nel servizio di conservazione a norma il cui elenco aggiornato è disponibile presso la Società su richiesta.

Il trattamento di Dati Biometrici nell'ambito dell'utilizzo del Servizio di Firma Grafometrica avviene sulla base delle prescrizioni dell'Autorità Garante per la protezione dei dati personali (Provvedimento generale prescrittivo in tema di biometria - 12 novembre 2014 - Pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 280 del 2 dicembre 2014).

Ti rammentiamo che il consenso al trattamento dei Dati Biometrici nell'ambito dell'utilizzo della firma grafometrica è stato da te espresso all'atto di adesione al Servizio di Firma Grafometrica presso i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure presso le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società con l'accettazione della stessa e ha validità fino alla sua eventuale revoca.

**L'informativa completa è disponibile presso il sito Internet della Società ([www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)).**

Per quanto riguarda i dati di contatto del Titolare e del "Responsabile della protezione dei dati" relativamente ai Dati Biometrici si rinvia, rispettivamente, alle Sezioni 1 e 2 dell'"Informativa nei confronti di persone fisiche ai sensi dell'art. 14 del Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016" di cui sopra relativa alla sottoscrizione delle quote dei Fondi gestiti da Eurizon Capital SGR S.p.A..

## Scopo

Il presente documento fornisce le 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: Eurizon Obbligazioni Euro High Yield - Investimento in unica soluzione

**Società di Gestione:** Eurizon Capital SGR SpA (la "SGR"), appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

**ISIN Portatore:** IT0001280541

**Sito web:** [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 02/8810.8810

CONSOB è responsabile della vigilanza di Eurizon Capital SGR SpA in relazione al presente Documento contenente le Informazioni Chiave.

Il presente prodotto è autorizzato in Italia.

**Data validità KID:** 29/02/2024

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** "Eurizon Obbligazioni Euro High Yield" (il "Fondo") è un Fondo comune di investimento aperto (OICVM).

Categoria: Obbligazionario Euro High Yield .

Il Fondo appartiene al "Sistema Mercati" .

**Periodo di detenzione raccomandato:** 4 anni

**Obiettivi:**

Il Fondo mira a conseguire una crescita significativa del capitale investito.

**Politica di investimento:**

Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o monetaria denominati in euro, caratterizzati da elevati rendimenti a fronte di maggiori rischi per quanto concerne la solvibilità degli emittenti. Investimento contenuto in depositi bancari denominati nelle valute europee.

Le obbligazioni e gli strumenti monetari sono emessi da Stati, organismi sovranazionali/agenzie e società aventi principalmente merito di credito non inferiore a "B-" in base alla classificazione "Standard & Poor's" o "Fitch Ratings" o non inferiore a "B3" in base alla classificazione "Moody's" e comunque non inferiore al *rating* equivalente definito sulla base del sistema interno di valutazione del merito di credito adottato dalla SGR, e dunque esposti significativamente al rischio di credito.

Il fondo è gestito attivamente con riferimento al *benchmark* di seguito indicato.

Parametro di riferimento (c.d. *benchmark*):

80% Bloomberg Euro High Yield Ba/B 3% Issuer Constraint;

20% FTSE Eurozone BOT (Weekly).

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del *benchmark*.

Grado di discrezionalità rispetto al *benchmark*: significativo.

La selezione degli strumenti finanziari viene effettuata sulla base della dinamica delle principali variabili macroeconomiche nonché sulla base dell'analisi fondamentale e di credito degli emittenti e dei settori cui gli stessi appartengono. Nella selezione degli strumenti finanziari vengono considerate anche informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario (cd. "*Environmental, Social and Corporate governance factors*" - fattori ESG).

Il Fondo promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governo societario (fattori ESG) ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019. Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto del Fondo disponibile sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente compresa tra 1 e 1,30. Tale utilizzo, 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.

**Distribuzione dei proventi:** I proventi realizzati dal Fondo sono reinvestiti nel patrimonio del Fondo stesso.

**Depositario:** State Street Bank International GmbH - Succursale Italia, Via F. Aporti 10, Milano.

**Ulteriori informazioni:** Ulteriori informazioni sul Fondo, il Prospetto, il Regolamento di gestione, l'ultima Relazione annuale e la Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori. Potete richiedere tali documenti per iscritto ad EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, anche tramite fax indirizzato al numero 02/8810.2081 ovvero tramite il sito Internet, Sezione "Contatti"; provvederemo ad inviarveli gratuitamente. I documenti contabili del Fondo sono disponibili gratuitamente anche presso la nostra sede e presso la sede del Depositario.

**Pubblicazione del valore della quota:** Il valore della quota del Fondo è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul nostro sito Internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:**

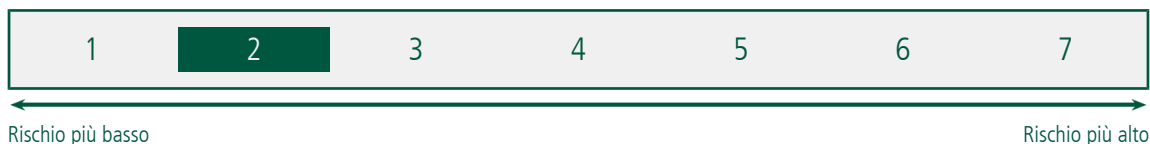
Il potenziale investitore al dettaglio risulta di seguito identificato:

- è un investitore con una conoscenza ed esperienza anche di base;
- è capace di sopportare perdite anche fino all'intero ammontare investito, in quanto il Fondo non è garantito;
- è disposto ad immobilizzare le somme investite per un periodo di tempo in linea con il periodo di detenzione raccomandato;
- ha un obiettivo di crescita significativa del capitale;
- è un investitore per il quale la partecipazione al Fondo non rappresenta l'unica forma d'investimento di natura finanziaria, che investa nel Fondo soltanto una quota parte del proprio portafoglio di investimenti complessivo e che disponga quindi di un patrimonio che gli permetta di mantenere una diversificazione degli investimenti coerente con il proprio portafoglio.

Il Fondo non è destinato a "U.S. Person" secondo la definizione contenuta nella *Regulation S* dello *United States Securities Act* del 1933 e successive modifiche nonché nell'Accordo Intergovernativo stipulato tra l'Italia e gli Stati Uniti d'America il 10 gennaio 2014, ratificato con la Legge 18 giugno 2015 n. 95 ("FATCA").

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 4 anni.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale investito.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 5.560</b>	<b>€ 6.410</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-44,38%	-10,54%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.610</b>	<b>€ 9.170</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,94%	-2,15%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.160</b>	<b>€ 10.510</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,59%	1,26%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 11.540</b>	<b>€ 11.660</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	15,40%	3,91%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2018 e settembre 2022.

Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2014 e dicembre 2018.

Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2013 e novembre 2017.

## Cosa accade se Eurizon Capital SGR non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza. Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione del Risparmio e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di 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 4 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 164</b>	<b>€ 656</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>1,6%</b>	<b>1,6% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,9% prima dei costi e al 1,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Tale importo verrà comunicato a cura dello stesso soggetto.

## Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	0% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 5 Euro di diritti fissi	€ 5
<b>Costi di uscita</b>	Non previsti	€ 0
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	1,36% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 136
<b>Costi di transazione</b>	0,23% 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.	€ 23
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	20% della differenza maturata nell'anno solare tra l'incremento percentuale del valore della quota e l'incremento percentuale del valore del seguente parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ): 80% Bloomberg Euro High Yield Ba/B 3% Issuer Constraint; 20% FTSE Eurozone BOT (Weekly). La commissione legata al rendimento viene calcolata sul minore ammontare tra il valore complessivo netto medio del Fondo nello stesso periodo e il valore complessivo netto del Fondo disponibile nel giorno di calcolo. La SGR avrà diritto a percepire la commissione legata al rendimento solo se qualsiasi sottoperformance del Fondo rispetto al parametro di riferimento subita nel periodo di riferimento della performance sia recuperata (c.d. recupero delle perdite). Il periodo di riferimento decorre dal 30 dicembre 2021 per i cinque anni successivi a tale data; successivamente, il periodo di riferimento decorre dall'ultimo giorno di valorizzazione della quota relativo al quinto anno precedente. Con riferimento alle performance passate conseguite dal Fondo e dal parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ), si rinvia alla Parte II del Prospetto del Fondo. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima di tali commissioni comprende la media degli ultimi 5 anni.	€ 0

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni.

Il Periodo di detenzione raccomandato è definito in funzione degli obiettivi, delle caratteristiche e della struttura finanziaria 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.

Il rimborso delle quote del Fondo può essere richiesto in qualsiasi momento senza dover fornire alcun preavviso. Il rimborso viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della Società. Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami da parte dell'investitore dovranno essere inoltrati in forma scritta a Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet della SGR o tramite posta elettronica certificata (PEC) direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com. I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei distributori. La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza, anche alla luce degli orientamenti desumibili dalle decisioni assunte dall'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob, comunicando per iscritto all'investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. Per maggiori informazioni sul trattamento dei reclami nonché sull'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. A).

## Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulla performance passata del Fondo relativa agli ultimi 10 anni, ove presenti, sono disponibili nella Parte II del Prospetto del Fondo.

I calcoli relativi agli scenari di performance sono disponibili sul sito internet della SGR.

## Scopo

Il presente documento fornisce le 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: Eurizon Obbligazioni Euro High Yield - Investimento periodico mediante Piano di Accumulo

**Società di Gestione:** Eurizon Capital SGR SpA (la "SGR"), appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

**ISIN Portatore:** IT0001280541

**Sito web:** [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 02/8810.8810

CONSOB è responsabile della vigilanza di Eurizon Capital SGR SpA in relazione al presente Documento contenente le Informazioni Chiave.

Il presente prodotto è autorizzato in Italia.

**Data validità KID:** 29/02/2024

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** "Eurizon Obbligazioni Euro High Yield" (il "Fondo") è un Fondo comune di investimento aperto (OICVM).

Categoria: Obbligazionario Euro High Yield .

Il Fondo appartiene al "Sistema Mercati" .

**Periodo di detenzione raccomandato:** 4 anni

**Obiettivi:**

Il Fondo mira a conseguire una crescita significativa del capitale investito.

**Politica di investimento:**

Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o monetaria denominati in euro, caratterizzati da elevati rendimenti a fronte di maggiori rischi per quanto concerne la solvibilità degli emittenti. Investimento contenuto in depositi bancari denominati nelle valute europee.

Le obbligazioni e gli strumenti monetari sono emessi da Stati, organismi sovranazionali/agenzie e società aventi principalmente merito di credito non inferiore a "B-" in base alla classificazione "Standard & Poor's" o "Fitch Ratings" o non inferiore a "B3" in base alla classificazione "Moody's" e comunque non inferiore al *rating* equivalente definito sulla base del sistema interno di valutazione del merito di credito adottato dalla SGR, e dunque esposti significativamente al rischio di credito.

Il fondo è gestito attivamente con riferimento al *benchmark* di seguito indicato.

Parametro di riferimento (c.d. *benchmark*):

80% Bloomberg Euro High Yield Ba/B 3% Issuer Constraint;

20% FTSE Eurozone BOT (Weekly).

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del *benchmark*.

Grado di discrezionalità rispetto al *benchmark*: significativo.

La selezione degli strumenti finanziari viene effettuata sulla base della dinamica delle principali variabili macroeconomiche nonché sulla base dell'analisi fondamentale e di credito degli emittenti e dei settori cui gli stessi appartengono. Nella selezione degli strumenti finanziari vengono considerate anche informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario (cd. "*Environmental, Social and Corporate governance factors*" - fattori ESG).

Il Fondo promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governo societario (fattori ESG) ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019. Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto del Fondo disponibile sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente compresa tra 1 e 1,30. Tale utilizzo, 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.

**Distribuzione dei proventi:** I proventi realizzati dal Fondo sono reinvestiti nel patrimonio del Fondo stesso.

**Depositario:** State Street Bank International GmbH - Succursale Italia, Via F. Aporti 10, Milano.

**Ulteriori informazioni:** Ulteriori informazioni sul Fondo, il Prospetto, il Regolamento di gestione, l'ultima Relazione annuale e la Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori. Potete richiedere tali documenti per iscritto ad EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, anche tramite fax indirizzato al numero 02/8810.2081 ovvero tramite il sito Internet, Sezione "Contatti"; provvederemo ad inviarveli gratuitamente. I documenti contabili del Fondo sono disponibili gratuitamente anche presso la nostra sede e presso la sede del Depositario.

**Pubblicazione del valore della quota:** Il valore della quota del Fondo è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul nostro sito Internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:**

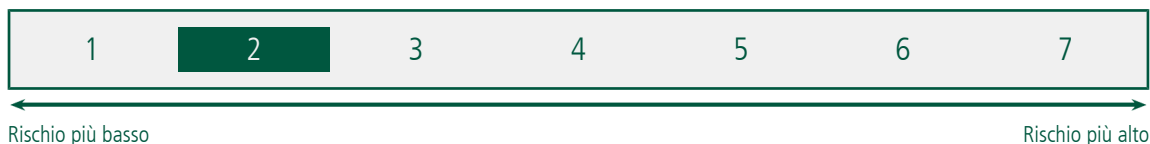
Il potenziale investitore al dettaglio risulta di seguito identificato:

- è un investitore con una conoscenza ed esperienza anche di base;
- è capace di sopportare perdite anche fino all'intero ammontare investito, in quanto il Fondo non è garantito;
- è disposto ad immobilizzare le somme investite per un periodo di tempo in linea con il periodo di detenzione raccomandato;
- ha un obiettivo di crescita significativa del capitale;
- è un investitore per il quale la partecipazione al Fondo non rappresenta l'unica forma d'investimento di natura finanziaria, che investa nel Fondo soltanto una quota parte del proprio portafoglio di investimenti complessivo e che disponga quindi di un patrimonio che gli permetta di mantenere una diversificazione degli investimenti coerente con il proprio portafoglio.

Il Fondo non è destinato a "U.S. Person" secondo la definizione contenuta nella *Regulation S* dello *United States Securities Act* del 1933 e successive modifiche nonché nell'Accordo Intergovernativo stipulato tra l'Italia e gli Stati Uniti d'America il 10 gennaio 2014, ratificato con la Legge 18 giugno 2015 n. 95 ("FATCA").

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 4 anni.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale investito.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 560</b>	<b>€ 3.250</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-44,40%	-8,15%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 860</b>	<b>€ 3.570</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,99%	-4,47%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.020</b>	<b>€ 4.130</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,54%	1,28%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.150</b>	<b>€ 4.390</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	15,34%	3,78%
<b>Importo investito nel tempo</b>		<b>€ 1.000</b>	<b>€ 4.000</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2018 e settembre 2022.

Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2014 e dicembre 2018.

Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2013 e novembre 2017.

## Cosa accade se Eurizon Capital SGR non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza. Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione del Risparmio e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di 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.
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 17</b>	<b>€ 166</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>1,7%</b>	<b>1,6% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,9% prima dei costi e al 1,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Tale importo verrà comunicato a cura dello stesso soggetto.

## Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	0% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 1 Euro di diritti fissi	€ 1
<b>Costi di uscita</b>	Non previsti	€ 0
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	1,36% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 14
<b>Costi di transazione</b>	0,23% 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.	€ 2
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	20% della differenza maturata nell'anno solare tra l'incremento percentuale del valore della quota e l'incremento percentuale del valore del seguente parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ): 80% Bloomberg Euro High Yield Ba/B 3% Issuer Constraint; 20% FTSE Eurozone BOT (Weekly). La commissione legata al rendimento viene calcolata sul minore ammontare tra il valore complessivo netto medio del Fondo nello stesso periodo e il valore complessivo netto del Fondo disponibile nel giorno di calcolo. La SGR avrà diritto a percepire la commissione legata al rendimento solo se qualsiasi sottoperformance del Fondo rispetto al parametro di riferimento subita nel periodo di riferimento della performance sia recuperata (c.d. recupero delle perdite). Il periodo di riferimento decorre dal 30 dicembre 2021 per i cinque anni successivi a tale data; successivamente, il periodo di riferimento decorre dall'ultimo giorno di valorizzazione della quota relativo al quinto anno precedente. Con riferimento alle performance passate conseguite dal Fondo e dal parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ), si rinvia alla Parte II del Prospetto del Fondo. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima di tali commissioni comprende la media degli ultimi 5 anni.	€ 0

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni.

Il Periodo di detenzione raccomandato è definito in funzione degli obiettivi, delle caratteristiche e della struttura finanziaria 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.

Il rimborso delle quote del Fondo può essere richiesto in qualsiasi momento senza dover fornire alcun preavviso. Il rimborso viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della Società. Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami da parte dell'investitore dovranno essere inoltrati in forma scritta a Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet della SGR o tramite posta elettronica certificata (PEC) [direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com](mailto:direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com). I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei distributori. La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza, anche alla luce degli orientamenti desumibili dalle decisioni assunte dall'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob, comunicando per iscritto all'investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. Per maggiori informazioni sul trattamento dei reclami nonché sull'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. A).

## Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulla performance passata del Fondo relativa agli ultimi 10 anni, ove presenti, sono disponibili nella Parte II del Prospetto del Fondo.

I calcoli relativi agli scenari di performance sono disponibili sul sito internet della SGR.

## DOCUMENTO INFORMATIVO IN MATERIA DI INCENTIVI E RECLAMI

Con riferimento all'informativa prevista a favore dei partecipanti agli OICR nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva, Eurizon Capital SGR S.p.A. (la "SGR"):

- comunica di seguito, in forma sintetica i termini essenziali degli accordi conclusi in materia di compensi/commissioni/prestazioni;
- descrive le modalità di presentazione dei reclami e il processo di gestione degli stessi;
- comunica gli obblighi a cui è soggetta in materia di antiriciclaggio;
- rende nota la misura dell'importo minimo al di sotto del quale la stessa potrà astenersi dal reintegro ai partecipanti in caso di errori di calcolo nel valore unitario della quota del Fondo.

---

### INCENTIVI

---

#### Incentivi versati dalla SGR

A fronte dell'attività di promozione e collocamento nonché dell'attività di assistenza fornita in via continuativa nei confronti dei partecipanti ai Fondi, anche nelle operazioni successive alla prima sottoscrizione ai collocatori dei Fondi appartenenti al "Sistema Mercati" sono riconosciuti, sulla base degli accordi in essere, i seguenti compensi:

- l'intero ammontare (100%) degli importi percepiti dalla SGR a titolo di commissioni di sottoscrizione, ove previste, e fino ad un massimo del 50% degli importi percepiti dalla SGR a titolo di diritti fissi;
- una quota parte degli importi percepiti dalla SGR a titolo di provvigioni di gestione, differenziata in base agli accordi intercorsi con i singoli collocatori e commisurata alla natura ed all'insieme dei servizi a valore aggiunto che il collocatore si è impegnato a prestare al cliente finale. Tale quota parte è compresa tra il 66,7% e l'83% per i collocatori appartenenti al medesimo Gruppo della SGR e tra il 66,7% e l'84% per i collocatori non appartenenti al Gruppo della SGR. La quota parte della provvigione di gestione corrisposta al collocatore è comunicata all'investitore dallo stesso soggetto collocatore nell'ambito delle operazioni di sottoscrizione. Nella Parte II del Prospetto è indicata la misura media della quota parte della provvigione di gestione corrisposta ai collocatori.

La SGR può fornire utilità non monetarie a favore del collocatore sotto forma di prestazione, organizzazione e sostenimento dei costi in relazione all'attività di formazione e qualificazione del personale del collocatore medesimo.

La SGR può riconoscere una quota parte (fino all'83%) degli importi percepiti a titolo di provvigioni di gestione a favore di intermediari o di imprese di assicurazione che sottoscrivono quote di Fondi per conto di gestioni di portafogli, altri OICR, polizze *unit-linked* o fondi pensione, e dette provvigioni sono riconosciute ai rispettivi patrimoni, nel rispetto dell'obbligo di agire nel miglior interesse dell'OICR.

#### Incentivi percepiti dalla SGR

Sulla base di specifici accordi la SGR può ricevere, dagli OICR terzi oggetto di investimento dei Fondi gestiti, retrocessioni commissionali di importo variabile. Dette retrocessioni commissionali sono integralmente riconosciute al patrimonio degli stessi Fondi.

La SGR, in qualità di Distributore Principale - in via esclusiva per l'Italia - degli OICR gestiti dalle controllate Epsilon SGR S.p.A. ed Eurizon Capital S.A. (rispettivamente, gli "OICR collegati" e le "Società di Gestione Collegate"), svolge l'attività di commercializzazione degli OICR collegati, per il tramite di sub-collocatori dalla stessa nominati, nei confronti degli investitori al dettaglio.

Quale remunerazione per l'attività svolta, la SGR percepisce una quota parte delle retrocessioni commissionali riconosciute dalle Società di Gestione Collegate, per il tramite della stessa SGR, ai sub-collocatori.

La SGR non percepisce dai negozianti di cui si avvale nell'attività di investimento utilità non monetarie e non stipula con il negoziante *soft commission agreements* o *commission sharing agreements*.

La SGR considera comunque ammissibili le seguenti tipologie di benefici non monetari di minore entità:

- a) le informazioni o la documentazione relativa a uno strumento finanziario o a un servizio di investimento di natura generica;
- b) il materiale scritto da terzi, commissionato e pagato da un emittente societario o da un emittente potenziale per promuovere una nuova emissione da parte della società, o quando l'intermediario è contrattualmente impegnato e pagato dall'emittente per produrre tale materiale in via continuativa, purché il rapporto sia



chiaramente documentato nel materiale e quest'ultimo sia messo a disposizione di qualsiasi intermediario che desideri riceverlo o del pubblico in generale nello stesso momento;

- c) partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e sulle caratteristiche di un determinato strumento finanziario o servizio di investimento;
- d) ospitalità di un valore *de minimis* ragionevole, come cibi e bevande nel corso di un incontro di lavoro o di una conferenza, seminario o altri eventi di formazione di cui alla lettera c).

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto.

---

## RECLAMI

---

I reclami dovranno essere inoltrati in forma scritta a EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet o tramite posta elettronica certificata (PEC) [direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com](mailto:direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com). I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei soggetti Collocatori.

La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza comunicando per iscritto all'Investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. I dati e le informazioni concernenti i reclami saranno conservati nel Registro dei reclami istituito dalla SGR.

In caso di mancata risposta entro i termini previsti o se comunque insoddisfatto dell'esito del reclamo, prima di ricorrere al Giudice, l'Investitore potrà rivolgersi all'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob.

Restano fermi i diritti e le garanzie previsti dal regolamento (UE) 2016/679 in materia di tutela dei dati personali.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto.

Si segnala infine che sul sito internet della SGR [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) sono disponibili i documenti concernenti:

- la Politica di gestione di conflitti di interesse;
- la Strategia di esecuzione e trasmissione degli ordini unitamente all'elenco degli intermediari selezionati per la trasmissione/esecuzione degli ordini;
- la Strategia per l'esercizio dei diritti di intervento e di voto inerenti agli strumenti finanziari di pertinenza degli OICR gestiti.

---

## DISPOSIZIONI IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO

---

Con riferimento al D. Lgs. 231/2007, come successivamente modificato (di seguito il "Decreto" o la "normativa antiriciclaggio"), si rende noto che la SGR provvederà con frequenza periodica nel corso della durata del rapporto di partecipazione ai fondi a richiedere al Partecipante (nel caso di rapporto cointestato ad una pluralità di soggetti, tutti i riferimenti dovranno essere intesi al plurale), direttamente o per il tramite del collocatore di riferimento, le informazioni di Adeguata Verifica previste dal Decreto.

Si conferma che tali informazioni verranno trattate nel rispetto delle vigenti disposizioni di legge in materia di privacy.

In tale ambito, si evidenzia che il conferimento di tali informazioni è obbligatorio ai sensi della normativa antiriciclaggio (art. 22 del Decreto) e che un eventuale rifiuto comporta l'applicazione dell'art. 42 del Decreto, ai sensi del quale *"I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35"*.

---

## ERRORI NEL CALCOLO DEL VALORE DELLA QUOTA DEL FONDO

---

Si rende noto che il Consiglio di Amministrazione della SGR, in osservanza a quanto disposto dalla Banca d'Italia con il Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio (Titolo V, Capitolo I, Sezione II, par. 4.6, lett. a), ha fissato a 5 (cinque) euro la misura dell'importo minimo al di sotto del quale la stessa potrà astenersi dal reintegro ai partecipanti in caso di errori di calcolo nel valore unitario della quota del Fondo.

# INFORMATIVA SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

1.	LA TUA PRIVACY .....	2
2.	A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA? .....	2
3.	COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO? .....	2
4.	QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?.....	2
5.	PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI? .....	3
6.	DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO .....	3
7.	SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI? .....	3
8.	CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO? .....	4
9.	COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI? .....	5
10.	PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI? .....	5
11.	COME PUOI CONTATTARCI? .....	5
12.	CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE? .....	5
13.	QUALI SONO I TUOI DIRITTI?.....	5
14.	PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI "CONSENSI"? .....	6
15.	CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI.....	6
ALL. 1 -	GLI INTERESSI LEGITIMI .....	7

*Aggiornamento febbraio 2024*

---

## 1. LA TUA PRIVACY

---



In **Eurizon Capital SGR S.p.A.** conosciamo il valore dei tuoi dati personali e ci adoperiamo costantemente per trattarli in maniera riservata e sicura così che tu possa affidarci con serenità.

In questo documento informativo ti mostreremo quali categorie di dati gestiamo e perché; quali sono le fonti di dati alle quali attingiamo; come trattiamo i dati, con chi li condividiamo e per quanto tempo li conserviamo. Passeremo quindi in rassegna ciascuno dei tuoi diritti, sanciti dal GDPR (**General Data Protection Regulation - Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016**), fornendoti le informazioni utili per poterli esercitare.

Siamo al tuo servizio per garantirti una adeguata, puntuale e rigorosa protezione dei tuoi dati.

---

## 2. A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA?

---

A ogni nostro **cliente** e quindi a te che hai già con noi un rapporto contrattuale o che stai per instaurarlo.

L'informativa si rivolge anche a tutti coloro che, a vario titolo, sono collegati ai nostri clienti ad esempio i legali rappresentanti, gli amministratori, i soci, i titolari effettivi, i procuratori, i delegati o i firmatari).

Infine, l'informativa si rivolge a coloro i cui dati ci sono stati forniti da altri soggetti nelle fasi precontrattuali o in esecuzione di un contratto.

Il suo contenuto può riguardarti in quanto persona fisica, ditta individuale o libero professionista.

Potremmo avere la necessità di modificarla o integrarla, per obblighi normativi o in conseguenza di mutamenti organizzativi. In tal caso te ne daremo notizia tramite i nostri canali e puoi in ogni momento consultarne la versione più aggiornata nella sezione "Privacy" del sito [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

---

## 3. COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?

---



Il GDPR definisce il "**dato personale**" come "qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile".

Il GDPR definisce anche puntualmente cosa si intende per "**trattamento**", ossia "qualunque operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali o insiemi di dati personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione".

In qualità di " **Titolare del trattamento**", Eurizon Capital SGR S.p.A., agendo nel pieno rispetto di principi di correttezza, liceità e trasparenza, determina i mezzi e le finalità di ognuna di queste "operazioni" che coinvolge, anche solo potenzialmente, i tuoi dati personali, tutto ciò garantendo la tua riservatezza e tutelando appieno i tuoi diritti.

---

## 4. QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?

---

I dati personali che trattiamo e proteggiamo appartengono alle seguenti categorie:

**a. dati identificativi e anagrafici**, come il nome e il cognome, la denominazione, il codice fiscale, la partita IVA, la data e il luogo di nascita, l'indirizzo di residenza/domicilio, il domicilio fiscale, l'indirizzo di corrispondenza, il genere, la nazionalità e i dati relativi ai documenti identificativi;



**b. dati relativi all'immagine**, come la fotografia presente sul documento identificativo;

**c. dati di contatto**, come il numero del telefono fisso e del cellulare, l'indirizzo e-mail e la PEC;

**d. dati relativi alla situazione personale e familiare**, come lo stato civile e la composizione del nucleo familiare;

**e. dati finanziari**, economici, patrimoniali;

**f. dati inerenti ai rapporti che intrattieni con noi**, come i dati transazionali, la classificazione secondo la Direttiva europea MIFID e gli estremi identificativi dei rapporti bancari strumentali all'operatività che intrattieni con noi (ad esempio IBAN o deposito amministrato);

**g. dati appartenenti a categorie "particolari"**, ad esempio i dati biometrici relativi alla tua firma elettronica di documenti contrattuali da te eventualmente sottoscritti presso la Banca che opera come collocatrice di nostri prodotti/servizi e i dati relativi alla salute. Si tratta dei dati che in passato erano definiti "sensibili" e richiedono una protezione "particolare" così come definito nell'art. 9 del GDPR;

**h. dati giudiziari** relativi a procedimenti penali pendenti o/o definiti.

## 5. PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI?

Abbiamo bisogno dei tuoi dati per istruire, concludere e dare corretta esecuzione ai contratti e per adempiere ai relativi obblighi di legge.

Se deciderai di non fornirci i tuoi dati, ci troveremo nell'impossibilità di attivare i nostri servizi.

## 6. DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO



I dati che trattiamo possono avere provenienza:

**Diretta:** se ce li hai comunicati tu nelle occasioni in cui hai interagito con noi;


**Indiretta:** se li abbiamo raccolti da terzi (quali ad esempio i soggetti distributori incaricati) o da fonti accessibili al pubblico, in osservanza delle normative di riferimento.

Ci prendiamo in ogni caso cura dei tuoi dati: li trattiamo mediante strumenti manuali, informatici e telematici e ne garantiamo la sicurezza e la riservatezza.



## 7. SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETTUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI?

Il trattamento dei dati personali è lecito solamente se la sua finalità è sostenuta da una base giuridica valida, ricompresa cioè tra quelle previste dal GDPR.

Ti mostriamo sinteticamente, in corrispondenza dei diversi fondamenti giuridici previsti, quali sono i trattamenti che effettuiamo e le finalità che perseguiamo.

LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
<p>a) <i>Consenso</i></p> <p>(art. 6.1 lettera a) del GDPR e art. 9.2 lettera a) del GDPR)</p> <p>-----</p> <p><b>Questi trattamenti sono possibili solo se hai rilasciato il consenso per la specifica finalità.</b></p> <p><b>Hai sempre e comunque il diritto di revocare la totalità o parte dei consensi rilasciati.</b></p>	<p><u>Effettuiamo</u> attività di:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>promozione e vendita</b> di prodotti e/o servizi della Società o, laddove autorizzata, di altre società del Gruppo, realizzata mediante l'invio di materiale e/o comunicazioni aventi natura informativa/commerciale/pubblicitaria tramite lettere, telefono, sistemi automatizzati di comunicazione etc.;</li> <li>- <b>rilevazione</b> (i) del <b>grado di soddisfazione</b> della clientela sulla qualità dei prodotti e/o servizi offerti o sull'attività svolta dalla Società e/o (ii) delle <b>preferenze</b> della clientela anche ai fini della creazione di prodotti e/o servizi destinati a specifiche categorie di clienti realizzata mediante elaborazione di studi, ricerche o indagini di mercato, anche tramite interviste personali o telefoniche, questionari, ecc..</li> </ul> <p>Per il trattamento di dati appartenenti a <b>categorie particolari</b> la legge richiede una specifica manifestazione di consenso che ti sarà richiesta volta per volta limitatamente a quanto necessario per l'esecuzione di prestazioni da te richieste.</p>
<p>b) <i>Contratto e misure precontrattuali</i></p> <p>(art. 6.1 lettera b) del GDPR)</p>	 <p><u>Prestiamo</u> i servizi richiesti e diamo esecuzione ai contratti o agli atti relativi alle fasi precontrattuali.</p>



LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
c) <i>Obbligo di legge</i> (art. 6.1 lettera c) del GDPR)	<p>Adempiamo a <b>prescrizioni normative</b>, ad esempio in ambito fiscale e in materia di antiriciclaggio e di anticorruzione.</p> <p>Adempiamo a <b>disposizioni dell'Autorità</b>, ad esempio in relazione al monitoraggio dei rischi operativi e finanziari a livello di gruppo bancario.</p> 
d) <i>Legittimo interesse</i> (art. 6.1 lettera f) del GDPR)	 <p>Perseguiamo <b>interessi legittimi</b> nostri o di terzi, che si dimostrino leciti, concreti e specifici, dopo aver appurato che ciò non comprometta i tuoi diritti e le tue libertà fondamentali.</p> <p>Tra questi rientrano, ad esempio, la sicurezza fisica, la sicurezza dei sistemi IT e delle reti, la prevenzione delle frodi e la produzione di statistiche.</p> <p>L'elenco completo degli interessi legittimi che perseguiamo è descritto nell'allegato n. 1 "Gli interessi legittimi" del presente documento.</p>

## 8. CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO?

Possiamo comunicare i tuoi dati ad altri soggetti, sia all'interno che all'esterno dell'Unione Europea, ma **solo per le specifiche finalità indicate in informativa secondo le basi giuridiche previste dal GDPR.**

Possano essere destinatari dei tuoi dati:

- le **Autorità** e i soggetti nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è dovuta in adempimento di **obblighi normativi**;
- i **sistemi pubblici informativi** istituiti presso le pubbliche amministrazioni, quale l'Anagrafe tributaria - Archivio dei rapporti con operatori finanziari;
- soggetti **appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo**, ivi incluse le società controllate o collegate;
- soggetti con i quali intratteniamo **accordi di natura commerciale** o che operano quali nostri **intermediari, nei seguenti settori**:
  - servizi bancari, finanziari ed assicurativi;
  - sicurezza fisica (ad esempio guardiania e videosorveglianza);
  - fornitura e gestione di procedure e sistemi informatici e di telecomunicazioni;
  - sicurezza informatica;
  - libera professione (ad esempio periti, notai e legali, anche in ambito contenzioso);
  - revisione contabile e consulenza in genere;
  - rilevazione della qualità dei servizi ed analisi e ricerche di mercato;
  - informazione e promozione commerciale di prodotti e/o servizi;
  - gestione dei rapporti con la clientela (ad esempio in relazione alla comunicazione e all'assistenza);
  - logistica;
  - archiviazione di dati e di documenti (sia in forma cartacea che elettronica).



Le società del Gruppo ed i soggetti terzi cui possono essere comunicati i tuoi Dati Personali possono agire come: (1) Titolari del trattamento, ossia soggetti che determinano le finalità ed i mezzi del trattamento dei Dati Personali; (2) Responsabili del trattamento, ossia soggetti che trattano i Dati Personali per conto del Titolare o (3) Contitolari del trattamento che determinano congiuntamente alla Società le finalità ed i mezzi dello stesso.

L'elenco aggiornato dei soggetti individuati come Titolari, Responsabili o Contitolari è disponibile su richiesta all'indirizzo e-mail [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com) o presso la sede legale della Società.

## 9. COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI?

Di norma trattiamo i tuoi dati all'interno dell'Unione Europea; **per motivi tecnici od operativi**, potremmo però trasferire i dati verso:

- paesi al di fuori dell'Unione Europea o organizzazioni internazionali che, secondo quanto stabilito dalla Commissione Europea, garantiscono un livello di protezione adeguato;
- altri paesi, basandoci, in questo caso, su una delle "garanzie adeguate" o su una delle specifiche deroghe previste dal GDPR.



Inoltre, i tuoi dati relativi alle transazioni effettuate a valere sui rapporti che intrattieni con noi possono essere trasmessi, per esclusivi fini di **prevenzione e di contrasto del terrorismo e del suo finanziamento**, alle Autorità pubbliche degli Stati Uniti d'America, con cui l'Unione Europea ha concluso uno specifico accordo<sup>1</sup>.

## 10. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI?



Per obbligo di legge conserviamo i tuoi dati per un periodo di 10 anni a decorrere dalla chiusura del rapporto contrattuale.

Li tratteremo per un periodo maggiore esclusivamente nei casi espressamente previsti dalla legge o per perseguire un interesse legittimo, nostro o di terzi.

## 11. COME PUOI CONTATTARCI?

Questi sono i riferimenti utili per contattarci:

- Titolare del trattamento: Eurizon Capital SGR S.p.A.
- Sede legale: Via Melchiorre Goia 22, 20124 Milano
- [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com)
- [DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com](mailto:DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com)
- [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

## 12. CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE?



Il "Responsabile della protezione dei dati" (DPO – Data Protection Officer) è una figura di garanzia che abbiamo provveduto a nominare, così come espressamente richiesto dal GDPR. Potrai rivolgerti al DPO per tutte le questioni relative al trattamento dei tuoi dati personali e per esercitare i diritti previsti dal GDPR, contattandolo al seguente indirizzo e-mail: [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com).

## 13. QUALI SONO I TUOI DIRITTI?

Il GDPR ti riconosce i seguenti diritti:



**Opposizione** (ex art. 21 GDPR): qualora i tuoi dati personali siano trattati da noi per finalità di marketing diretto, hai il diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento e all'eventuale attività di profilazione ad esso connessa; se eserciti questo diritto, i tuoi dati personali non saranno più oggetto di trattamento per questa finalità.

Puoi esercitare il diritto di opposti anche relativamente ai trattamenti che effettuiamo per eseguire compiti di interesse pubblico, per esercitare pubblici poteri o per perseguire un legittimo interesse nostro o di terzi. In questi casi il trattamento non sarà più effettuato a meno che non ci siano motivi che ci obbligano a procedere oppure esso sia necessario per accertare, esercitare o difendere in giudizio un diritto.



**Accesso** (ex art. 15 GDPR): hai il diritto di ottenere la conferma che sia o meno in corso, da parte nostra, un trattamento di dati personali che ti riguardano, di avere informazioni sul trattamento in corso e di ricevere copia dei dati.



**Cancellazione** (ex art. 17 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che ti riguardano (ad esempio se i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati trattati oppure se hai revocato il consenso su cui si basa il trattamento e non sussiste altro fondamento giuridico per attuarlo).

<sup>1</sup> G.U. Unione Europea L 195/5 del 27/07/2010.



**Portabilità** (ex art. 20 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ricevere i dati personali che ci hai fornito e che ti riguardano in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da un dispositivo automatico. Il GDPR tutela altresì il tuo diritto di trasmettere questi dati a un altro titolare del trattamento senza impedimenti da parte nostra.



**Processo decisionale automatizzato compresa la profilazione** (ex art. 22 GDPR): di norma non assumiamo decisioni basate unicamente sul trattamento automatizzato dei tuoi dati personali se non in specifici ambiti ed esclusivamente quando la decisione è relativa alla conclusione o l'esecuzione di un contratto, si basa sul tuo consenso esplicito oppure è autorizzata dalla legge.

Nei primi due casi (contratto e consenso) garantiamo il tuo diritto di ottenere l'intervento umano, di esprimere la tua opinione e di contestare la decisione.

Hai sempre il diritto di ricevere informazioni significative sulla logica utilizzata, sull'importanza e sulle conseguenze dei trattamenti automatizzati.



**Limitazione** (ex art. 18 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la limitazione del trattamento dei dati personali che ti riguardano (ad esempio per il periodo necessario ad effettuare le opportune verifiche sui dati personali dei quali hai contestato l'esattezza).



**Rettifica** (ex art. 16 GDPR): hai il diritto di ottenere la rettifica dei dati personali inesatti che ti riguardano e l'integrazione dei dati incompleti.



**Reclamo** (ex art. 77 GDPR): se ritieni che il trattamento dei tuoi dati da parte nostra stia avvenendo in violazione della normativa sul trattamento dei dati personali, hai diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali competente.

#### 14. PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI “CONSENSI”?

Come descritto nella sezione 7, **le azioni di marketing diretto e indiretto e di profilazione commerciale**, effettuate da Eurizon Capital SGR S.p.A., sono subordinate all'esistenza di specifici consensi che, se vorrai, potrai rilasciarci, permettendoci di predisporre per te le nostre migliori proposte commerciali.

#### 15. CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI

Per esercitare i tuoi diritti puoi scrivere a:



- [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com)
- [DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com](mailto:DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com)
- Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano.

Effettueremo **gratuitamente** tutte le azioni e le comunicazioni necessarie. Solo qualora le tue richieste dovessero dimostrarsi manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, potremo addebitarti un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le tue richieste.

---

**ALL. 1 - GLI INTERESSI LEGITIMI**

---

L'art. 6.1, lettera f) del **REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016 (GDPR - GENERAL DATA PROTECTION REGULATION)** ci autorizza a trattare i dati personali che ti riguardano senza la necessità di chiederti un consenso, laddove il trattamento sia necessario per il perseguimento di un legittimo interesse nostro o di terzi, a condizione che tale interesse non prevalga sui tuoi interessi, sui tuoi diritti e sulle tue libertà fondamentali.

Con questo documento, ti forniamo l'elenco aggiornato degli **interessi legittimi** nostri o di terzi che perseguiamo con riferimento alla nostra operatività.

Ti ricordiamo che, ai sensi dell'art. 21 del GDPR, hai il **diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che ti riguardano, qualora il trattamento venga effettuato per il perseguimento di un nostro interesse, compresa l'attività di profilazione.**

In caso di tua **opposizione**, ci asterremo dal trattare ulteriormente i tuoi dati personali a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al trattamento (motivi prevalenti sui tuoi interessi, diritti e libertà), oppure il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto.

Elenco degli interessi legittimi:

- **presidio della sicurezza dei sistemi IT** e delle reti a tutela della riservatezza, integrità e disponibilità dei dati personali;
- adozione di presidi idonei alla **prevenzione delle frodi** e di **altri rischi** (ad esempio in materia di responsabilità amministrativa degli enti, di antiriciclaggio e di anticorruzione) in adempimento di obblighi giuridici gravanti sul Titolare;
- **esercizio e difesa di un diritto**, in qualsiasi sede;
- **trasmissione** di dati personali **all'interno del gruppo societario** a fini amministrativi interni;
- **trattamento di dati personali di soggetti terzi** nell'ambito dell'esecuzione di accordi e/o contratti con controparti della Società, anche in fase precontrattuale;
- **svolgimento di attività non riconducibili all'esecuzione di contratti ma pertinenti al rapporto di clientela** (ad esempio assistenza e "caring" alla clientela);
- **gestione di operazioni societarie e strategiche** quali, ad esempio fusioni, scissioni e cessioni di ramo d'azienda;
- **sviluppo e aggiornamento di modelli predittivi e descrittivi** attraverso la produzione di statistiche e di reportistica con le seguenti finalità:
  1. definizione di nuovi prodotti e servizi;
  2. verifica delle performance di prodotti e servizi per il miglioramento degli stessi;
  3. verifica dell'efficacia di processi e/o dell'operatività delle strutture;
  4. miglioramento della Data Quality;
  5. costruzione di modelli generali di comportamento della clientela basati su analisi statistiche di informazioni di tipo quanti/qualitativo con lo scopo di mantenere adeguato lo standard dell'offerta di prodotti e servizi alle esigenze della clientela;
  6. miglioramento dell'esperienza dell'utente sui siti web e sulle applicazioni.



# **INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE GIURIDICHE, ENTI O ASSOCIAZIONI**

Se rappresenti una persona giuridica, un ente o una associazione, ti informiamo che il consenso è necessario per autorizzarci all'invio di comunicazioni elettroniche (posta elettronica) per lo svolgimento di attività promozionale o il compimento di ricerche di mercato.

Il rilascio del consenso autorizza la Società ad effettuare il medesimo trattamento anche mediante posta cartacea o chiamate telefoniche tramite operatore.

*Aggiornamento febbraio 2024*

## PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI:

### SUPPLEMENTO DI INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016

#### FIRMA GRAFOMETRICA

La Società mette a disposizione della clientela, per il tramite dei soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e di banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società, il servizio di firma grafometrica (di seguito il "**Servizio di Firma Grafometrica**"), vale a dire la possibilità di firmare la documentazione contrattuale e la modulistica ad essa correlata in formato elettronico, eliminando così il ricorso alla carta.

L'adesione al Servizio di Firma Grafometrica comporta la raccolta di alcune categorie particolari di Dati Personali che la legge definisce "*dati biometrici*" rilevati all'atto dell'apposizione della firma grafometrica (quali, a titolo esemplificativo, la velocità di tracciamento, la pressione esercitata durante il movimento di firma, l'accelerazione, l'inclinazione, i c.d. salti in volo) (di seguito, i "**Dati Biometrici**") e relativi alla tua firma autografa che verranno raccolti presso i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure da banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società.

I Dati Biometrici che fornirai ai fini dell'utilizzo del Servizio di Firma Grafometrica sono trattati nel rispetto di quanto indicato nell'informativa che ti è stata fornita dai soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure dalle banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società preliminarmente alla tua adesione al citato Servizio di Firma Grafometrica.

Al riguardo, la Società, in qualità di Titolare del trattamento relativo alla conservazione del dato biometrico, ti fornisce le seguenti informazioni circa l'utilizzo dei Dati Biometrici.

---

#### FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO DEI DATI BIOMETRICI

---

I Dati Biometrici, contenuti nella registrazione informatica dei parametri della tua firma sono conservati con le seguenti finalità:

- a) **esigenze di confronto e verifica** connesse all'attività istituzionale svolta dalla Società **in relazione ad eventuali situazioni di contenzioso** legate al disconoscimento della sottoscrizione apposta su atti e documenti di tipo negoziale;
- b) **contrasto di tentativi di frode** e del fenomeno dei **furti di identità**;
- c) **rafforzamento delle garanzie di autenticità e integrità** della documentazione contrattuale e della modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico;
- d) **dematerializzazione e sicurezza dei documenti conservati** con conseguente eliminazione del ricorso alla carta.

---

#### MODALITÀ DI TRATTAMENTO E TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI BIOMETRICI

---

Di seguito vengono illustrate le principali caratteristiche del trattamento:

- a) i Dati Biometrici sono memorizzati all'interno della documentazione contrattuale e della modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico tramite adeguati sistemi di crittografia a chiave pubblica;
- b) la corrispondente chiave privata è nella esclusiva disponibilità di un soggetto Terzo Fiduciario, individuato da soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e da banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi e che fornisce idonee garanzie di indipendenza e sicurezza nella conservazione della medesima chiave. La Società, i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo o le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società non possono in alcun modo accedere e utilizzare la chiave privata senza l'intervento del soggetto Terzo Fiduciario;
- c) la generazione delle chiavi private di decifrazione dei Dati Biometrici e la conservazione delle stesse avviene all'interno di dispositivi sicuri (*Hardware Security Model*) collocati presso le sedi informatiche (Server Farm) del Gruppo o delle banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società. Qualsiasi attività di utilizzo delle chiavi prevede la digitazione di apposite credenziali di sblocco, mantenute nell'esclusiva disponibilità del soggetto Terzo Fiduciario;
- d) i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società hanno consegnato le credenziali di sblocco delle chiavi al soggetto Terzo Fiduciario, che ne cura la conservazione presso locali e mezzi blindati di massima sicurezza ai quali il Terzo Fiduciario ha l'esclusiva possibilità di accesso;

- e) il soggetto Terzo Fiduciario può essere chiamato ad inserire le proprie credenziali di sblocco della chiave privata di decifratura, dopo averle recuperate dai mezzi blindati ai quali ha esclusiva possibilità di accesso, per la gestione di situazioni di contenzioso e conseguente verifica della firma grafometrica, apposta sulla documentazione contrattuale e sulla modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico, da parte di un perito calligrafo e per la gestione di attività di manutenzione straordinaria del Servizio di Firma Grafometrica;
- f) l'accesso al modello grafometrico cifrato avviene esclusivamente tramite l'utilizzo delle credenziali di sblocco della chiave privata, detenuta dal soggetto Terzo Fiduciario nei soli casi in cui si renda indispensabile per l'insorgenza di un contenzioso sull'autenticità della firma o a seguito di richiesta dell'Autorità Giudiziaria;
- g) i sistemi informatici sono protetti contro l'azione di ogni tipo di attacco informatico con i più aggiornati sistemi di sicurezza, certificati secondo lo standard internazionale ISO/IEC 27001:2014 da un Ente Terzo.

Per il perseguimento delle finalità di cui sopra, i documenti sono conservati a norma, ai sensi delle Linee Guida AGID "Sulla formazione, gestione e conservazione dei documenti informatici", (i) presso il Gruppo, il quale si avvale, per l'esecuzione del Servizio di Firma Grafometrica, di Intesa Sanpaolo S.p.A. o (ii) per le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società, presso società informatiche specializzate nel servizio di conservazione a norma il cui elenco aggiornato è disponibile presso la Società su richiesta.

Il trattamento di Dati Biometrici nell'ambito dell'utilizzo del Servizio di Firma Grafometrica avviene sulla base delle prescrizioni dell'Autorità Garante per la protezione dei dati personali (Provvedimento generale prescrittivo in tema di biometria - 12 novembre 2014 - Pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 280 del 2 dicembre 2014).

Ti rammentiamo che il consenso al trattamento dei Dati Biometrici nell'ambito dell'utilizzo della firma grafometrica è stato da te espresso all'atto di adesione al Servizio di Firma Grafometrica presso i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure presso le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società con l'accettazione della stessa e ha validità fino alla sua eventuale revoca.

**L'informativa completa è disponibile presso il sito Internet della Società ([www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)).**

Per quanto riguarda i dati di contatto del Titolare e del "Responsabile della protezione dei dati" relativamente ai Dati Biometrici si rinvia, rispettivamente, alle Sezioni 1 e 2 dell'"Informativa nei confronti di persone fisiche ai sensi dell'art. 14 del Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016" di cui sopra relativa alla sottoscrizione delle quote dei Fondi gestiti da Eurizon Capital SGR S.p.A..

## Scopo

Il presente documento fornisce le 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: Eurizon Obbligazioni Euro Corporate Breve Termine - Classe A - Investimento in unica soluzione

**Società di Gestione:** Eurizon Capital SGR SpA (la "SGR"), appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

**ISIN Portatore:** IT0001051694

**Sito web:** [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 02/8810.8810

CONSOB è responsabile della vigilanza di Eurizon Capital SGR SpA in relazione al presente Documento contenente le Informazioni Chiave.

Il presente prodotto è autorizzato in Italia.

**Data validità KID:** 29/02/2024

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** "Eurizon Obbligazioni Euro Corporate Breve Termine" (il "Fondo") è un Fondo comune di investimento aperto (OICVM).

**Categoria:** Obbligazionario Euro Corporate *Investment Grade*.

Il Fondo appartiene al "Sistema Mercati"

**Periodo di detenzione raccomandato:** 2 anni

### Obiettivi:

Il Fondo mira a conseguire una crescita contenuta del capitale investito.

### Politica di Investimento:

Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o monetaria denominati in euro.

Investimento contenuto in depositi bancari denominati nelle valute europee.

Le obbligazioni e gli strumenti monetari sono emessi principalmente da società a capitalizzazione medio/elevata, aventi merito di credito pari all'*investment grade* (ovvero adeguata capacità di assolvere i propri impegni finanziari).

La durata media finanziaria del Fondo è tendenzialmente inferiore a 2 anni.

Il fondo è gestito attivamente con riferimento al *benchmark* di seguito indicato.

Parametro di riferimento (c.d. *benchmark*):

45% Bloomberg Euro Credit Corporate 1-5 anni;

35% Bloomberg Euro Floating Rate Corporate 500 m;

20% FTSE Eurozone BOT (Weekly).

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del *benchmark*.

Grado di discrezionalità rispetto al *benchmark*: significativo.

La selezione degli strumenti finanziari viene effettuata sulla base dell'analisi fondamentale e strategica delle singole società (sostenibilità e livello dell'indebitamento, quota di mercato, piani di sviluppo, qualità del *management*) nonché sulla base delle previsioni circa l'evoluzione dei tassi di interesse. Nella selezione degli strumenti finanziari vengono considerate anche informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario (cd. "*Environmental, Social and Corporate governance factors*" - fattori ESG).

Il Fondo promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governo societario (fattori ESG) ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019. Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto del Fondo disponibile sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente compresa tra 1 e 1,30. Tale utilizzo, 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.

**Distribuzione dei proventi:** Le quote di "Classe A" sono del tipo ad accumulazione; i proventi realizzati non vengono pertanto distribuiti ai partecipanti a tale Classe, ma restano compresi nel patrimonio del Fondo afferente alla stessa Classe.

**Depositario:** State Street Bank International GmbH - Succursale Italia, Via F. Aporti 10, Milano.

**Ulteriori informazioni:** Ulteriori informazioni sul Fondo, il Prospetto, il Regolamento di gestione, l'ultima Relazione annuale e la Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori. Potete richiedere tali documenti per iscritto ad EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, anche tramite fax indirizzato al numero 02/8810.2081 ovvero tramite il sito Internet, Sezione "Contatti"; provvederemo ad inviarveli gratuitamente. I documenti contabili del Fondo sono disponibili gratuitamente anche presso la nostra sede e presso la sede del Depositario.

**Pubblicazione del valore della quota:** Il valore della quota del Fondo è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul nostro sito Internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

### Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:

Il potenziale investitore al dettaglio risulta di seguito identificato:

- è un investitore con una conoscenza ed esperienza anche di base;

- è capace di sopportare perdite anche fino all'intero ammontare investito, in quanto il Fondo non è garantito;

- è disposto ad immobilizzare le somme investite per un periodo di tempo in linea con il periodo di detenzione raccomandato;

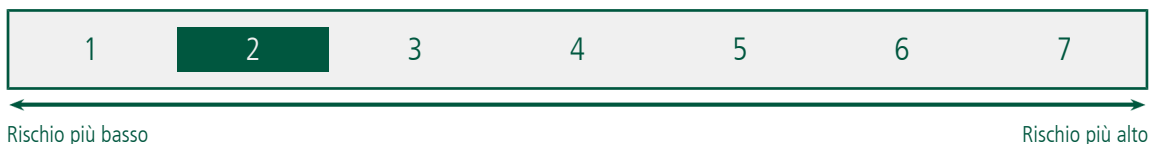
- ha un obiettivo di crescita contenuta del capitale;

- è un investitore per il quale la partecipazione al Fondo non rappresenti l'unica forma d'investimento di natura finanziaria, che investa nel Fondo soltanto una quota parte del proprio portafoglio di investimenti complessivo e che disponga quindi di un patrimonio che gli permetta di mantenere una diversificazione degli investimenti coerente con il proprio portafoglio.

Il Fondo non è destinato a "U.S. Person" secondo la definizione contenuta nella *Regulation S* dello *United States Securities Act* del 1933 e successive modifiche nonché nell'Accordo Intergovernativo stipulato tra l'Italia e gli Stati Uniti d'America il 10 gennaio 2014, ratificato con la Legge 18 giugno 2015 n. 95 ("FATCA").

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 2 anni.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale investito.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 2 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 2 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.720</b>	<b>€ 9.240</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,80%	-3,88%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.330</b>	<b>€ 9.360</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,74%	-3,27%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.980</b>	<b>€ 9.910</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,19%	-0,46%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.420</b>	<b>€ 10.170</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	4,22%	0,84%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 2 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2020 e settembre 2022.

Lo scenario moderato a 2 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2014 e febbraio 2016.

Lo scenario favorevole a 2 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2020 e marzo 2022.

## Cosa accade se Eurizon Capital SGR non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza. Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione del Risparmio e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di 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 2 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 113</b>	<b>€ 221</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>1,1%</b>	<b>1,1% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,6% prima dei costi e al -0,5% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Tale importo verrà comunicato a cura dello stesso soggetto.

## Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	0% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 5 Euro di diritti fissi	€ 5
<b>Costi di uscita</b>	Non previsti	€ 0
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	0,99% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 99
<b>Costi di transazione</b>	0,09% 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.	€ 9
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	<p>20% della differenza maturata nell'anno solare (1° gennaio - 31 dicembre di ogni anno) tra l'incremento percentuale del valore della quota e l'incremento percentuale del valore del seguente parametro di riferimento relativi al medesimo periodo (<i>benchmark</i>): 45% Bloomberg Euro Credit Corporate 1-5 anni; 35% Bloomberg Euro Floating Rate Corporate 500 m; 20% FTSE Eurozone BOT (Weekly).</p> <p>La commissione legata al rendimento viene calcolata sul minore ammontare tra il valore complessivo netto medio del Fondo nello stesso periodo e il valore complessivo netto del Fondo disponibile nel giorno di calcolo.</p> <p>La SGR avrà diritto a percepire la commissione legata al rendimento solo se qualsiasi sottoperformance del Fondo rispetto al parametro di riferimento subita nel periodo di riferimento della performance sia recuperata (c.d. recupero delle perdite). Il periodo di riferimento decorre dal 30 aprile 2022 fino al 31 dicembre 2027; successivamente, il periodo di riferimento decorre dall'ultimo giorno di valorizzazione della quota relativo al quinto anno precedente.</p> <p>La commissione legata al rendimento è calcolata, fino al 30 aprile 2022, con riferimento al periodo intercorrente tra il 1° maggio di ogni anno ed il 30 aprile dell'anno successivo. Limitatamente agli anni 2022 e 2023, la commissione legata al rendimento è calcolata con riferimento al periodo 1° maggio 2022 - 31 dicembre 2023.</p> <p>Con riferimento alle performance passate conseguite dal Fondo e dal parametro di riferimento (<i>benchmark</i>), si rinvia alla Parte II del Prospetto del Fondo.</p> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento.</p> <p>La stima di tali commissioni comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	€ 0

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

Periodo di detenzione raccomandato: 2 anni.

Il Periodo di detenzione raccomandato è definito in funzione degli obiettivi, delle caratteristiche e della struttura finanziaria 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.

Il rimborso delle quote del Fondo può essere richiesto in qualsiasi momento senza dover fornire alcun preavviso. Il rimborso viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della Società. Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami da parte dell'investitore dovranno essere inoltrati in forma scritta a Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet della SGR o tramite posta elettronica certificata (PEC) direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com. I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei distributori. La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza, anche alla luce degli orientamenti desumibili dalle decisioni assunte dall'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob, comunicando per iscritto all'investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. Per maggiori informazioni sul trattamento dei reclami nonché sull'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. A).

## Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulla performance passata del Fondo relativa agli ultimi 10 anni, ove presenti, sono disponibili nella Parte II del Prospetto del Fondo.

I calcoli relativi agli scenari di performance sono disponibili sul sito internet della SGR.

## Scopo

Il presente documento fornisce le 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: Eurizon Obbligazioni Euro Corporate Breve Termine - Classe A - Investimento periodico mediante Piano di Accumulo

**Società di Gestione:** Eurizon Capital SGR SpA (la "SGR"), appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

**ISIN Portatore:** IT0001051694

**Sito web:** [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 02/8810.8810

CONSOB è responsabile della vigilanza di Eurizon Capital SGR SpA in relazione al presente Documento contenente le Informazioni Chiave.

Il presente prodotto è autorizzato in Italia.

**Data validità KID:** 29/02/2024

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** "Eurizon Obbligazioni Euro Corporate Breve Termine" (il "Fondo") è un Fondo comune di investimento aperto (OICVM).

Categoria: Obbligazionario Euro Corporate *Investment Grade*.

Il Fondo appartiene al "Sistema Mercati"

**Periodo di detenzione raccomandato:** 2 anni

### Obiettivi:

Il Fondo mira a conseguire una crescita contenuta del capitale investito.

### Politica di Investimento:

Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o monetaria denominati in euro.

Investimento contenuto in depositi bancari denominati nelle valute europee.

Le obbligazioni e gli strumenti monetari sono emessi principalmente da società a capitalizzazione medio/elevata, aventi merito di credito pari all'*investment grade* (ovvero adeguata capacità di assolvere i propri impegni finanziari).

La durata media finanziaria del Fondo è tendenzialmente inferiore a 2 anni.

Il fondo è gestito attivamente con riferimento al *benchmark* di seguito indicato.

Parametro di riferimento (c.d. *benchmark*):

45% Bloomberg Euro Credit Corporate 1-5 anni;

35% Bloomberg Euro Floating Rate Corporate 500 m;

20% FTSE Eurozone BOT (Weekly).

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del *benchmark*.

Grado di discrezionalità rispetto al *benchmark*: significativo.

La selezione degli strumenti finanziari viene effettuata sulla base dell'analisi fondamentale e strategica delle singole società (sostenibilità e livello dell'indebitamento, quota di mercato, piani di sviluppo, qualità del *management*) nonché sulla base delle previsioni circa l'evoluzione dei tassi di interesse. Nella selezione degli strumenti finanziari vengono considerate anche informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario (cd. "*Environmental, Social and Corporate governance factors*" - fattori ESG).

Il Fondo promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governo societario (fattori ESG) ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019. Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto del Fondo disponibile sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente compresa tra 1 e 1,30. Tale utilizzo, 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.

**Distribuzione dei proventi:** Le quote di "Classe A" sono del tipo ad accumulazione; i proventi realizzati non vengono pertanto distribuiti ai partecipanti a tale Classe, ma restano compresi nel patrimonio del Fondo afferente alla stessa Classe.

**Depositario:** State Street Bank International GmbH - Succursale Italia, Via F. Aporti 10, Milano.

**Ulteriori informazioni:** Ulteriori informazioni sul Fondo, il Prospetto, il Regolamento di gestione, l'ultima Relazione annuale e la Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori. Potete richiedere tali documenti per iscritto ad EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, anche tramite fax indirizzato al numero 02/8810.2081 ovvero tramite il sito Internet, Sezione "Contatti"; provvederemo ad inviarvi gratuitamente. I documenti contabili del Fondo sono disponibili gratuitamente anche presso la nostra sede e presso la sede del Depositario.

**Pubblicazione del valore della quota:** Il valore della quota del Fondo è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul nostro sito Internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

### Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:

Il potenziale investitore al dettaglio risulta di seguito identificato:

- è un investitore con una conoscenza ed esperienza anche di base;

- è capace di sopportare perdite anche fino all'intero ammontare investito, in quanto il Fondo non è garantito;

- è disposto ad immobilizzare le somme investite per un periodo di tempo in linea con il periodo di detenzione raccomandato;

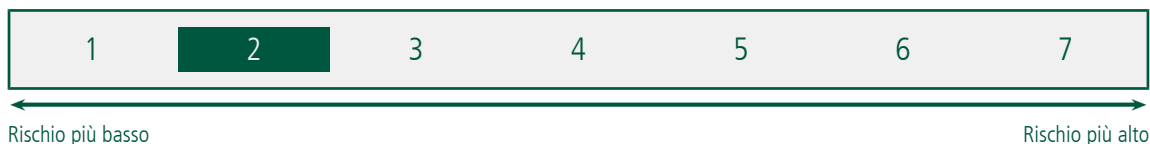
- ha un obiettivo di crescita contenuta del capitale;

- è un investitore per il quale la partecipazione al Fondo non rappresenta l'unica forma d'investimento di natura finanziaria, che investa nel Fondo soltanto una quota parte del proprio portafoglio di investimenti complessivo e che disponga quindi di un patrimonio che gli permetta di mantenere una diversificazione degli investimenti coerente con il proprio portafoglio.

Il Fondo non è destinato a "U.S. Person" secondo la definizione contenuta nella *Regulation S* dello *United States Securities Act* del 1933 e successive modifiche nonché nell'Accordo Intergovernativo stipulato tra l'Italia e gli Stati Uniti d'America il 10 gennaio 2014, ratificato con la Legge 18 giugno 2015 n. 95 ("FATCA").

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 2 anni.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale investito.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 2 anni

Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 2 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 870</b>	<b>€ 1.870</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,85%	-4,49%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 930</b>	<b>€ 1.870</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,78%	-4,49%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.000</b>	<b>€ 1.990</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,24%	-0,43%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.040</b>	<b>€ 2.050</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	4,17%	1,51%
<b>Importo investito nel tempo</b>		<b>€ 1.000</b>	<b>€ 2.000</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 2 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2020 e settembre 2022.

Lo scenario moderato a 2 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2014 e febbraio 2016.

Lo scenario favorevole a 2 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2020 e marzo 2022.

## Cosa accade se Eurizon Capital SGR non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza. Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione del Risparmio e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di 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.
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 2 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 12</b>	<b>€ 34</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>1,2%</b>	<b>1,2% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,8% prima dei costi e al -0,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Tale importo verrà comunicato a cura dello stesso soggetto.



## Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	0% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 1 Euro di diritti fissi	€ 1
<b>Costi di uscita</b>	Non previsti	€ 0
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	0,99% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 10
<b>Costi di transazione</b>	0,09% 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.	€ 1
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	<p>20% della differenza maturata nell'anno solare (1° gennaio - 31 dicembre di ogni anno) tra l'incremento percentuale del valore della quota e l'incremento percentuale del valore del seguente parametro di riferimento relativi al medesimo periodo (<i>benchmark</i>): 45% Bloomberg Euro Credit Corporate 1-5 anni; 35% Bloomberg Euro Floating Rate Corporate 500 m; 20% FTSE Eurozone BOT (Weekly).</p> <p>La commissione legata al rendimento viene calcolata sul minore ammontare tra il valore complessivo netto medio del Fondo nello stesso periodo e il valore complessivo netto del Fondo disponibile nel giorno di calcolo.</p> <p>La SGR avrà diritto a percepire la commissione legata al rendimento solo se qualsiasi sottoperformance del Fondo rispetto al parametro di riferimento subita nel periodo di riferimento della performance sia recuperata (c.d. recupero delle perdite). Il periodo di riferimento decorre dal 30 aprile 2022 fino al 31 dicembre 2027; successivamente, il periodo di riferimento decorre dall'ultimo giorno di valorizzazione della quota relativo al quinto anno precedente.</p> <p>La commissione legata al rendimento è calcolata, fino al 30 aprile 2022, con riferimento al periodo intercorrente tra il 1° maggio di ogni anno ed il 30 aprile dell'anno successivo. Limitatamente agli anni 2022 e 2023, la commissione legata al rendimento è calcolata con riferimento al periodo 1° maggio 2022 - 31 dicembre 2023.</p> <p>Con riferimento alle performance passate conseguite dal Fondo e dal parametro di riferimento (<i>benchmark</i>), si rinvia alla Parte II del Prospetto del Fondo.</p> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento.</p> <p>La stima di tali commissioni comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	€ 10

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

Periodo di detenzione raccomandato: 2 anni.

Il Periodo di detenzione raccomandato è definito in funzione degli obiettivi, delle caratteristiche e della struttura finanziaria 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.

Il rimborso delle quote del Fondo può essere richiesto in qualsiasi momento senza dover fornire alcun preavviso. Il rimborso viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della Società. Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami da parte dell'investitore dovranno essere inoltrati in forma scritta a Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet della SGR o tramite posta elettronica certificata (PEC) direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com. I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei distributori. La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza, anche alla luce degli orientamenti desumibili dalle decisioni assunte dall'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob, comunicando per iscritto all'investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. Per maggiori informazioni sul trattamento dei reclami nonché sull'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. A).

## Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulla performance passata del Fondo relativa agli ultimi 10 anni, ove presenti, sono disponibili nella Parte II del Prospetto del Fondo.

I calcoli relativi agli scenari di performance sono disponibili sul sito internet della SGR.

## DOCUMENTO INFORMATIVO IN MATERIA DI INCENTIVI E RECLAMI

Con riferimento all'informativa prevista a favore dei partecipanti agli OICR nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva, Eurizon Capital SGR S.p.A. (la "SGR"):

- comunica di seguito, in forma sintetica i termini essenziali degli accordi conclusi in materia di compensi/commissioni/prestazioni;
- descrive le modalità di presentazione dei reclami e il processo di gestione degli stessi;
- comunica gli obblighi a cui è soggetta in materia di antiriciclaggio;
- rende nota la misura dell'importo minimo al di sotto del quale la stessa potrà astenersi dal reintegro ai partecipanti in caso di errori di calcolo nel valore unitario della quota del Fondo.

---

### INCENTIVI

---

#### Incentivi versati dalla SGR

A fronte dell'attività di promozione e collocamento nonché dell'attività di assistenza fornita in via continuativa nei confronti dei partecipanti ai Fondi, anche nelle operazioni successive alla prima sottoscrizione ai collocatori dei Fondi appartenenti al "Sistema Mercati" sono riconosciuti, sulla base degli accordi in essere, i seguenti compensi:

- l'intero ammontare (100%) degli importi percepiti dalla SGR a titolo di commissioni di sottoscrizione, ove previste, e fino ad un massimo del 50% degli importi percepiti dalla SGR a titolo di diritti fissi;
- una quota parte degli importi percepiti dalla SGR a titolo di provvigioni di gestione, differenziata in base agli accordi intercorsi con i singoli collocatori e commisurata alla natura ed all'insieme dei servizi a valore aggiunto che il collocatore si è impegnato a prestare al cliente finale. Tale quota parte è compresa tra il 66,7% e l'83% per i collocatori appartenenti al medesimo Gruppo della SGR e tra il 66,7% e l'84% per i collocatori non appartenenti al Gruppo della SGR. La quota parte della provvigione di gestione corrisposta al collocatore è comunicata all'investitore dallo stesso soggetto collocatore nell'ambito delle operazioni di sottoscrizione. Nella Parte II del Prospetto è indicata la misura media della quota parte della provvigione di gestione corrisposta ai collocatori.

La SGR può fornire utilità non monetarie a favore del collocatore sotto forma di prestazione, organizzazione e sostenimento dei costi in relazione all'attività di formazione e qualificazione del personale del collocatore medesimo.

La SGR può riconoscere una quota parte (fino all'83%) degli importi percepiti a titolo di provvigioni di gestione a favore di intermediari o di imprese di assicurazione che sottoscrivono quote di Fondi per conto di gestioni di portafogli, altri OICR, polizze *unit-linked* o fondi pensione, e dette provvigioni sono riconosciute ai rispettivi patrimoni, nel rispetto dell'obbligo di agire nel miglior interesse dell'OICR.

#### Incentivi percepiti dalla SGR

Sulla base di specifici accordi la SGR può ricevere, dagli OICR terzi oggetto di investimento dei Fondi gestiti, retrocessioni commissionali di importo variabile. Dette retrocessioni commissionali sono integralmente riconosciute al patrimonio degli stessi Fondi.

La SGR, in qualità di Distributore Principale - in via esclusiva per l'Italia - degli OICR gestiti dalle controllate Epsilon SGR S.p.A. ed Eurizon Capital S.A. (rispettivamente, gli "OICR collegati" e le "Società di Gestione Collegate"), svolge l'attività di commercializzazione degli OICR collegati, per il tramite di sub-collocatori dalla stessa nominati, nei confronti degli investitori al dettaglio.

Quale remunerazione per l'attività svolta, la SGR percepisce una quota parte delle retrocessioni commissionali riconosciute dalle Società di Gestione Collegate, per il tramite della stessa SGR, ai sub-collocatori.

La SGR non percepisce dai negozianti di cui si avvale nell'attività di investimento utilità non monetarie e non stipula con il negoziante *soft commission agreements* o *commission sharing agreements*.

La SGR considera comunque ammissibili le seguenti tipologie di benefici non monetari di minore entità:

- a) le informazioni o la documentazione relativa a uno strumento finanziario o a un servizio di investimento di natura generica;
- b) il materiale scritto da terzi, commissionato e pagato da un emittente societario o da un emittente potenziale per promuovere una nuova emissione da parte della società, o quando l'intermediario è contrattualmente impegnato e pagato dall'emittente per produrre tale materiale in via continuativa, purché il rapporto sia

chiaramente documentato nel materiale e quest'ultimo sia messo a disposizione di qualsiasi intermediario che desideri riceverlo o del pubblico in generale nello stesso momento;

- c) partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e sulle caratteristiche di un determinato strumento finanziario o servizio di investimento;
- d) ospitalità di un valore *de minimis* ragionevole, come cibi e bevande nel corso di un incontro di lavoro o di una conferenza, seminario o altri eventi di formazione di cui alla lettera c).

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto.

---

## RECLAMI

---

I reclami dovranno essere inoltrati in forma scritta a EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet o tramite posta elettronica certificata (PEC) [direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com](mailto:direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com). I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei soggetti Collocatori.

La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza comunicando per iscritto all'Investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. I dati e le informazioni concernenti i reclami saranno conservati nel Registro dei reclami istituito dalla SGR.

In caso di mancata risposta entro i termini previsti o se comunque insoddisfatto dell'esito del reclamo, prima di ricorrere al Giudice, l'Investitore potrà rivolgersi all'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob.

Restano fermi i diritti e le garanzie previsti dal regolamento (UE) 2016/679 in materia di tutela dei dati personali.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto.

Si segnala infine che sul sito internet della SGR [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) sono disponibili i documenti concernenti:

- la Politica di gestione di conflitti di interesse;
- la Strategia di esecuzione e trasmissione degli ordini unitamente all'elenco degli intermediari selezionati per la trasmissione/esecuzione degli ordini;
- la Strategia per l'esercizio dei diritti di intervento e di voto inerenti agli strumenti finanziari di pertinenza degli OICR gestiti.

---

## DISPOSIZIONI IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO

---

Con riferimento al D. Lgs. 231/2007, come successivamente modificato (di seguito il "Decreto" o la "normativa antiriciclaggio"), si rende noto che la SGR provvederà con frequenza periodica nel corso della durata del rapporto di partecipazione ai fondi a richiedere al Partecipante (nel caso di rapporto cointestato ad una pluralità di soggetti, tutti i riferimenti dovranno essere intesi al plurale), direttamente o per il tramite del collocatore di riferimento, le informazioni di Adeguata Verifica previste dal Decreto.

Si conferma che tali informazioni verranno trattate nel rispetto delle vigenti disposizioni di legge in materia di privacy.

In tale ambito, si evidenzia che il conferimento di tali informazioni è obbligatorio ai sensi della normativa antiriciclaggio (art. 22 del Decreto) e che un eventuale rifiuto comporta l'applicazione dell'art. 42 del Decreto, ai sensi del quale *"I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35"*.

---

## ERRORI NEL CALCOLO DEL VALORE DELLA QUOTA DEL FONDO

---

Si rende noto che il Consiglio di Amministrazione della SGR, in osservanza a quanto disposto dalla Banca d'Italia con il Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio (Titolo V, Capitolo I, Sezione II, par. 4.6, lett. a), ha fissato a 5 (cinque) euro la misura dell'importo minimo al di sotto del quale la stessa potrà astenersi dal reintegro ai partecipanti in caso di errori di calcolo nel valore unitario della quota del Fondo.

# INFORMATIVA SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

1.	LA TUA PRIVACY .....	2
2.	A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA? .....	2
3.	COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO? .....	2
4.	QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?.....	2
5.	PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI? .....	3
6.	DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO .....	3
7.	SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI? .....	3
8.	CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO? .....	4
9.	COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI? .....	5
10.	PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI? .....	5
11.	COME PUOI CONTATTARCI? .....	5
12.	CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE? .....	5
13.	QUALI SONO I TUOI DIRITTI?.....	5
14.	PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI "CONSENSI"? .....	6
15.	CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI.....	6
ALL. 1 -	GLI INTERESSI LEGITIMI .....	7

*Aggiornamento febbraio 2024*

---

## 1. LA TUA PRIVACY

---



In **Eurizon Capital SGR S.p.A.** conosciamo il valore dei tuoi dati personali e ci adoperiamo costantemente per trattarli in maniera riservata e sicura così che tu possa affidarci con serenità.

In questo documento informativo ti mostreremo quali categorie di dati gestiamo e perché; quali sono le fonti di dati alle quali attingiamo; come trattiamo i dati, con chi li condividiamo e per quanto tempo li conserviamo. Passeremo quindi in rassegna ciascuno dei tuoi diritti, sanciti dal GDPR (**General Data Protection Regulation - Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016**), fornendoti le informazioni utili per poterli esercitare.

Siamo al tuo servizio per garantirti una adeguata, puntuale e rigorosa protezione dei tuoi dati.

---

## 2. A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA?

---

A ogni nostro **cliente** e quindi a te che hai già con noi un rapporto contrattuale o che stai per instaurarlo.

L'informativa si rivolge anche a tutti coloro che, a vario titolo, sono collegati ai nostri clienti ad esempio i legali rappresentanti, gli amministratori, i soci, i titolari effettivi, i procuratori, i delegati o i firmatari).

Infine, l'informativa si rivolge a coloro i cui dati ci sono stati forniti da altri soggetti nelle fasi precontrattuali o in esecuzione di un contratto.

Il suo contenuto può riguardarti in quanto persona fisica, ditta individuale o libero professionista.

Potremmo avere la necessità di modificarla o integrarla, per obblighi normativi o in conseguenza di mutamenti organizzativi. In tal caso te ne daremo notizia tramite i nostri canali e puoi in ogni momento consultarne la versione più aggiornata nella sezione "Privacy" del sito [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

---

## 3. COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?

---



Il GDPR definisce il "**dato personale**" come "qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile".

Il GDPR definisce anche puntualmente cosa si intende per "**trattamento**", ossia "qualunque operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali o insiemi di dati personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione".

In qualità di " **Titolare del trattamento**", Eurizon Capital SGR S.p.A., agendo nel pieno rispetto di principi di correttezza, liceità e trasparenza, determina i mezzi e le finalità di ognuna di queste "operazioni" che coinvolge, anche solo potenzialmente, i tuoi dati personali, tutto ciò garantendo la tua riservatezza e tutelando appieno i tuoi diritti.

---

## 4. QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?

---

I dati personali che trattiamo e proteggiamo appartengono alle seguenti categorie:

**a. dati identificativi e anagrafici**, come il nome e il cognome, la denominazione, il codice fiscale, la partita IVA, la data e il luogo di nascita, l'indirizzo di residenza/domicilio, il domicilio fiscale, l'indirizzo di corrispondenza, il genere, la nazionalità e i dati relativi ai documenti identificativi;



**b. dati relativi all'immagine**, come la fotografia presente sul documento identificativo;

**c. dati di contatto**, come il numero del telefono fisso e del cellulare, l'indirizzo e-mail e la PEC;

**d. dati relativi alla situazione personale e familiare**, come lo stato civile e la composizione del nucleo familiare;

**e. dati finanziari**, economici, patrimoniali;

**f. dati inerenti ai rapporti che intrattieni con noi**, come i dati transazionali, la classificazione secondo la Direttiva europea MIFID e gli estremi identificativi dei rapporti bancari strumentali all'operatività che intrattieni con noi (ad esempio IBAN o deposito amministrato);

**g. dati appartenenti a categorie “particolari”**, ad esempio i dati biometrici relativi alla tua firma elettronica di documenti contrattuali da te eventualmente sottoscritti presso la Banca che opera come collocatrice di nostri prodotti/servizi e i dati relativi alla salute. Si tratta dei dati che in passato erano definiti “sensibili” e richiedono una protezione “particolare” così come definito nell’art. 9 del GDPR;

**h. dati giudiziari** relativi a procedimenti penali pendenti o/o definiti.

## 5. PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI?

Abbiamo bisogno dei tuoi dati per istruire, concludere e dare corretta esecuzione ai contratti e per adempiere ai relativi obblighi di legge.

Se deciderai di non fornirci i tuoi dati, ci troveremo nell’impossibilità di attivare i nostri servizi.

## 6. DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO



I dati che trattiamo possono avere provenienza:

**Diretta:** se ce li hai comunicati tu nelle occasioni in cui hai interagito con noi;


**Indiretta:** se li abbiamo raccolti da terzi (quali ad esempio i soggetti distributori incaricati) o da fonti accessibili al pubblico, in osservanza delle normative di riferimento.

Ci prendiamo in ogni caso cura dei tuoi dati: li trattiamo mediante strumenti manuali, informatici e telematici e ne garantiamo la sicurezza e la riservatezza.



## 7. SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETTUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI?

Il trattamento dei dati personali è lecito solamente se la sua finalità è sostenuta da una base giuridica valida, ricompresa cioè tra quelle previste dal GDPR.

Ti mostriamo sinteticamente, in corrispondenza dei diversi fondamenti giuridici previsti, quali sono i trattamenti che effettuiamo e le finalità che perseguiamo.

LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
<p>a) <i>Consenso</i></p> <p>(art. 6.1 lettera a) del GDPR e art. 9.2 lettera a) del GDPR)</p> <p>-----</p> <p><b>Questi trattamenti sono possibili solo se hai rilasciato il consenso per la specifica finalità.</b></p> <p><b>Hai sempre e comunque il diritto di revocare la totalità o parte dei consensi rilasciati.</b></p>	<p><u>Effettuiamo</u> attività di:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>promozione e vendita</b> di prodotti e/o servizi della Società o, laddove autorizzata, di altre società del Gruppo, realizzata mediante l’invio di materiale e/o comunicazioni aventi natura informativa/commerciale/pubblicitaria tramite lettere, telefono, sistemi automatizzati di comunicazione etc.;</li> <li>- <b>rilevazione</b> (i) del <b>grado di soddisfazione</b> della clientela sulla qualità dei prodotti e/o servizi offerti o sull’attività svolta dalla Società e/o (ii) delle <b>preferenze</b> della clientela anche ai fini della creazione di prodotti e/o servizi destinati a specifiche categorie di clienti realizzata mediante elaborazione di studi, ricerche o indagini di mercato, anche tramite interviste personali o telefoniche, questionari, ecc..</li> </ul> <p>Per il trattamento di dati appartenenti a <b>categorie particolari</b> la legge richiede una specifica manifestazione di consenso che ti sarà richiesta volta per volta limitatamente a quanto necessario per l’esecuzione di prestazioni da te richieste.</p>
<p>b) <i>Contratto e misure precontrattuali</i></p> <p>(art. 6.1 lettera b) del GDPR)</p>	 <p><u>Prestiamo</u> i servizi richiesti e diamo esecuzione ai contratti o agli atti relativi alle fasi precontrattuali.</p>



LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
c) <i>Obbligo di legge</i> (art. 6.1 lettera c) del GDPR)	<p>Adempiamo a <b>prescrizioni normative</b>, ad esempio in ambito fiscale e in materia di antiriciclaggio e di anticorruzione.</p> <p>Adempiamo a <b>disposizioni dell'Autorità</b>, ad esempio in relazione al monitoraggio dei rischi operativi e finanziari a livello di gruppo bancario.</p> 
d) <i>Legittimo interesse</i> (art. 6.1 lettera f) del GDPR)	 <p>Perseguiamo <b>interessi legittimi</b> nostri o di terzi, che si dimostrino leciti, concreti e specifici, dopo aver appurato che ciò non comprometta i tuoi diritti e le tue libertà fondamentali.</p> <p>Tra questi rientrano, ad esempio, la sicurezza fisica, la sicurezza dei sistemi IT e delle reti, la prevenzione delle frodi e la produzione di statistiche.</p> <p>L'elenco completo degli interessi legittimi che perseguiamo è descritto nell'allegato n. 1 "Gli interessi legittimi" del presente documento.</p>

## 8. CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO?

Possiamo comunicare i tuoi dati ad altri soggetti, sia all'interno che all'esterno dell'Unione Europea, ma **solo per le specifiche finalità indicate in informativa secondo le basi giuridiche previste dal GDPR.**

Possano essere destinatari dei tuoi dati:

- le **Autorità** e i soggetti nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è dovuta in adempimento di **obblighi normativi**;
- i **sistemi pubblici informativi** istituiti presso le pubbliche amministrazioni, quale l'Anagrafe tributaria - Archivio dei rapporti con operatori finanziari;
- soggetti **appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo**, ivi incluse le società controllate o collegate;
- soggetti con i quali intratteniamo **accordi di natura commerciale** o che operano quali nostri **intermediari, nei seguenti settori**:
  - servizi bancari, finanziari ed assicurativi;
  - sicurezza fisica (ad esempio guardiania e videosorveglianza);
  - fornitura e gestione di procedure e sistemi informatici e di telecomunicazioni;
  - sicurezza informatica;
  - libera professione (ad esempio periti, notai e legali, anche in ambito contenzioso);
  - revisione contabile e consulenza in genere;
  - rilevazione della qualità dei servizi ed analisi e ricerche di mercato;
  - informazione e promozione commerciale di prodotti e/o servizi;
  - gestione dei rapporti con la clientela (ad esempio in relazione alla comunicazione e all'assistenza);
  - logistica;
  - archiviazione di dati e di documenti (sia in forma cartacea che elettronica).



Le società del Gruppo ed i soggetti terzi cui possono essere comunicati i tuoi Dati Personali possono agire come: (1) Titolari del trattamento, ossia soggetti che determinano le finalità ed i mezzi del trattamento dei Dati Personali; (2) Responsabili del trattamento, ossia soggetti che trattano i Dati Personali per conto del Titolare o (3) Contitolari del trattamento che determinano congiuntamente alla Società le finalità ed i mezzi dello stesso.

L'elenco aggiornato dei soggetti individuati come Titolari, Responsabili o Contitolari è disponibile su richiesta all'indirizzo e-mail [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com) o presso la sede legale della Società.

## 9. COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI?

Di norma trattiamo i tuoi dati all'interno dell'Unione Europea; **per motivi tecnici od operativi**, potremmo però trasferire i dati verso:

- paesi al di fuori dell'Unione Europea o organizzazioni internazionali che, secondo quanto stabilito dalla Commissione Europea, garantiscono un livello di protezione adeguato;
- altri paesi, basandoci, in questo caso, su una delle "garanzie adeguate" o su una delle specifiche deroghe previste dal GDPR.



Inoltre, i tuoi dati relativi alle transazioni effettuate a valere sui rapporti che intrattieni con noi possono essere trasmessi, per esclusivi fini di **prevenzione e di contrasto del terrorismo e del suo finanziamento**, alle Autorità pubbliche degli Stati Uniti d'America, con cui l'Unione Europea ha concluso uno specifico accordo<sup>1</sup>.

## 10. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI?



Per obbligo di legge conserviamo i tuoi dati per un periodo di 10 anni a decorrere dalla chiusura del rapporto contrattuale.

Li tratteremo per un periodo maggiore esclusivamente nei casi espressamente previsti dalla legge o per perseguire un interesse legittimo, nostro o di terzi.

## 11. COME PUOI CONTATTARCI?

Questi sono i riferimenti utili per contattarci:

- Titolare del trattamento: Eurizon Capital SGR S.p.A.
- Sede legale: Via Melchiorre Goia 22, 20124 Milano
- [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com)
- [DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com](mailto:DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com)
- [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

## 12. CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE?



Il "Responsabile della protezione dei dati" (DPO – Data Protection Officer) è una figura di garanzia che abbiamo provveduto a nominare, così come espressamente richiesto dal GDPR. Potrai rivolgerti al DPO per tutte le questioni relative al trattamento dei tuoi dati personali e per esercitare i diritti previsti dal GDPR, contattandolo al seguente indirizzo e-mail: [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com).

## 13. QUALI SONO I TUOI DIRITTI?

Il GDPR ti riconosce i seguenti diritti:



**Opposizione** (ex art. 21 GDPR): qualora i tuoi dati personali siano trattati da noi per finalità di marketing diretto, hai il diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento e all'eventuale attività di profilazione ad esso connessa; se eserciti questo diritto, i tuoi dati personali non saranno più oggetto di trattamento per questa finalità.

Puoi esercitare il diritto di opposti anche relativamente ai trattamenti che effettuiamo per eseguire compiti di interesse pubblico, per esercitare pubblici poteri o per perseguire un legittimo interesse nostro o di terzi. In questi casi il trattamento non sarà più effettuato a meno che non ci siano motivi che ci obbligano a procedere oppure esso sia necessario per accertare, esercitare o difendere in giudizio un diritto.



**Accesso** (ex art. 15 GDPR): hai il diritto di ottenere la conferma che sia o meno in corso, da parte nostra, un trattamento di dati personali che ti riguardano, di avere informazioni sul trattamento in corso e di ricevere copia dei dati.



**Cancellazione** (ex art. 17 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che ti riguardano (ad esempio se i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati trattati oppure se hai revocato il consenso su cui si basa il trattamento e non sussiste altro fondamento giuridico per attuarlo).

<sup>1</sup> G.U. Unione Europea L 195/5 del 27/07/2010.





**Portabilità** (ex art. 20 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ricevere i dati personali che ci hai fornito e che ti riguardano in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da un dispositivo automatico. Il GDPR tutela altresì il tuo diritto di trasmettere questi dati a un altro titolare del trattamento senza impedimenti da parte nostra.



**Processo decisionale automatizzato compresa la profilazione** (ex art. 22 GDPR): di norma non assumiamo decisioni basate unicamente sul trattamento automatizzato dei tuoi dati personali se non in specifici ambiti ed esclusivamente quando la decisione è relativa alla conclusione o l'esecuzione di un contratto, si basa sul tuo consenso esplicito oppure è autorizzata dalla legge.

Nei primi due casi (contratto e consenso) garantiamo il tuo diritto di ottenere l'intervento umano, di esprimere la tua opinione e di contestare la decisione.

Hai sempre il diritto di ricevere informazioni significative sulla logica utilizzata, sull'importanza e sulle conseguenze dei trattamenti automatizzati.



**Limitazione** (ex art. 18 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la limitazione del trattamento dei dati personali che ti riguardano (ad esempio per il periodo necessario ad effettuare le opportune verifiche sui dati personali dei quali hai contestato l'esattezza).



**Rettifica** (ex art. 16 GDPR): hai il diritto di ottenere la rettifica dei dati personali inesatti che ti riguardano e l'integrazione dei dati incompleti.



**Reclamo** (ex art. 77 GDPR): se ritieni che il trattamento dei tuoi dati da parte nostra stia avvenendo in violazione della normativa sul trattamento dei dati personali, hai diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali competente.

#### 14. PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI “CONSENSI”?

Come descritto nella sezione 7, **le azioni di marketing diretto e indiretto e di profilazione commerciale**, effettuate da Eurizon Capital SGR S.p.A., sono subordinate all'esistenza di specifici consensi che, se vorrai, potrai rilasciarci, permettendoci di predisporre per te le nostre migliori proposte commerciali.

#### 15. CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI

Per esercitare i tuoi diritti puoi scrivere a:



- [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com)
- [DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com](mailto:DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com)
- Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano.

Effettueremo **gratuitamente** tutte le azioni e le comunicazioni necessarie. Solo qualora le tue richieste dovessero dimostrarsi manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, potremo addebitarti un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le tue richieste.

---

**ALL. 1 - GLI INTERESSI LEGITIMI**

---

L'art. 6.1, lettera f) del **REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016 (GDPR - GENERAL DATA PROTECTION REGULATION)** ci autorizza a trattare i dati personali che ti riguardano senza la necessità di chiederti un consenso, laddove il trattamento sia necessario per il perseguimento di un legittimo interesse nostro o di terzi, a condizione che tale interesse non prevalga sui tuoi interessi, sui tuoi diritti e sulle tue libertà fondamentali.

Con questo documento, ti forniamo l'elenco aggiornato degli **interessi legittimi** nostri o di terzi che perseguiamo con riferimento alla nostra operatività.

Ti ricordiamo che, ai sensi dell'art. 21 del GDPR, hai il **diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che ti riguardano, qualora il trattamento venga effettuato per il perseguimento di un nostro interesse, compresa l'attività di profilazione.**

In caso di tua **opposizione**, ci asterremo dal trattare ulteriormente i tuoi dati personali a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al trattamento (motivi prevalenti sui tuoi interessi, diritti e libertà), oppure il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto.

Elenco degli interessi legittimi:

- **presidio della sicurezza dei sistemi IT** e delle reti a tutela della riservatezza, integrità e disponibilità dei dati personali;
- adozione di presidi idonei alla **prevenzione delle frodi** e di **altri rischi** (ad esempio in materia di responsabilità amministrativa degli enti, di antiriciclaggio e di anticorruzione) in adempimento di obblighi giuridici gravanti sul Titolare;
- **esercizio e difesa di un diritto**, in qualsiasi sede;
- **trasmissione** di dati personali **all'interno del gruppo societario** a fini amministrativi interni;
- **trattamento di dati personali di soggetti terzi** nell'ambito dell'esecuzione di accordi e/o contratti con controparti della Società, anche in fase precontrattuale;
- **svolgimento di attività non riconducibili all'esecuzione di contratti ma pertinenti al rapporto di clientela** (ad esempio assistenza e "caring" alla clientela);
- **gestione di operazioni societarie e strategiche** quali, ad esempio fusioni, scissioni e cessioni di ramo d'azienda;
- **sviluppo e aggiornamento di modelli predittivi e descrittivi** attraverso la produzione di statistiche e di reportistica con le seguenti finalità:
  1. definizione di nuovi prodotti e servizi;
  2. verifica delle performance di prodotti e servizi per il miglioramento degli stessi;
  3. verifica dell'efficacia di processi e/o dell'operatività delle strutture;
  4. miglioramento della Data Quality;
  5. costruzione di modelli generali di comportamento della clientela basati su analisi statistiche di informazioni di tipo quanti/qualitativo con lo scopo di mantenere adeguato lo standard dell'offerta di prodotti e servizi alle esigenze della clientela;
  6. miglioramento dell'esperienza dell'utente sui siti web e sulle applicazioni.

# INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE GIURIDICHE, ENTI O ASSOCIAZIONI

Se rappresenti una persona giuridica, un ente o una associazione, ti informiamo che il consenso è necessario per autorizzarci all'invio di comunicazioni elettroniche (posta elettronica) per lo svolgimento di attività promozionale o il compimento di ricerche di mercato.

Il rilascio del consenso autorizza la Società ad effettuare il medesimo trattamento anche mediante posta cartacea o chiamate telefoniche tramite operatore.

*Aggiornamento febbraio 2024*

## PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI:

### SUPPLEMENTO DI INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016

#### FIRMA GRAFOMETRICA

La Società mette a disposizione della clientela, per il tramite dei soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e di banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società, il servizio di firma grafometrica (di seguito il "**Servizio di Firma Grafometrica**"), vale a dire la possibilità di firmare la documentazione contrattuale e la modulistica ad essa correlata in formato elettronico, eliminando così il ricorso alla carta.

L'adesione al Servizio di Firma Grafometrica comporta la raccolta di alcune categorie particolari di Dati Personali che la legge definisce "*dati biometrici*" rilevati all'atto dell'apposizione della firma grafometrica (quali, a titolo esemplificativo, la velocità di tracciamento, la pressione esercitata durante il movimento di firma, l'accelerazione, l'inclinazione, i c.d. salti in volo) (di seguito, i "**Dati Biometrici**") e relativi alla tua firma autografa che verranno raccolti presso i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure da banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società.

I Dati Biometrici che fornirai ai fini dell'utilizzo del Servizio di Firma Grafometrica sono trattati nel rispetto di quanto indicato nell'informativa che ti è stata fornita dai soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure dalle banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società preliminarmente alla tua adesione al citato Servizio di Firma Grafometrica.

Al riguardo, la Società, in qualità di Titolare del trattamento relativo alla conservazione del dato biometrico, ti fornisce le seguenti informazioni circa l'utilizzo dei Dati Biometrici.

---

#### FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO DEI DATI BIOMETRICI

---

I Dati Biometrici, contenuti nella registrazione informatica dei parametri della tua firma sono conservati con le seguenti finalità:

- a) **esigenze di confronto e verifica** connesse all'attività istituzionale svolta dalla Società **in relazione ad eventuali situazioni di contenzioso** legate al disconoscimento della sottoscrizione apposta su atti e documenti di tipo negoziale;
- b) **contrasto di tentativi di frode** e del fenomeno dei **furti di identità**;
- c) **rafforzamento delle garanzie di autenticità e integrità** della documentazione contrattuale e della modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico;
- d) **dematerializzazione e sicurezza dei documenti conservati** con conseguente eliminazione del ricorso alla carta.

---

#### MODALITÀ DI TRATTAMENTO E TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI BIOMETRICI

---

Di seguito vengono illustrate le principali caratteristiche del trattamento:

- a) i Dati Biometrici sono memorizzati all'interno della documentazione contrattuale e della modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico tramite adeguati sistemi di crittografia a chiave pubblica;
- b) la corrispondente chiave privata è nella esclusiva disponibilità di un soggetto Terzo Fiduciario, individuato da soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e da banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi e che fornisce idonee garanzie di indipendenza e sicurezza nella conservazione della medesima chiave. La Società, i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo o le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società non possono in alcun modo accedere e utilizzare la chiave privata senza l'intervento del soggetto Terzo Fiduciario;
- c) la generazione delle chiavi private di decifrazione dei Dati Biometrici e la conservazione delle stesse avviene all'interno di dispositivi sicuri (*Hardware Security Model*) collocati presso le sedi informatiche (Server Farm) del Gruppo o delle banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società. Qualsiasi attività di utilizzo delle chiavi prevede la digitazione di apposite credenziali di sblocco, mantenute nell'esclusiva disponibilità del soggetto Terzo Fiduciario;
- d) i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società hanno consegnato le credenziali di sblocco delle chiavi al soggetto Terzo Fiduciario, che ne cura la conservazione presso locali e mezzi blindati di massima sicurezza ai quali il Terzo Fiduciario ha l'esclusiva possibilità di accesso;

- e) il soggetto Terzo Fiduciario può essere chiamato ad inserire le proprie credenziali di sblocco della chiave privata di decifratura, dopo averle recuperate dai mezzi blindati ai quali ha esclusiva possibilità di accesso, per la gestione di situazioni di contenzioso e conseguente verifica della firma grafometrica, apposta sulla documentazione contrattuale e sulla modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico, da parte di un perito calligrafo e per la gestione di attività di manutenzione straordinaria del Servizio di Firma Grafometrica;
- f) l'accesso al modello grafometrico cifrato avviene esclusivamente tramite l'utilizzo delle credenziali di sblocco della chiave privata, detenuta dal soggetto Terzo Fiduciario nei soli casi in cui si renda indispensabile per l'insorgenza di un contenzioso sull'autenticità della firma o a seguito di richiesta dell'Autorità Giudiziaria;
- g) i sistemi informatici sono protetti contro l'azione di ogni tipo di attacco informatico con i più aggiornati sistemi di sicurezza, certificati secondo lo standard internazionale ISO/IEC 27001:2014 da un Ente Terzo.

Per il perseguimento delle finalità di cui sopra, i documenti sono conservati a norma, ai sensi delle Linee Guida AGID "Sulla formazione, gestione e conservazione dei documenti informatici", (i) presso il Gruppo, il quale si avvale, per l'esecuzione del Servizio di Firma Grafometrica, di Intesa Sanpaolo S.p.A. o (ii) per le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società, presso società informatiche specializzate nel servizio di conservazione a norma il cui elenco aggiornato è disponibile presso la Società su richiesta.

Il trattamento di Dati Biometrici nell'ambito dell'utilizzo del Servizio di Firma Grafometrica avviene sulla base delle prescrizioni dell'Autorità Garante per la protezione dei dati personali (Provvedimento generale prescrittivo in tema di biometria - 12 novembre 2014 - Pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 280 del 2 dicembre 2014).

Ti rammentiamo che il consenso al trattamento dei Dati Biometrici nell'ambito dell'utilizzo della firma grafometrica è stato da te espresso all'atto di adesione al Servizio di Firma Grafometrica presso i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure presso le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società con l'accettazione della stessa e ha validità fino alla sua eventuale revoca.

**L'informativa completa è disponibile presso il sito Internet della Società ([www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)).**

Per quanto riguarda i dati di contatto del Titolare e del "Responsabile della protezione dei dati" relativamente ai Dati Biometrici si rinvia, rispettivamente, alle Sezioni 1 e 2 dell'"Informativa nei confronti di persone fisiche ai sensi dell'art. 14 del Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016" di cui sopra relativa alla sottoscrizione delle quote dei Fondi gestiti da Eurizon Capital SGR S.p.A..

## Scopo

Il presente documento fornisce le 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: Eurizon Obbligazioni Euro Corporate Breve Termine - Classe D - Investimento in unica soluzione

**Società di Gestione:** Eurizon Capital SGR SpA (la "SGR"), appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

**ISIN Portatore:** IT0005480725

**Sito web:** [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 02/8810.8810

CONSOB è responsabile della vigilanza di Eurizon Capital SGR SpA in relazione al presente Documento contenente le Informazioni Chiave.

Il presente prodotto è autorizzato in Italia.

**Data validità KID:** 29/02/2024

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** "Eurizon Obbligazioni Euro Corporate Breve Termine" (il "Fondo") è un Fondo comune di investimento aperto (OICVM).

Categoria: Obbligazionario Euro Corporate *Investment Grade*.

Il Fondo appartiene al "Sistema Mercati"

**Periodo di detenzione raccomandato:** 2 anni

### Obiettivi:

Il Fondo mira a conseguire una crescita contenuta del capitale investito.

### Politica di Investimento:

Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o monetaria denominati in euro.

Investimento contenuto in depositi bancari denominati nelle valute europee.

Le obbligazioni e gli strumenti monetari sono emessi principalmente da società a capitalizzazione medio/elevata, aventi merito di credito pari all'*investment grade* (ovvero adeguata capacità di assolvere i propri impegni finanziari).

La durata media finanziaria del Fondo è tendenzialmente inferiore a 2 anni.

Il fondo è gestito attivamente con riferimento al *benchmark* di seguito indicato.

Parametro di riferimento (c.d. *benchmark*):

45% Bloomberg Euro Credit Corporate 1-5 anni;

35% Bloomberg Euro Floating Rate Corporate 500 m;

20% FTSE Eurozone BOT (Weekly).

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del *benchmark*.

Grado di discrezionalità rispetto al *benchmark*: significativo.

La selezione degli strumenti finanziari viene effettuata sulla base dell'analisi fondamentale e strategica delle singole società (sostenibilità e livello dell'indebitamento, quota di mercato, piani di sviluppo, qualità del *management*) nonché sulla base delle previsioni circa l'evoluzione dei tassi di interesse. Nella selezione degli strumenti finanziari vengono considerate anche informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario (cd. "*Environmental, Social and Corporate governance factors*" - fattori ESG).

Il Fondo promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governo societario (fattori ESG) ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019. Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto del Fondo disponibile sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente compresa tra 1 e 1,30. Tale utilizzo, 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.

**Distribuzione dei proventi:** Le quote di "Classe D" sono del tipo a distribuzione dei proventi; i proventi realizzati ed afferenti a detta Classe sono pertanto distribuiti annualmente ai partecipanti a tale Classe. La SGR riconosce ai partecipanti la distribuzione di un ammontare unitario pro quota pari alla variazione percentuale (se positiva) tra il valore della quota al 20 novembre (o del giorno lavorativo successivo) di ogni anno e il valore della quota al 20 novembre (o del giorno lavorativo successivo) dell'anno precedente, con un minimo dello 0,1% (al di sotto del quale non sarà distribuito alcun provento) e un massimo dello 0,5%. Resta inteso che l'eventuale eccedenza rispetto allo 0,5% resterà di pertinenza del patrimonio del Fondo.

**Depositario:** State Street Bank International GmbH - Succursale Italia, Via F. Aporti 10, Milano.

**Ulteriori informazioni:** La "Classe D" del Fondo può essere sottoscritta tramite versamenti in un'unica soluzione o tramite adesione ad operazioni di passaggio tra fondi. L'importo minimo del primo versamento è pari a 10.000 euro. Per ulteriori dettagli si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. D).

Ulteriori informazioni sul Fondo, il Prospetto, il Regolamento di gestione, l'ultima Relazione annuale e la Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori. Potete richiedere tali documenti per iscritto ad EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, anche tramite fax indirizzato al numero 02/8810.2081 ovvero tramite il sito Internet, Sezione "Contatti"; provvederemo ad inviarvi gratuitamente. I documenti contabili del Fondo sono disponibili gratuitamente anche presso la nostra sede e presso la sede del Depositario.

**Pubblicazione del valore della quota:** Il valore della quota del Fondo è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul nostro sito Internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

### Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:

Il potenziale investitore al dettaglio risulta di seguito identificato:

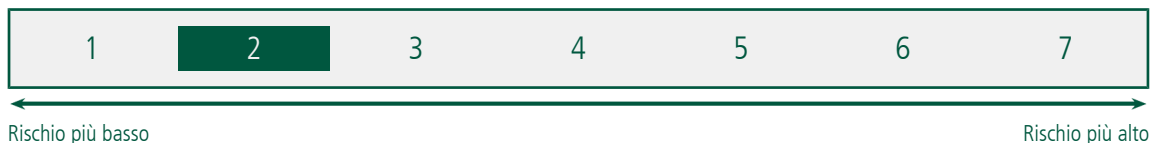
- è un investitore con una conoscenza ed esperienza anche di base;
- è capace di sopportare perdite anche fino all'intero ammontare investito, in quanto il Fondo non è garantito;
- è disposto ad immobilizzare le somme investite per un periodo di tempo in linea con il periodo di detenzione raccomandato;
- ha un obiettivo di crescita contenuta del capitale;
- è un investitore per il quale la partecipazione al Fondo non rappresenta l'unica forma d'investimento di natura finanziaria, che investa nel Fondo soltanto una quota parte

del proprio portafoglio di investimenti complessivo e che disponga quindi di un patrimonio che gli permetta di mantenere una diversificazione degli investimenti coerente con il proprio portafoglio.

Il Fondo non è destinato a "U.S. Person" secondo la definizione contenuta nella *Regulation S* dello *United States Securities Act* del 1933 e successive modifiche nonché nell'Accordo Intergovernativo stipulato tra l'Italia e gli Stati Uniti d'America il 10 gennaio 2014, ratificato con la Legge 18 giugno 2015 n. 95 ("FATCA").

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 2 anni.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale investito.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 2 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 2 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.720</b>	<b>€ 9.240</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,79%	-3,88%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.370</b>	<b>€ 9.450</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,26%	-2,77%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.030</b>	<b>€ 10.010</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	0,32%	0,05%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.480</b>	<b>€ 10.270</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	4,76%	1,36%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 2 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2020 e settembre 2022.

Lo scenario moderato a 2 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2014 e febbraio 2016.

Lo scenario favorevole a 2 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2020 e marzo 2022.

## Cosa accade se Eurizon Capital SGR non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza. Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione del Risparmio e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di 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 2 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 62</b>	<b>€ 120</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>0,6%</b>	<b>0,6% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,7% prima dei costi e al 0,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Tale importo verrà comunicato a cura dello stesso soggetto.

### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	0% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 5 Euro di diritti fissi	€ 5
<b>Costi di uscita</b>	Non previsti	€ 0
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	0,48% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 48
<b>Costi di transazione</b>	0,09% 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.	€ 9
<b>Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni</b>		
<b>Commissioni di performance</b>	20% della differenza maturata nell'anno solare (1° gennaio - 31 dicembre di ogni anno) tra l'incremento percentuale del valore della quota e l'incremento percentuale del valore del seguente parametro di riferimento relativi al medesimo periodo ( <i>benchmark</i> ): 45% Bloomberg Euro Credit Corporate 1-5 anni; 35% Bloomberg Euro Floating Rate Corporate 500 m; 20% FTSE Eurozone BOT (Weekly). La commissione legata al rendimento viene calcolata sul minore ammontare tra il valore complessivo netto medio del Fondo nello stesso periodo e il valore complessivo netto del Fondo disponibile nel giorno di calcolo. La SGR avrà diritto a percepire la commissione legata al rendimento solo se qualsiasi sottoperformance del Fondo rispetto al parametro di riferimento subita nel periodo di riferimento della performance sia recuperata (c.d. recupero delle perdite). Il periodo di riferimento decorre dal 30 aprile 2022 fino al 31 dicembre 2027; successivamente, il periodo di riferimento decorre dall'ultimo giorno di valorizzazione della quota relativo al quinto anno precedente. La commissione legata al rendimento è applicata a partire dal 1° gennaio 2024. Con riferimento alle performance passate conseguite dal Fondo e dal parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ), si rinvia alla Parte II del Prospetto del Fondo. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima di tali commissioni comprende la media degli ultimi 5 anni.	€ 0

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

Periodo di detenzione raccomandato: 2 anni.

Il Periodo di detenzione raccomandato è definito in funzione degli obiettivi, delle caratteristiche e della struttura finanziaria 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.

Il rimborso delle quote del Fondo può essere richiesto in qualsiasi momento senza dover fornire alcun preavviso. Il rimborso viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della Società. Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami da parte dell'investitore dovranno essere inoltrati in forma scritta a Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet della SGR o tramite posta elettronica certificata (PEC) direzioneeurizoncapital@pec.intesasanpaolo.com. I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei distributori. La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza, anche alla luce degli orientamenti desumibili dalle decisioni assunte dall'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob, comunicando per iscritto all'investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. Per maggiori informazioni sul trattamento dei reclami nonché sull'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. A).

## Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulla performance passata del Fondo relativa agli ultimi 10 anni, ove presenti, sono disponibili nella Parte II del Prospetto del Fondo.

I calcoli relativi agli scenari di performance sono disponibili sul sito internet della SGR.



## DOCUMENTO INFORMATIVO IN MATERIA DI INCENTIVI E RECLAMI

Con riferimento all'informativa prevista a favore dei partecipanti agli OICR nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva, Eurizon Capital SGR S.p.A. (la "SGR"):

- comunica di seguito, in forma sintetica i termini essenziali degli accordi conclusi in materia di compensi/commissioni/prestazioni;
- descrive le modalità di presentazione dei reclami e il processo di gestione degli stessi;
- comunica gli obblighi a cui è soggetta in materia di antiriciclaggio;
- rende nota la misura dell'importo minimo al di sotto del quale la stessa potrà astenersi dal reintegro ai partecipanti in caso di errori di calcolo nel valore unitario della quota del Fondo.

---

### INCENTIVI

---

#### Incentivi versati dalla SGR

A fronte dell'attività di promozione e collocamento nonché dell'attività di assistenza fornita in via continuativa nei confronti dei partecipanti ai Fondi, anche nelle operazioni successive alla prima sottoscrizione ai collocatori dei Fondi appartenenti al "Sistema Mercati" sono riconosciuti, sulla base degli accordi in essere, i seguenti compensi:

- l'intero ammontare (100%) degli importi percepiti dalla SGR a titolo di commissioni di sottoscrizione, ove previste, e fino ad un massimo del 50% degli importi percepiti dalla SGR a titolo di diritti fissi;
- una quota parte degli importi percepiti dalla SGR a titolo di provvigioni di gestione, differenziata in base agli accordi intercorsi con i singoli collocatori e commisurata alla natura ed all'insieme dei servizi a valore aggiunto che il collocatore si è impegnato a prestare al cliente finale. Tale quota parte è compresa tra il 66,7% e l'83% per i collocatori appartenenti al medesimo Gruppo della SGR e tra il 66,7% e l'84% per i collocatori non appartenenti al Gruppo della SGR. La quota parte della provvigione di gestione corrisposta al collocatore è comunicata all'investitore dallo stesso soggetto collocatore nell'ambito delle operazioni di sottoscrizione. Nella Parte II del Prospetto è indicata la misura media della quota parte della provvigione di gestione corrisposta ai collocatori.

La SGR può fornire utilità non monetarie a favore del collocatore sotto forma di prestazione, organizzazione e sostenimento dei costi in relazione all'attività di formazione e qualificazione del personale del collocatore medesimo.

La SGR può riconoscere una quota parte (fino all'83%) degli importi percepiti a titolo di provvigioni di gestione a favore di intermediari o di imprese di assicurazione che sottoscrivono quote di Fondi per conto di gestioni di portafogli, altri OICR, polizze *unit-linked* o fondi pensione, e dette provvigioni sono riconosciute ai rispettivi patrimoni, nel rispetto dell'obbligo di agire nel miglior interesse dell'OICR.

#### Incentivi percepiti dalla SGR

Sulla base di specifici accordi la SGR può ricevere, dagli OICR terzi oggetto di investimento dei Fondi gestiti, retrocessioni commissionali di importo variabile. Dette retrocessioni commissionali sono integralmente riconosciute al patrimonio degli stessi Fondi.

La SGR, in qualità di Distributore Principale - in via esclusiva per l'Italia - degli OICR gestiti dalle controllate Epsilon SGR S.p.A. ed Eurizon Capital S.A. (rispettivamente, gli "OICR collegati" e le "Società di Gestione Collegate"), svolge l'attività di commercializzazione degli OICR collegati, per il tramite di sub-collocatori dalla stessa nominati, nei confronti degli investitori al dettaglio.

Quale remunerazione per l'attività svolta, la SGR percepisce una quota parte delle retrocessioni commissionali riconosciute dalle Società di Gestione Collegate, per il tramite della stessa SGR, ai sub-collocatori.

La SGR non percepisce dai negozianti di cui si avvale nell'attività di investimento utilità non monetarie e non stipula con il negoziante *soft commission agreements* o *commission sharing agreements*.

La SGR considera comunque ammissibili le seguenti tipologie di benefici non monetari di minore entità:

- a) le informazioni o la documentazione relativa a uno strumento finanziario o a un servizio di investimento di natura generica;
- b) il materiale scritto da terzi, commissionato e pagato da un emittente societario o da un emittente potenziale per promuovere una nuova emissione da parte della società, o quando l'intermediario è contrattualmente impegnato e pagato dall'emittente per produrre tale materiale in via continuativa, purché il rapporto sia

chiaramente documentato nel materiale e quest'ultimo sia messo a disposizione di qualsiasi intermediario che desideri riceverlo o del pubblico in generale nello stesso momento;

- c) partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e sulle caratteristiche di un determinato strumento finanziario o servizio di investimento;
- d) ospitalità di un valore *de minimis* ragionevole, come cibi e bevande nel corso di un incontro di lavoro o di una conferenza, seminario o altri eventi di formazione di cui alla lettera c).

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto.

---

## RECLAMI

---

I reclami dovranno essere inoltrati in forma scritta a EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet o tramite posta elettronica certificata (PEC) [direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com](mailto:direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com). I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei soggetti Collocatori.

La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza comunicando per iscritto all'Investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. I dati e le informazioni concernenti i reclami saranno conservati nel Registro dei reclami istituito dalla SGR.

In caso di mancata risposta entro i termini previsti o se comunque insoddisfatto dell'esito del reclamo, prima di ricorrere al Giudice, l'Investitore potrà rivolgersi all'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob.

Restano fermi i diritti e le garanzie previsti dal regolamento (UE) 2016/679 in materia di tutela dei dati personali.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto.

Si segnala infine che sul sito internet della SGR [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) sono disponibili i documenti concernenti:

- la Politica di gestione di conflitti di interesse;
- la Strategia di esecuzione e trasmissione degli ordini unitamente all'elenco degli intermediari selezionati per la trasmissione/esecuzione degli ordini;
- la Strategia per l'esercizio dei diritti di intervento e di voto inerenti agli strumenti finanziari di pertinenza degli OICR gestiti.

---

## DISPOSIZIONI IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO

---

Con riferimento al D. Lgs. 231/2007, come successivamente modificato (di seguito il "Decreto" o la "normativa antiriciclaggio"), si rende noto che la SGR provvederà con frequenza periodica nel corso della durata del rapporto di partecipazione ai fondi a richiedere al Partecipante (nel caso di rapporto cointestato ad una pluralità di soggetti, tutti i riferimenti dovranno essere intesi al plurale), direttamente o per il tramite del collocatore di riferimento, le informazioni di Adeguata Verifica previste dal Decreto.

Si conferma che tali informazioni verranno trattate nel rispetto delle vigenti disposizioni di legge in materia di privacy.

In tale ambito, si evidenzia che il conferimento di tali informazioni è obbligatorio ai sensi della normativa antiriciclaggio (art. 22 del Decreto) e che un eventuale rifiuto comporta l'applicazione dell'art. 42 del Decreto, ai sensi del quale *"I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35"*.

---

## ERRORI NEL CALCOLO DEL VALORE DELLA QUOTA DEL FONDO

---

Si rende noto che il Consiglio di Amministrazione della SGR, in osservanza a quanto disposto dalla Banca d'Italia con il Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio (Titolo V, Capitolo I, Sezione II, par. 4.6, lett. a), ha fissato a 5 (cinque) euro la misura dell'importo minimo al di sotto del quale la stessa potrà astenersi dal reintegro ai partecipanti in caso di errori di calcolo nel valore unitario della quota del Fondo.

# INFORMATIVA SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

1.	LA TUA PRIVACY .....	2
2.	A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA? .....	2
3.	COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO? .....	2
4.	QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?.....	2
5.	PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI? .....	3
6.	DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO .....	3
7.	SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI? .....	3
8.	CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO? .....	4
9.	COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI? .....	5
10.	PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI? .....	5
11.	COME PUOI CONTATTARCI? .....	5
12.	CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE? .....	5
13.	QUALI SONO I TUOI DIRITTI?.....	5
14.	PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI "CONSENSI"? .....	6
15.	CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI.....	6
ALL. 1 -	GLI INTERESSI LEGITIMI .....	7

*Aggiornamento febbraio 2024*

---

## 1. LA TUA PRIVACY

---



In **Eurizon Capital SGR S.p.A.** conosciamo il valore dei tuoi dati personali e ci adoperiamo costantemente per trattarli in maniera riservata e sicura così che tu possa affidarci con serenità.

In questo documento informativo ti mostreremo quali categorie di dati gestiamo e perché; quali sono le fonti di dati alle quali attingiamo; come trattiamo i dati, con chi li condividiamo e per quanto tempo li conserviamo. Passeremo quindi in rassegna ciascuno dei tuoi diritti, sanciti dal GDPR (**General Data Protection Regulation - Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016**), fornendoti le informazioni utili per poterli esercitare.

Siamo al tuo servizio per garantirti una adeguata, puntuale e rigorosa protezione dei tuoi dati.

---

## 2. A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA?

---

A ogni nostro **cliente** e quindi a te che hai già con noi un rapporto contrattuale o che stai per instaurarlo.

L'informativa si rivolge anche a tutti coloro che, a vario titolo, sono collegati ai nostri clienti ad esempio i legali rappresentanti, gli amministratori, i soci, i titolari effettivi, i procuratori, i delegati o i firmatari).

Infine, l'informativa si rivolge a coloro i cui dati ci sono stati forniti da altri soggetti nelle fasi precontrattuali o in esecuzione di un contratto.

Il suo contenuto può riguardarti in quanto persona fisica, ditta individuale o libero professionista.

Potremmo avere la necessità di modificarla o integrarla, per obblighi normativi o in conseguenza di mutamenti organizzativi. In tal caso te ne daremo notizia tramite i nostri canali e puoi in ogni momento consultarne la versione più aggiornata nella sezione "Privacy" del sito [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

---

## 3. COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?

---



Il GDPR definisce il "**dato personale**" come "qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile".

Il GDPR definisce anche puntualmente cosa si intende per "**trattamento**", ossia "qualunque operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali o insiemi di dati personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione".

In qualità di " **Titolare del trattamento**", Eurizon Capital SGR S.p.A., agendo nel pieno rispetto di principi di correttezza, liceità e trasparenza, determina i mezzi e le finalità di ognuna di queste "operazioni" che coinvolge, anche solo potenzialmente, i tuoi dati personali, tutto ciò garantendo la tua riservatezza e tutelando appieno i tuoi diritti.

---

## 4. QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?

---

I dati personali che trattiamo e proteggiamo appartengono alle seguenti categorie:

**a. dati identificativi e anagrafici**, come il nome e il cognome, la denominazione, il codice fiscale, la partita IVA, la data e il luogo di nascita, l'indirizzo di residenza/domicilio, il domicilio fiscale, l'indirizzo di corrispondenza, il genere, la nazionalità e i dati relativi ai documenti identificativi;



**b. dati relativi all'immagine**, come la fotografia presente sul documento identificativo;

**c. dati di contatto**, come il numero del telefono fisso e del cellulare, l'indirizzo e-mail e la PEC;

**d. dati relativi alla situazione personale e familiare**, come lo stato civile e la composizione del nucleo familiare;

**e. dati finanziari**, economici, patrimoniali;

**f. dati inerenti ai rapporti che intrattieni con noi**, come i dati transazionali, la classificazione secondo la Direttiva europea MIFID e gli estremi identificativi dei rapporti bancari strumentali all'operatività che intrattieni con noi (ad esempio IBAN o deposito amministrato);

**g. dati appartenenti a categorie “particolari”**, ad esempio i dati biometrici relativi alla tua firma elettronica di documenti contrattuali da te eventualmente sottoscritti presso la Banca che opera come collocatrice di nostri prodotti/servizi e i dati relativi alla salute. Si tratta dei dati che in passato erano definiti “sensibili” e richiedono una protezione “particolare” così come definito nell’art. 9 del GDPR;

**h. dati giudiziari** relativi a procedimenti penali pendenti o/o definiti.

## 5. PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI?

Abbiamo bisogno dei tuoi dati per istruire, concludere e dare corretta esecuzione ai contratti e per adempiere ai relativi obblighi di legge.

Se deciderai di non fornirci i tuoi dati, ci troveremo nell’impossibilità di attivare i nostri servizi.

## 6. DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO



I dati che trattiamo possono avere provenienza:

**Diretta:** se ce li hai comunicati tu nelle occasioni in cui hai interagito con noi;


**Indiretta:** se li abbiamo raccolti da terzi (quali ad esempio i soggetti distributori incaricati) o da fonti accessibili al pubblico, in osservanza delle normative di riferimento.

Ci prendiamo in ogni caso cura dei tuoi dati: li trattiamo mediante strumenti manuali, informatici e telematici e ne garantiamo la sicurezza e la riservatezza.



## 7. SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETTUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI?

Il trattamento dei dati personali è lecito solamente se la sua finalità è sostenuta da una base giuridica valida, ricompresa cioè tra quelle previste dal GDPR.

Ti mostriamo sinteticamente, in corrispondenza dei diversi fondamenti giuridici previsti, quali sono i trattamenti che effettuiamo e le finalità che perseguiamo.

LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
<p>a) <b>Consenso</b></p> <p>(art. 6.1 lettera a) del GDPR e art. 9.2 lettera a) del GDPR)</p> <p>-----</p> <p><b>Questi trattamenti sono possibili solo se hai rilasciato il consenso per la specifica finalità.</b></p> <p><b>Hai sempre e comunque il diritto di revocare la totalità o parte dei consensi rilasciati.</b></p>	<p><u>Effettuiamo</u> attività di:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>promozione e vendita</b> di prodotti e/o servizi della Società o, laddove autorizzata, di altre società del Gruppo, realizzata mediante l’invio di materiale e/o comunicazioni aventi natura informativa/commerciale/pubblicitaria tramite lettere, telefono, sistemi automatizzati di comunicazione etc.;</li> <li>- <b>rilevazione</b> (i) del <b>grado di soddisfazione</b> della clientela sulla qualità dei prodotti e/o servizi offerti o sull’attività svolta dalla Società e/o (ii) delle <b>preferenze</b> della clientela anche ai fini della creazione di prodotti e/o servizi destinati a specifiche categorie di clienti realizzata mediante elaborazione di studi, ricerche o indagini di mercato, anche tramite interviste personali o telefoniche, questionari, ecc..</li> </ul> <p>Per il trattamento di dati appartenenti a <b>categorie particolari</b> la legge richiede una specifica manifestazione di consenso che ti sarà richiesta volta per volta limitatamente a quanto necessario per l’esecuzione di prestazioni da te richieste.</p>
<p>b) <b>Contratto e misure precontrattuali</b></p> <p>(art. 6.1 lettera b) del GDPR)</p>	 <p><u>Prestiamo</u> i servizi richiesti e diamo esecuzione ai contratti o agli atti relativi alle fasi precontrattuali.</p>



LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
c) <i>Obbligo di legge</i> (art. 6.1 lettera c) del GDPR)	<p>Adempiamo a <b>prescrizioni normative</b>, ad esempio in ambito fiscale e in materia di antiriciclaggio e di anticorruzione.</p> <p>Adempiamo a <b>disposizioni dell'Autorità</b>, ad esempio in relazione al monitoraggio dei rischi operativi e finanziari a livello di gruppo bancario.</p> 
d) <i>Legittimo interesse</i> (art. 6.1 lettera f) del GDPR)	 <p>Perseguiamo <b>interessi legittimi</b> nostri o di terzi, che si dimostrino leciti, concreti e specifici, dopo aver appurato che ciò non comprometta i tuoi diritti e le tue libertà fondamentali.</p> <p>Tra questi rientrano, ad esempio, la sicurezza fisica, la sicurezza dei sistemi IT e delle reti, la prevenzione delle frodi e la produzione di statistiche.</p> <p>L'elenco completo degli interessi legittimi che perseguiamo è descritto nell'allegato n. 1 "Gli interessi legittimi" del presente documento.</p>

## 8. CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO?

Possiamo comunicare i tuoi dati ad altri soggetti, sia all'interno che all'esterno dell'Unione Europea, ma **solo per le specifiche finalità indicate in informativa secondo le basi giuridiche previste dal GDPR**.

Possano essere destinatari dei tuoi dati:

- le **Autorità** e i soggetti nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è dovuta in adempimento di **obblighi normativi**;
- i **sistemi pubblici informativi** istituiti presso le pubbliche amministrazioni, quale l'Anagrafe tributaria - Archivio dei rapporti con operatori finanziari;
- soggetti **appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo**, ivi incluse le società controllate o collegate;
- soggetti con i quali intratteniamo **accordi di natura commerciale** o che operano quali nostri **intermediari, nei seguenti settori**:
  - servizi bancari, finanziari ed assicurativi;
  - sicurezza fisica (ad esempio guardiania e videosorveglianza);
  - fornitura e gestione di procedure e sistemi informatici e di telecomunicazioni;
  - sicurezza informatica;
  - libera professione (ad esempio periti, notai e legali, anche in ambito contenzioso);
  - revisione contabile e consulenza in genere;
  - rilevazione della qualità dei servizi ed analisi e ricerche di mercato;
  - informazione e promozione commerciale di prodotti e/o servizi;
  - gestione dei rapporti con la clientela (ad esempio in relazione alla comunicazione e all'assistenza);
  - logistica;
  - archiviazione di dati e di documenti (sia in forma cartacea che elettronica).



Le società del Gruppo ed i soggetti terzi cui possono essere comunicati i tuoi Dati Personali possono agire come: (1) Titolari del trattamento, ossia soggetti che determinano le finalità ed i mezzi del trattamento dei Dati Personali; (2) Responsabili del trattamento, ossia soggetti che trattano i Dati Personali per conto del Titolare o (3) Contitolari del trattamento che determinano congiuntamente alla Società le finalità ed i mezzi dello stesso.

L'elenco aggiornato dei soggetti individuati come Titolari, Responsabili o Contitolari è disponibile su richiesta all'indirizzo e-mail [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com) o presso la sede legale della Società.

## 9. COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI?

Di norma trattiamo i tuoi dati all'interno dell'Unione Europea; **per motivi tecnici od operativi**, potremmo però trasferire i dati verso:

- paesi al di fuori dell'Unione Europea o organizzazioni internazionali che, secondo quanto stabilito dalla Commissione Europea, garantiscono un livello di protezione adeguato;
- altri paesi, basandoci, in questo caso, su una delle "garanzie adeguate" o su una delle specifiche deroghe previste dal GDPR.



Inoltre, i tuoi dati relativi alle transazioni effettuate a valere sui rapporti che intrattieni con noi possono essere trasmessi, per esclusivi fini di **prevenzione e di contrasto del terrorismo e del suo finanziamento**, alle Autorità pubbliche degli Stati Uniti d'America, con cui l'Unione Europea ha concluso uno specifico accordo<sup>1</sup>.

## 10. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI?



Per obbligo di legge conserviamo i tuoi dati per un periodo di 10 anni a decorrere dalla chiusura del rapporto contrattuale.

Li tratteremo per un periodo maggiore esclusivamente nei casi espressamente previsti dalla legge o per perseguire un interesse legittimo, nostro o di terzi.

## 11. COME PUOI CONTATTARCI?

Questi sono i riferimenti utili per contattarci:

- Titolare del trattamento: Eurizon Capital SGR S.p.A.
- Sede legale: Via Melchiorre Goia 22, 20124 Milano
- [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com)
- [DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com](mailto:DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com)
- [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

## 12. CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE?



Il "Responsabile della protezione dei dati" (DPO – Data Protection Officer) è una figura di garanzia che abbiamo provveduto a nominare, così come espressamente richiesto dal GDPR. Potrai rivolgerti al DPO per tutte le questioni relative al trattamento dei tuoi dati personali e per esercitare i diritti previsti dal GDPR, contattandolo al seguente indirizzo e-mail: [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com).

## 13. QUALI SONO I TUOI DIRITTI?

Il GDPR ti riconosce i seguenti diritti:



**Opposizione** (ex art. 21 GDPR): qualora i tuoi dati personali siano trattati da noi per finalità di marketing diretto, hai il diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento e all'eventuale attività di profilazione ad esso connessa; se eserciti questo diritto, i tuoi dati personali non saranno più oggetto di trattamento per questa finalità.

Puoi esercitare il diritto di opposti anche relativamente ai trattamenti che effettuiamo per eseguire compiti di interesse pubblico, per esercitare pubblici poteri o per perseguire un legittimo interesse nostro o di terzi. In questi casi il trattamento non sarà più effettuato a meno che non ci siano motivi che ci obbligano a procedere oppure esso sia necessario per accertare, esercitare o difendere in giudizio un diritto.



**Accesso** (ex art. 15 GDPR): hai il diritto di ottenere la conferma che sia o meno in corso, da parte nostra, un trattamento di dati personali che ti riguardano, di avere informazioni sul trattamento in corso e di ricevere copia dei dati.



**Cancellazione** (ex art. 17 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che ti riguardano (ad esempio se i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati trattati oppure se hai revocato il consenso su cui si basa il trattamento e non sussiste altro fondamento giuridico per attuarlo).

<sup>1</sup> G.U. Unione Europea L 195/5 del 27/07/2010.



**Portabilità** (ex art. 20 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ricevere i dati personali che ci hai fornito e che ti riguardano in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da un dispositivo automatico. Il GDPR tutela altresì il tuo diritto di trasmettere questi dati a un altro titolare del trattamento senza impedimenti da parte nostra.



**Processo decisionale automatizzato compresa la profilazione** (ex art. 22 GDPR): di norma non assumiamo decisioni basate unicamente sul trattamento automatizzato dei tuoi dati personali se non in specifici ambiti ed esclusivamente quando la decisione è relativa alla conclusione o l'esecuzione di un contratto, si basa sul tuo consenso esplicito oppure è autorizzata dalla legge.

Nei primi due casi (contratto e consenso) garantiamo il tuo diritto di ottenere l'intervento umano, di esprimere la tua opinione e di contestare la decisione.

Hai sempre il diritto di ricevere informazioni significative sulla logica utilizzata, sull'importanza e sulle conseguenze dei trattamenti automatizzati.



**Limitazione** (ex art. 18 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la limitazione del trattamento dei dati personali che ti riguardano (ad esempio per il periodo necessario ad effettuare le opportune verifiche sui dati personali dei quali hai contestato l'esattezza).



**Rettifica** (ex art. 16 GDPR): hai il diritto di ottenere la rettifica dei dati personali inesatti che ti riguardano e l'integrazione dei dati incompleti.



**Reclamo** (ex art. 77 GDPR): se ritieni che il trattamento dei tuoi dati da parte nostra stia avvenendo in violazione della normativa sul trattamento dei dati personali, hai diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali competente.

#### 14. PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI “CONSENSI”?

Come descritto nella sezione 7, **le azioni di marketing diretto e indiretto e di profilazione commerciale**, effettuate da Eurizon Capital SGR S.p.A., sono subordinate all'esistenza di specifici consensi che, se vorrai, potrai rilasciarci, permettendoci di predisporre per te le nostre migliori proposte commerciali.

#### 15. CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI

Per esercitare i tuoi diritti puoi scrivere a:



- [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com)
- [DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com](mailto:DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com)
- Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano.

Effettueremo **gratuitamente** tutte le azioni e le comunicazioni necessarie. Solo qualora le tue richieste dovessero dimostrarsi manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, potremo addebitarti un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le tue richieste.



---

**ALL. 1 - GLI INTERESSI LEGITIMI**

---

L'art. 6.1, lettera f) del **REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016 (GDPR - GENERAL DATA PROTECTION REGULATION)** ci autorizza a trattare i dati personali che ti riguardano senza la necessità di chiederti un consenso, laddove il trattamento sia necessario per il perseguimento di un legittimo interesse nostro o di terzi, a condizione che tale interesse non prevalga sui tuoi interessi, sui tuoi diritti e sulle tue libertà fondamentali.

Con questo documento, ti forniamo l'elenco aggiornato degli **interessi legittimi** nostri o di terzi che perseguiamo con riferimento alla nostra operatività.

Ti ricordiamo che, ai sensi dell'art. 21 del GDPR, hai il **diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che ti riguardano, qualora il trattamento venga effettuato per il perseguimento di un nostro interesse, compresa l'attività di profilazione.**

In caso di tua **opposizione**, ci asterremo dal trattare ulteriormente i tuoi dati personali a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al trattamento (motivi prevalenti sui tuoi interessi, diritti e libertà), oppure il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto.

Elenco degli interessi legittimi:

- **presidio della sicurezza dei sistemi IT** e delle reti a tutela della riservatezza, integrità e disponibilità dei dati personali;
- adozione di presidi idonei alla **prevenzione delle frodi** e di **altri rischi** (ad esempio in materia di responsabilità amministrativa degli enti, di antiriciclaggio e di anticorruzione) in adempimento di obblighi giuridici gravanti sul Titolare;
- **esercizio e difesa di un diritto**, in qualsiasi sede;
- **trasmissione** di dati personali **all'interno del gruppo societario** a fini amministrativi interni;
- **trattamento di dati personali di soggetti terzi** nell'ambito dell'esecuzione di accordi e/o contratti con controparti della Società, anche in fase precontrattuale;
- **svolgimento di attività non riconducibili all'esecuzione di contratti ma pertinenti al rapporto di clientela** (ad esempio assistenza e "caring" alla clientela);
- **gestione di operazioni societarie e strategiche** quali, ad esempio fusioni, scissioni e cessioni di ramo d'azienda;
- **sviluppo e aggiornamento di modelli predittivi e descrittivi** attraverso la produzione di statistiche e di reportistica con le seguenti finalità:
  1. definizione di nuovi prodotti e servizi;
  2. verifica delle performance di prodotti e servizi per il miglioramento degli stessi;
  3. verifica dell'efficacia di processi e/o dell'operatività delle strutture;
  4. miglioramento della Data Quality;
  5. costruzione di modelli generali di comportamento della clientela basati su analisi statistiche di informazioni di tipo quanti/qualitativo con lo scopo di mantenere adeguato lo standard dell'offerta di prodotti e servizi alle esigenze della clientela;
  6. miglioramento dell'esperienza dell'utente sui siti web e sulle applicazioni.

# **INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE GIURIDICHE, ENTI O ASSOCIAZIONI**

Se rappresenti una persona giuridica, un ente o una associazione, ti informiamo che il consenso è necessario per autorizzarci all'invio di comunicazioni elettroniche (posta elettronica) per lo svolgimento di attività promozionale o il compimento di ricerche di mercato.

Il rilascio del consenso autorizza la Società ad effettuare il medesimo trattamento anche mediante posta cartacea o chiamate telefoniche tramite operatore.

*Aggiornamento febbraio 2024*

## PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI:

### SUPPLEMENTO DI INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016

#### FIRMA GRAFOMETRICA

La Società mette a disposizione della clientela, per il tramite dei soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e di banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società, il servizio di firma grafometrica (di seguito il "**Servizio di Firma Grafometrica**"), vale a dire la possibilità di firmare la documentazione contrattuale e la modulistica ad essa correlata in formato elettronico, eliminando così il ricorso alla carta.

L'adesione al Servizio di Firma Grafometrica comporta la raccolta di alcune categorie particolari di Dati Personali che la legge definisce "*dati biometrici*" rilevati all'atto dell'apposizione della firma grafometrica (quali, a titolo esemplificativo, la velocità di tracciamento, la pressione esercitata durante il movimento di firma, l'accelerazione, l'inclinazione, i c.d. salti in volo) (di seguito, i "**Dati Biometrici**") e relativi alla tua firma autografa che verranno raccolti presso i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure da banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società.

I Dati Biometrici che fornirai ai fini dell'utilizzo del Servizio di Firma Grafometrica sono trattati nel rispetto di quanto indicato nell'informativa che ti è stata fornita dai soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure dalle banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società preliminarmente alla tua adesione al citato Servizio di Firma Grafometrica.

Al riguardo, la Società, in qualità di Titolare del trattamento relativo alla conservazione del dato biometrico, ti fornisce le seguenti informazioni circa l'utilizzo dei Dati Biometrici.

---

#### FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO DEI DATI BIOMETRICI

---

I Dati Biometrici, contenuti nella registrazione informatica dei parametri della tua firma sono conservati con le seguenti finalità:

- a) **esigenze di confronto e verifica** connesse all'attività istituzionale svolta dalla Società **in relazione ad eventuali situazioni di contenzioso** legate al disconoscimento della sottoscrizione apposta su atti e documenti di tipo negoziale;
- b) **contrasto di tentativi di frode** e del fenomeno dei **furti di identità**;
- c) **rafforzamento delle garanzie di autenticità e integrità** della documentazione contrattuale e della modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico;
- d) **dematerializzazione e sicurezza dei documenti conservati** con conseguente eliminazione del ricorso alla carta.

---

#### MODALITÀ DI TRATTAMENTO E TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI BIOMETRICI

---

Di seguito vengono illustrate le principali caratteristiche del trattamento:

- a) i Dati Biometrici sono memorizzati all'interno della documentazione contrattuale e della modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico tramite adeguati sistemi di crittografia a chiave pubblica;
- b) la corrispondente chiave privata è nella esclusiva disponibilità di un soggetto Terzo Fiduciario, individuato da soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e da banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi e che fornisce idonee garanzie di indipendenza e sicurezza nella conservazione della medesima chiave. La Società, i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo o le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società non possono in alcun modo accedere e utilizzare la chiave privata senza l'intervento del soggetto Terzo Fiduciario;
- c) la generazione delle chiavi private di decifrazione dei Dati Biometrici e la conservazione delle stesse avviene all'interno di dispositivi sicuri (*Hardware Security Model*) collocati presso le sedi informatiche (Server Farm) del Gruppo o delle banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società. Qualsiasi attività di utilizzo delle chiavi prevede la digitazione di apposite credenziali di sblocco, mantenute nell'esclusiva disponibilità del soggetto Terzo Fiduciario;
- d) i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società hanno consegnato le credenziali di sblocco delle chiavi al soggetto Terzo Fiduciario, che ne cura la conservazione presso locali e mezzi blindati di massima sicurezza ai quali il Terzo Fiduciario ha l'esclusiva possibilità di accesso;

- e) il soggetto Terzo Fiduciario può essere chiamato ad inserire le proprie credenziali di sblocco della chiave privata di decifratura, dopo averle recuperate dai mezzi blindati ai quali ha esclusiva possibilità di accesso, per la gestione di situazioni di contenzioso e conseguente verifica della firma grafometrica, apposta sulla documentazione contrattuale e sulla modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico, da parte di un perito calligrafo e per la gestione di attività di manutenzione straordinaria del Servizio di Firma Grafometrica;
- f) l'accesso al modello grafometrico cifrato avviene esclusivamente tramite l'utilizzo delle credenziali di sblocco della chiave privata, detenuta dal soggetto Terzo Fiduciario nei soli casi in cui si renda indispensabile per l'insorgenza di un contenzioso sull'autenticità della firma o a seguito di richiesta dell'Autorità Giudiziaria;
- g) i sistemi informatici sono protetti contro l'azione di ogni tipo di attacco informatico con i più aggiornati sistemi di sicurezza, certificati secondo lo standard internazionale ISO/IEC 27001:2014 da un Ente Terzo.

Per il perseguimento delle finalità di cui sopra, i documenti sono conservati a norma, ai sensi delle Linee Guida AGID "Sulla formazione, gestione e conservazione dei documenti informatici", (i) presso il Gruppo, il quale si avvale, per l'esecuzione del Servizio di Firma Grafometrica, di Intesa Sanpaolo S.p.A. o (ii) per le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società, presso società informatiche specializzate nel servizio di conservazione a norma il cui elenco aggiornato è disponibile presso la Società su richiesta.

Il trattamento di Dati Biometrici nell'ambito dell'utilizzo del Servizio di Firma Grafometrica avviene sulla base delle prescrizioni dell'Autorità Garante per la protezione dei dati personali (Provvedimento generale prescrittivo in tema di biometria - 12 novembre 2014 - Pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 280 del 2 dicembre 2014).

Ti rammentiamo che il consenso al trattamento dei Dati Biometrici nell'ambito dell'utilizzo della firma grafometrica è stato da te espresso all'atto di adesione al Servizio di Firma Grafometrica presso i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure presso le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società con l'accettazione della stessa e ha validità fino alla sua eventuale revoca.

**L'informativa completa è disponibile presso il sito Internet della Società ([www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)).**

Per quanto riguarda i dati di contatto del Titolare e del "Responsabile della protezione dei dati" relativamente ai Dati Biometrici si rinvia, rispettivamente, alle Sezioni 1 e 2 dell'"Informativa nei confronti di persone fisiche ai sensi dell'art. 14 del Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016" di cui sopra relativa alla sottoscrizione delle quote dei Fondi gestiti da Eurizon Capital SGR S.p.A..

## Scopo

Il presente documento fornisce le 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: Eurizon Azioni PMI Italia - Classe R - Investimento in unica soluzione

**Società di Gestione:** Eurizon Capital SGR SpA (la "SGR"), appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

**ISIN Portatore:** IT0001470183

**Sito web:** [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 02/8810.8810

CONSOB è responsabile della vigilanza di Eurizon Capital SGR SpA in relazione al presente Documento contenente le Informazioni Chiave.

Il presente prodotto è autorizzato in Italia.

**Data validità KID:** 29/02/2024

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** "Eurizon Azioni PMI Italia" (il "Fondo") è un Fondo comune di investimento aperto (OICVM).

Categoria: Azionario Italia.

Il Fondo appartiene al "Sistema Mercati".

**Periodo di detenzione raccomandato:** 5 anni

**Obiettivi:**

Il Fondo mira a conseguire una crescita significativa del capitale investito.

**Politica di Investimento:**

Il Fondo investe principalmente in azioni denominate in euro di emittenti a media capitalizzazione quotati nei mercati regolamentati italiani.

Il fondo è gestito attivamente con riferimento al *benchmark* di seguito indicato.

Parametro di riferimento (c.d. *benchmark*):

95% FTSE Italia Mid Cap;

5% Bloomberg Euro Treasury Bill.

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del *benchmark*.

Grado di discrezionalità rispetto al *benchmark*: contenuto.

La selezione degli strumenti finanziari viene effettuata sulla base della dinamica delle principali variabili macroeconomiche nonché sulla base dell'analisi fondamentale e strategica delle singole società (dati finanziari, quota di mercato, piani di sviluppo, qualità del *management*), con l'obiettivo di identificare quei titoli che, rispetto al mercato od al settore di appartenenza, forniscono le migliori prospettive di apprezzamento. Nella selezione degli strumenti finanziari vengono considerate anche informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario (cd. "*Environmental, Social and Corporate governance factors*" - fattori ESG).

Il Fondo promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governo societario (fattori ESG) ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019. Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto del Fondo disponibile sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente compresa tra 1 e 1,30. Tale utilizzo, 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.

**Distribuzione dei proventi:** I proventi realizzati dal Fondo sono reinvestiti nel patrimonio del Fondo stesso.

**Depositario:** State Street Bank International GmbH - Succursale Italia, Via F. Aporti 10, Milano.

**Ulteriori informazioni:** Il Fondo rientra tra gli investimenti qualificati di cui all'art. 1, comma 89, della Legge 11 dicembre 2016, n. 232. Ulteriori informazioni sul Fondo, il Prospetto, il Regolamento di gestione, l'ultima Relazione annuale e la Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori. Potete richiedere tali documenti per iscritto ad EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, anche tramite fax indirizzato al numero 02/8810.2081 ovvero tramite il sito Internet, Sezione "Contatti"; provvederemo ad inviarveli gratuitamente. I documenti contabili del Fondo sono disponibili gratuitamente anche presso la nostra sede e presso la sede del Depositario.

**Pubblicazione del valore della quota:** Il valore della quota del Fondo è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul nostro sito Internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:**

Il potenziale investitore al dettaglio risulta di seguito identificato:

- è un investitore con una conoscenza ed esperienza anche di base;
- è capace di sopportare perdite anche fino all'intero ammontare investito, in quanto il Fondo non è garantito;
- è disposto ad immobilizzare le somme investite per un periodo di tempo in linea con il periodo di detenzione raccomandato;
- ha un obiettivo di crescita significativa del capitale;

- è un investitore per il quale la partecipazione al Fondo non rappresenti l'unica forma d'investimento di natura finanziaria, che investa nel Fondo soltanto una quota parte del proprio portafoglio di investimenti complessivo e che disponga quindi di un patrimonio che gli permetta di mantenere una diversificazione degli investimenti coerente con il proprio portafoglio.

Il Fondo non è destinato a "U.S. Person" secondo la definizione contenuta nella *Regulation S* dello *United States Securities Act* del 1933 e successive modifiche nonché nell'Accordo Intergovernativo stipulato tra l'Italia e gli Stati Uniti d'America il 10 gennaio 2014, ratificato con la Legge 18 giugno 2015 n. 95 ("FATCA").

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale investito.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni		Esempio di investimento: € 10.000	
Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.		
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 1.950	€ 1.760
	Rendimento medio per ciascun anno	-80,52%	-29,38%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.280	€ 8.500
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,24%	-3,20%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 10.200	€ 12.490
	Rendimento medio per ciascun anno	2,01%	4,55%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 16.020	€ 17.360
	Rendimento medio per ciascun anno	60,22%	11,67%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2021 e novembre 2023.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2016 e gennaio 2021.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2016 e agosto 2021.

## Cosa accade se Eurizon Capital SGR non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza. Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione del Risparmio e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di 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	€ 376	€ 1.410
Incidenza annuale dei costi (*)	3,8%	2,6% ogni anno

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,2% prima dei costi e al 4,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Tale importo verrà comunicato a cura dello stesso soggetto.

## Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	1,5% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 5 Euro di diritti fissi	€ 155
<b>Costi di uscita</b>	Non previsti	€ 0
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	1,88% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 185
<b>Costi di transazione</b>	0,24% 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.	€ 24
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	20% della differenza maturata nell'anno solare tra l'incremento percentuale del valore della quota e l'incremento percentuale del valore del seguente parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ): 95% FTSE Italia Mid Cap; 5% Bloomberg Euro Treasury Bill. La commissione legata al rendimento viene calcolata sul minore ammontare tra il valore complessivo netto medio del Fondo nello stesso periodo e il valore complessivo netto del Fondo disponibile nel giorno di calcolo. La SGR avrà diritto a percepire la commissione legata al rendimento solo se qualsiasi sottoperformance del Fondo rispetto al parametro di riferimento subita nel periodo di riferimento della performance sia recuperata (c.d. recupero delle perdite). Il periodo di riferimento decorre dal 30 dicembre 2021 per i cinque anni successivi a tale data; successivamente, il periodo di riferimento decorre dall'ultimo giorno di valorizzazione della quota relativo al quinto anno precedente. Con riferimento alle performance passate conseguite dal Fondo e dal parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ), si rinvia alla Parte II del Prospetto del Fondo. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima di tali commissioni comprende la media degli ultimi 5 anni.	€ 12

## 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 e della struttura finanziaria 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.

Il rimborso delle quote del Fondo può essere richiesto in qualsiasi momento senza dover fornire alcun preavviso. Il rimborso viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della Società. Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami da parte dell'investitore dovranno essere inoltrati in forma scritta a Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet della SGR o tramite posta elettronica certificata (PEC) direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com. I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei distributori. La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza, anche alla luce degli orientamenti desumibili dalle decisioni assunte dall'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob, comunicando per iscritto all'investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. Per maggiori informazioni sul trattamento dei reclami nonché sull'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. A).

## Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulla performance passata del Fondo relativa agli ultimi 10 anni, ove presenti, sono disponibili nella Parte II del Prospetto del Fondo.

I calcoli relativi agli scenari di performance sono disponibili sul sito internet della SGR.

## Scopo

Il presente documento fornisce le 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: Eurizon Azioni PMI Italia - Classe R - Investimento periodico mediante Piano di Accumulo

**Società di Gestione:** Eurizon Capital SGR SpA (la "SGR"), appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

**ISIN Portatore:** IT0001470183

**Sito web:** [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 02/8810.8810

CONSOB è responsabile della vigilanza di Eurizon Capital SGR SpA in relazione al presente Documento contenente le Informazioni Chiave.

Il presente prodotto è autorizzato in Italia.

**Data validità KID:** 29/02/2024

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** "Eurizon Azioni PMI Italia" (il "Fondo") è un Fondo comune di investimento aperto (OICVM).

Categoria: Azionario Italia.

Il Fondo appartiene al "Sistema Mercati".

**Periodo di detenzione raccomandato:** 5 anni

### Obiettivi:

Il Fondo mira a conseguire una crescita significativa del capitale investito.

### Politica di Investimento:

Il Fondo investe principalmente in azioni denominate in euro di emittenti a media capitalizzazione quotati nei mercati regolamentati italiani.

Il fondo è gestito attivamente con riferimento al *benchmark* di seguito indicato.

Parametro di riferimento (c.d. *benchmark*):

95% FTSE Italia Mid Cap;

5% Bloomberg Euro Treasury Bill.

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del *benchmark*.

Grado di discrezionalità rispetto al *benchmark*: contenuto.

La selezione degli strumenti finanziari viene effettuata sulla base della dinamica delle principali variabili macroeconomiche nonché sulla base dell'analisi fondamentale e strategica delle singole società (dati finanziari, quota di mercato, piani di sviluppo, qualità del *management*), con l'obiettivo di identificare quei titoli che, rispetto al mercato od al settore di appartenenza, forniscono le migliori prospettive di apprezzamento. Nella selezione degli strumenti finanziari vengono considerate anche informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario (cd. "*Environmental, Social and Corporate governance factors*" - fattori ESG).

Il Fondo promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governo societario (fattori ESG) ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019. Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto del Fondo disponibile sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente compresa tra 1 e 1,30. Tale utilizzo, 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.

**Distribuzione dei proventi:** I proventi realizzati dal Fondo sono reinvestiti nel patrimonio del Fondo stesso.

**Depositario:** State Street Bank International GmbH - Succursale Italia, Via F. Aporti 10, Milano.

**Ulteriori informazioni:** Il Fondo rientra tra gli investimenti qualificati di cui all'art. 1, comma 89, della Legge 11 dicembre 2016, n. 232. Ulteriori informazioni sul Fondo, il Prospetto, il Regolamento di gestione, l'ultima Relazione annuale e la Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori. Potete richiedere tali documenti per iscritto ad EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, anche tramite fax indirizzato al numero 02/8810.2081 ovvero tramite il sito Internet, Sezione "Contatti"; provvederemo ad inviarveli gratuitamente. I documenti contabili del Fondo sono disponibili gratuitamente anche presso la nostra sede e presso la sede del Depositario.

**Pubblicazione del valore della quota:** Il valore della quota del Fondo è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul nostro sito Internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

### Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:

Il potenziale investitore al dettaglio risulta di seguito identificato:

- è un investitore con una conoscenza ed esperienza anche di base;
- è capace di sopportare perdite anche fino all'intero ammontare investito, in quanto il Fondo non è garantito;
- è disposto ad immobilizzare le somme investite per un periodo di tempo in linea con il periodo di detenzione raccomandato;
- ha un obiettivo di crescita significativa del capitale;

- è un investitore per il quale la partecipazione al Fondo non rappresenti l'unica forma d'investimento di natura finanziaria, che investa nel Fondo soltanto una quota parte del proprio portafoglio di investimenti complessivo e che disponga quindi di un patrimonio che gli permetta di mantenere una diversificazione degli investimenti coerente con il proprio portafoglio.

Il Fondo non è destinato a "U.S. Person" secondo la definizione contenuta nella *Regulation S* dello *United States Securities Act* del 1933 e successive modifiche nonché nell'Accordo Intergovernativo stipulato tra l'Italia e gli Stati Uniti d'America il 10 gennaio 2014, ratificato con la Legge 18 giugno 2015 n. 95 ("FATCA").



## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale investito.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 190</b>	<b>€ 2.430</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-80,53%	-23,10%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 730</b>	<b>€ 4.210</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,28%	-5,70%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.020</b>	<b>€ 5.660</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,96%	4,14%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.600</b>	<b>€ 7.320</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	60,14%	12,99%
<b>Importo investito nel tempo</b>		<b>€ 1.000</b>	<b>€ 5.000</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2021 e novembre 2023.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2016 e gennaio 2021.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2016 e agosto 2021.

## Cosa accade se Eurizon Capital SGR non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza. Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione del Risparmio e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di 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.
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 38</b>	<b>€ 454</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>3,9%</b>	<b>2,9% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7% prima dei costi e al 4,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Tale importo verrà comunicato a cura dello stesso soggetto.

## Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	1,5% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 1 Euro di diritti fissi	€ 16
<b>Costi di uscita</b>	Non previsti	€ 0
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	1,88% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 18
<b>Costi di transazione</b>	0,24% 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.	€ 2
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	20% della differenza maturata nell'anno solare tra l'incremento percentuale del valore della quota e l'incremento percentuale del valore del seguente parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ): 95% FTSE Italia Mid Cap; 5% Bloomberg Euro Treasury Bill. La commissione legata al rendimento viene calcolata sul minore ammontare tra il valore complessivo netto medio del Fondo nello stesso periodo e il valore complessivo netto del Fondo disponibile nel giorno di calcolo. La SGR avrà diritto a percepire la commissione legata al rendimento solo se qualsiasi sottoperformance del Fondo rispetto al parametro di riferimento subita nel periodo di riferimento della performance sia recuperata (c.d. recupero delle perdite). Il periodo di riferimento decorre dal 30 dicembre 2021 per i cinque anni successivi a tale data; successivamente, il periodo di riferimento decorre dall'ultimo giorno di valorizzazione della quota relativo al quinto anno precedente. Con riferimento alle performance passate conseguite dal Fondo e dal parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ), si rinvia alla Parte II del Prospetto del Fondo. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima di tali commissioni comprende la media degli ultimi 5 anni.	€ 1

## 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 e della struttura finanziaria 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.

Il rimborso delle quote del Fondo può essere richiesto in qualsiasi momento senza dover fornire alcun preavviso. Il rimborso viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della Società. Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami da parte dell'investitore dovranno essere inoltrati in forma scritta a Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet della SGR o tramite posta elettronica certificata (PEC) [direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com](mailto:direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com). I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei distributori. La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza, anche alla luce degli orientamenti desumibili dalle decisioni assunte dall'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob, comunicando per iscritto all'investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. Per maggiori informazioni sul trattamento dei reclami nonché sull'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. A).

## Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulla performance passata del Fondo relativa agli ultimi 10 anni, ove presenti, sono disponibili nella Parte II del Prospetto del Fondo.

I calcoli relativi agli scenari di performance sono disponibili sul sito internet della SGR.

## DOCUMENTO INFORMATIVO IN MATERIA DI INCENTIVI E RECLAMI

Con riferimento all'informativa prevista a favore dei partecipanti agli OICR nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva, Eurizon Capital SGR S.p.A. (la "SGR"):

- comunica di seguito, in forma sintetica i termini essenziali degli accordi conclusi in materia di compensi/commissioni/prestazioni;
- descrive le modalità di presentazione dei reclami e il processo di gestione degli stessi;
- comunica gli obblighi a cui è soggetta in materia di antiriciclaggio;
- rende nota la misura dell'importo minimo al di sotto del quale la stessa potrà astenersi dal reintegro ai partecipanti in caso di errori di calcolo nel valore unitario della quota del Fondo.

---

### INCENTIVI

---

#### Incentivi versati dalla SGR

A fronte dell'attività di promozione e collocamento nonché dell'attività di assistenza fornita in via continuativa nei confronti dei partecipanti ai Fondi, anche nelle operazioni successive alla prima sottoscrizione ai collocatori dei Fondi appartenenti al "Sistema Mercati" sono riconosciuti, sulla base degli accordi in essere, i seguenti compensi:

- l'intero ammontare (100%) degli importi percepiti dalla SGR a titolo di commissioni di sottoscrizione, ove previste, e fino ad un massimo del 50% degli importi percepiti dalla SGR a titolo di diritti fissi;
- una quota parte degli importi percepiti dalla SGR a titolo di provvigioni di gestione, differenziata in base agli accordi intercorsi con i singoli collocatori e commisurata alla natura ed all'insieme dei servizi a valore aggiunto che il collocatore si è impegnato a prestare al cliente finale. Tale quota parte è compresa tra il 66,7% e l'83% per i collocatori appartenenti al medesimo Gruppo della SGR e tra il 66,7% e l'84% per i collocatori non appartenenti al Gruppo della SGR. La quota parte della provvigione di gestione corrisposta al collocatore è comunicata all'investitore dallo stesso soggetto collocatore nell'ambito delle operazioni di sottoscrizione. Nella Parte II del Prospetto è indicata la misura media della quota parte della provvigione di gestione corrisposta ai collocatori.

La SGR può fornire utilità non monetarie a favore del collocatore sotto forma di prestazione, organizzazione e sostenimento dei costi in relazione all'attività di formazione e qualificazione del personale del collocatore medesimo.

La SGR può riconoscere una quota parte (fino all'83%) degli importi percepiti a titolo di provvigioni di gestione a favore di intermediari o di imprese di assicurazione che sottoscrivono quote di Fondi per conto di gestioni di portafogli, altri OICR, polizze *unit-linked* o fondi pensione, e dette provvigioni sono riconosciute ai rispettivi patrimoni, nel rispetto dell'obbligo di agire nel miglior interesse dell'OICR.

#### Incentivi percepiti dalla SGR

Sulla base di specifici accordi la SGR può ricevere, dagli OICR terzi oggetto di investimento dei Fondi gestiti, retrocessioni commissionali di importo variabile. Dette retrocessioni commissionali sono integralmente riconosciute al patrimonio degli stessi Fondi.

La SGR, in qualità di Distributore Principale - in via esclusiva per l'Italia - degli OICR gestiti dalle controllate Epsilon SGR S.p.A. ed Eurizon Capital S.A. (rispettivamente, gli "OICR collegati" e le "Società di Gestione Collegate"), svolge l'attività di commercializzazione degli OICR collegati, per il tramite di sub-collocatori dalla stessa nominati, nei confronti degli investitori al dettaglio.

Quale remunerazione per l'attività svolta, la SGR percepisce una quota parte delle retrocessioni commissionali riconosciute dalle Società di Gestione Collegate, per il tramite della stessa SGR, ai sub-collocatori.

La SGR non percepisce dai negozianti di cui si avvale nell'attività di investimento utilità non monetarie e non stipula con il negoziatore *soft commission agreements* o *commission sharing agreements*.

La SGR considera comunque ammissibili le seguenti tipologie di benefici non monetari di minore entità:

- a) le informazioni o la documentazione relativa a uno strumento finanziario o a un servizio di investimento di natura generica;
- b) il materiale scritto da terzi, commissionato e pagato da un emittente societario o da un emittente potenziale per promuovere una nuova emissione da parte della società, o quando l'intermediario è contrattualmente impegnato e pagato dall'emittente per produrre tale materiale in via continuativa, purché il rapporto sia

chiaramente documentato nel materiale e quest'ultimo sia messo a disposizione di qualsiasi intermediario che desideri riceverlo o del pubblico in generale nello stesso momento;

- c) partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e sulle caratteristiche di un determinato strumento finanziario o servizio di investimento;
- d) ospitalità di un valore *de minimis* ragionevole, come cibi e bevande nel corso di un incontro di lavoro o di una conferenza, seminario o altri eventi di formazione di cui alla lettera c).

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto.

---

## RECLAMI

---

I reclami dovranno essere inoltrati in forma scritta a EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet o tramite posta elettronica certificata (PEC) [direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com](mailto:direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com). I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei soggetti Collocatori.

La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza comunicando per iscritto all'Investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. I dati e le informazioni concernenti i reclami saranno conservati nel Registro dei reclami istituito dalla SGR.

In caso di mancata risposta entro i termini previsti o se comunque insoddisfatto dell'esito del reclamo, prima di ricorrere al Giudice, l'Investitore potrà rivolgersi all'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob.

Restano fermi i diritti e le garanzie previsti dal regolamento (UE) 2016/679 in materia di tutela dei dati personali.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto.

Si segnala infine che sul sito internet della SGR [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) sono disponibili i documenti concernenti:

- la Politica di gestione di conflitti di interesse;
- la Strategia di esecuzione e trasmissione degli ordini unitamente all'elenco degli intermediari selezionati per la trasmissione/esecuzione degli ordini;
- la Strategia per l'esercizio dei diritti di intervento e di voto inerenti agli strumenti finanziari di pertinenza degli OICR gestiti.

---

## DISPOSIZIONI IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO

---

Con riferimento al D. Lgs. 231/2007, come successivamente modificato (di seguito il "Decreto" o la "normativa antiriciclaggio"), si rende noto che la SGR provvederà con frequenza periodica nel corso della durata del rapporto di partecipazione ai fondi a richiedere al Partecipante (nel caso di rapporto cointestato ad una pluralità di soggetti, tutti i riferimenti dovranno essere intesi al plurale), direttamente o per il tramite del collocatore di riferimento, le informazioni di Adeguata Verifica previste dal Decreto.

Si conferma che tali informazioni verranno trattate nel rispetto delle vigenti disposizioni di legge in materia di privacy.

In tale ambito, si evidenzia che il conferimento di tali informazioni è obbligatorio ai sensi della normativa antiriciclaggio (art. 22 del Decreto) e che un eventuale rifiuto comporta l'applicazione dell'art. 42 del Decreto, ai sensi del quale *"I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35"*.

---

## ERRORI NEL CALCOLO DEL VALORE DELLA QUOTA DEL FONDO

---

Si rende noto che il Consiglio di Amministrazione della SGR, in osservanza a quanto disposto dalla Banca d'Italia con il Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio (Titolo V, Capitolo I, Sezione II, par. 4.6, lett. a), ha fissato a 5 (cinque) euro la misura dell'importo minimo al di sotto del quale la stessa potrà astenersi dal reintegro ai partecipanti in caso di errori di calcolo nel valore unitario della quota del Fondo.

# INFORMATIVA SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

1.	LA TUA PRIVACY .....	2
2.	A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA? .....	2
3.	COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO? .....	2
4.	QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?.....	2
5.	PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI? .....	3
6.	DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO .....	3
7.	SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI? .....	3
8.	CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO? .....	4
9.	COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI? .....	5
10.	PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI? .....	5
11.	COME PUOI CONTATTARCI? .....	5
12.	CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE? .....	5
13.	QUALI SONO I TUOI DIRITTI?.....	5
14.	PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI "CONSENSI"? .....	6
15.	CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI.....	6
ALL. 1 -	GLI INTERESSI LEGITIMI .....	7

*Aggiornamento febbraio 2024*

---

## 1. LA TUA PRIVACY

---



In **Eurizon Capital SGR S.p.A.** conosciamo il valore dei tuoi dati personali e ci adoperiamo costantemente per trattarli in maniera riservata e sicura così che tu possa affidarci con serenità.

In questo documento informativo ti mostreremo quali categorie di dati gestiamo e perché; quali sono le fonti di dati alle quali attingiamo; come trattiamo i dati, con chi li condividiamo e per quanto tempo li conserviamo. Passeremo quindi in rassegna ciascuno dei tuoi diritti, sanciti dal GDPR (**General Data Protection Regulation - Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016**), fornendoti le informazioni utili per poterli esercitare.

Siamo al tuo servizio per garantirti una adeguata, puntuale e rigorosa protezione dei tuoi dati.

---

## 2. A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA?

---

A ogni nostro **cliente** e quindi a te che hai già con noi un rapporto contrattuale o che stai per instaurarlo.

L'informativa si rivolge anche a tutti coloro che, a vario titolo, sono collegati ai nostri clienti ad esempio i legali rappresentanti, gli amministratori, i soci, i titolari effettivi, i procuratori, i delegati o i firmatari).

Infine, l'informativa si rivolge a coloro i cui dati ci sono stati forniti da altri soggetti nelle fasi precontrattuali o in esecuzione di un contratto.

Il suo contenuto può riguardarti in quanto persona fisica, ditta individuale o libero professionista.

Potremmo avere la necessità di modificarla o integrarla, per obblighi normativi o in conseguenza di mutamenti organizzativi. In tal caso te ne daremo notizia tramite i nostri canali e puoi in ogni momento consultarne la versione più aggiornata nella sezione "Privacy" del sito [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

---

## 3. COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?

---



Il GDPR definisce il "**dato personale**" come "qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile".

Il GDPR definisce anche puntualmente cosa si intende per "**trattamento**", ossia "qualunque operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali o insiemi di dati personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione".

In qualità di " **Titolare del trattamento**", Eurizon Capital SGR S.p.A., agendo nel pieno rispetto di principi di correttezza, liceità e trasparenza, determina i mezzi e le finalità di ognuna di queste "operazioni" che coinvolge, anche solo potenzialmente, i tuoi dati personali, tutto ciò garantendo la tua riservatezza e tutelando appieno i tuoi diritti.

---

## 4. QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?

---

I dati personali che trattiamo e proteggiamo appartengono alle seguenti categorie:

**a. dati identificativi e anagrafici**, come il nome e il cognome, la denominazione, il codice fiscale, la partita IVA, la data e il luogo di nascita, l'indirizzo di residenza/domicilio, il domicilio fiscale, l'indirizzo di corrispondenza, il genere, la nazionalità e i dati relativi ai documenti identificativi;



**b. dati relativi all'immagine**, come la fotografia presente sul documento identificativo;

**c. dati di contatto**, come il numero del telefono fisso e del cellulare, l'indirizzo e-mail e la PEC;

**d. dati relativi alla situazione personale e familiare**, come lo stato civile e la composizione del nucleo familiare;

**e. dati finanziari**, economici, patrimoniali;

**f. dati inerenti ai rapporti che intrattieni con noi**, come i dati transazionali, la classificazione secondo la Direttiva europea MIFID e gli estremi identificativi dei rapporti bancari strumentali all'operatività che intrattieni con noi (ad esempio IBAN o deposito amministrato);

**g. dati appartenenti a categorie “particolari”**, ad esempio i dati biometrici relativi alla tua firma elettronica di documenti contrattuali da te eventualmente sottoscritti presso la Banca che opera come collocatrice di nostri prodotti/servizi e i dati relativi alla salute. Si tratta dei dati che in passato erano definiti “sensibili” e richiedono una protezione “particolare” così come definito nell’art. 9 del GDPR;

**h. dati giudiziari** relativi a procedimenti penali pendenti o/o definiti.

## 5. PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI?

Abbiamo bisogno dei tuoi dati per istruire, concludere e dare corretta esecuzione ai contratti e per adempiere ai relativi obblighi di legge.

Se deciderai di non fornirci i tuoi dati, ci troveremo nell’impossibilità di attivare i nostri servizi.

## 6. DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO



I dati che trattiamo possono avere provenienza:

**Diretta:** se ce li hai comunicati tu nelle occasioni in cui hai interagito con noi;


**Indiretta:** se li abbiamo raccolti da terzi (quali ad esempio i soggetti distributori incaricati) o da fonti accessibili al pubblico, in osservanza delle normative di riferimento.

Ci prendiamo in ogni caso cura dei tuoi dati: li trattiamo mediante strumenti manuali, informatici e telematici e ne garantiamo la sicurezza e la riservatezza.



## 7. SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETTUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI?

Il trattamento dei dati personali è lecito solamente se la sua finalità è sostenuta da una base giuridica valida, ricompresa cioè tra quelle previste dal GDPR.

Ti mostriamo sinteticamente, in corrispondenza dei diversi fondamenti giuridici previsti, quali sono i trattamenti che effettuiamo e le finalità che perseguiamo.

LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
<p>a) <b>Consenso</b></p> <p>(art. 6.1 lettera a) del GDPR e art. 9.2 lettera a) del GDPR)</p> <p>-----</p> <p><b>Questi trattamenti sono possibili solo se hai rilasciato il consenso per la specifica finalità.</b></p> <p><b>Hai sempre e comunque il diritto di revocare la totalità o parte dei consensi rilasciati.</b></p>	<p><u>Effettuiamo</u> attività di:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>promozione e vendita</b> di prodotti e/o servizi della Società o, laddove autorizzata, di altre società del Gruppo, realizzata mediante l’invio di materiale e/o comunicazioni aventi natura informativa/commerciale/pubblicitaria tramite lettere, telefono, sistemi automatizzati di comunicazione etc.;</li> <li>- <b>rilevazione</b> (i) del <b>grado di soddisfazione</b> della clientela sulla qualità dei prodotti e/o servizi offerti o sull’attività svolta dalla Società e/o (ii) delle <b>preferenze</b> della clientela anche ai fini della creazione di prodotti e/o servizi destinati a specifiche categorie di clienti realizzata mediante elaborazione di studi, ricerche o indagini di mercato, anche tramite interviste personali o telefoniche, questionari, ecc..</li> </ul> <p>Per il trattamento di dati appartenenti a <b>categorie particolari</b> la legge richiede una specifica manifestazione di consenso che ti sarà richiesta volta per volta limitatamente a quanto necessario per l’esecuzione di prestazioni da te richieste.</p>
<p>b) <b>Contratto e misure precontrattuali</b></p> <p>(art. 6.1 lettera b) del GDPR)</p>	 <p><u>Prestiamo</u> i servizi richiesti e diamo esecuzione ai contratti o agli atti relativi alle fasi precontrattuali.</p>



LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
c) <i>Obbligo di legge</i> (art. 6.1 lettera c) del GDPR)	<p>Adempiamo a <b>prescrizioni normative</b>, ad esempio in ambito fiscale e in materia di antiriciclaggio e di anticorruzione.</p> <p>Adempiamo a <b>disposizioni dell'Autorità</b>, ad esempio in relazione al monitoraggio dei rischi operativi e finanziari a livello di gruppo bancario.</p> 
d) <i>Legittimo interesse</i> (art. 6.1 lettera f) del GDPR)	 <p>Perseguiamo <b>interessi legittimi</b> nostri o di terzi, che si dimostrino leciti, concreti e specifici, dopo aver appurato che ciò non comprometta i tuoi diritti e le tue libertà fondamentali.</p> <p>Tra questi rientrano, ad esempio, la sicurezza fisica, la sicurezza dei sistemi IT e delle reti, la prevenzione delle frodi e la produzione di statistiche.</p> <p>L'elenco completo degli interessi legittimi che perseguiamo è descritto nell'allegato n. 1 "Gli interessi legittimi" del presente documento.</p>

## 8. CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO?

Possiamo comunicare i tuoi dati ad altri soggetti, sia all'interno che all'esterno dell'Unione Europea, ma **solo per le specifiche finalità indicate in informativa secondo le basi giuridiche previste dal GDPR.**

Possano essere destinatari dei tuoi dati:

- le **Autorità** e i soggetti nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è dovuta in adempimento di **obblighi normativi**;
- i **sistemi pubblici informativi** istituiti presso le pubbliche amministrazioni, quale l'Anagrafe tributaria - Archivio dei rapporti con operatori finanziari;
- soggetti **appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo**, ivi incluse le società controllate o collegate;
- soggetti con i quali intratteniamo **accordi di natura commerciale** o che operano quali nostri **intermediari, nei seguenti settori**:
  - servizi bancari, finanziari ed assicurativi;
  - sicurezza fisica (ad esempio guardiania e videosorveglianza);
  - fornitura e gestione di procedure e sistemi informatici e di telecomunicazioni;
  - sicurezza informatica;
  - libera professione (ad esempio periti, notai e legali, anche in ambito contenzioso);
  - revisione contabile e consulenza in genere;
  - rilevazione della qualità dei servizi ed analisi e ricerche di mercato;
  - informazione e promozione commerciale di prodotti e/o servizi;
  - gestione dei rapporti con la clientela (ad esempio in relazione alla comunicazione e all'assistenza);
  - logistica;
  - archiviazione di dati e di documenti (sia in forma cartacea che elettronica).



Le società del Gruppo ed i soggetti terzi cui possono essere comunicati i tuoi Dati Personali possono agire come: (1) Titolari del trattamento, ossia soggetti che determinano le finalità ed i mezzi del trattamento dei Dati Personali; (2) Responsabili del trattamento, ossia soggetti che trattano i Dati Personali per conto del Titolare o (3) Contitolari del trattamento che determinano congiuntamente alla Società le finalità ed i mezzi dello stesso.

L'elenco aggiornato dei soggetti individuati come Titolari, Responsabili o Contitolari è disponibile su richiesta all'indirizzo e-mail [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com) o presso la sede legale della Società.



## 9. COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI?

Di norma trattiamo i tuoi dati all'interno dell'Unione Europea; **per motivi tecnici od operativi**, potremmo però trasferire i dati verso:

- paesi al di fuori dell'Unione Europea o organizzazioni internazionali che, secondo quanto stabilito dalla Commissione Europea, garantiscono un livello di protezione adeguato;
- altri paesi, basandoci, in questo caso, su una delle "garanzie adeguate" o su una delle specifiche deroghe previste dal GDPR.



Inoltre, i tuoi dati relativi alle transazioni effettuate a valere sui rapporti che intrattieni con noi possono essere trasmessi, per esclusivi fini di **prevenzione e di contrasto del terrorismo e del suo finanziamento**, alle Autorità pubbliche degli Stati Uniti d'America, con cui l'Unione Europea ha concluso uno specifico accordo<sup>1</sup>.

## 10. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI?



Per obbligo di legge conserviamo i tuoi dati per un periodo di 10 anni a decorrere dalla chiusura del rapporto contrattuale.

Li tratteremo per un periodo maggiore esclusivamente nei casi espressamente previsti dalla legge o per perseguire un interesse legittimo, nostro o di terzi.

## 11. COME PUOI CONTATTARCI?

Questi sono i riferimenti utili per contattarci:

- Titolare del trattamento: Eurizon Capital SGR S.p.A.
- Sede legale: Via Melchiorre Goia 22, 20124 Milano
- [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com)
- [DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com](mailto:DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com)
- [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

## 12. CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE?



Il "Responsabile della protezione dei dati" (DPO – Data Protection Officer) è una figura di garanzia che abbiamo provveduto a nominare, così come espressamente richiesto dal GDPR. Potrai rivolgerti al DPO per tutte le questioni relative al trattamento dei tuoi dati personali e per esercitare i diritti previsti dal GDPR, contattandolo al seguente indirizzo e-mail: [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com).

## 13. QUALI SONO I TUOI DIRITTI?

Il GDPR ti riconosce i seguenti diritti:



**Opposizione** (ex art. 21 GDPR): qualora i tuoi dati personali siano trattati da noi per finalità di marketing diretto, hai il diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento e all'eventuale attività di profilazione ad esso connessa; se eserciti questo diritto, i tuoi dati personali non saranno più oggetto di trattamento per questa finalità.

Puoi esercitare il diritto di opposti anche relativamente ai trattamenti che effettuiamo per eseguire compiti di interesse pubblico, per esercitare pubblici poteri o per perseguire un legittimo interesse nostro o di terzi. In questi casi il trattamento non sarà più effettuato a meno che non ci siano motivi che ci obbligano a procedere oppure esso sia necessario per accertare, esercitare o difendere in giudizio un diritto.



**Accesso** (ex art. 15 GDPR): hai il diritto di ottenere la conferma che sia o meno in corso, da parte nostra, un trattamento di dati personali che ti riguardano, di avere informazioni sul trattamento in corso e di ricevere copia dei dati.



**Cancellazione** (ex art. 17 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che ti riguardano (ad esempio se i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati trattati oppure se hai revocato il consenso su cui si basa il trattamento e non sussiste altro fondamento giuridico per attuarlo).

<sup>1</sup> G.U. Unione Europea L 195/5 del 27/07/2010.



**Portabilità** (ex art. 20 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ricevere i dati personali che ci hai fornito e che ti riguardano in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da un dispositivo automatico. Il GDPR tutela altresì il tuo diritto di trasmettere questi dati a un altro titolare del trattamento senza impedimenti da parte nostra.



**Processo decisionale automatizzato compresa la profilazione** (ex art. 22 GDPR): di norma non assumiamo decisioni basate unicamente sul trattamento automatizzato dei tuoi dati personali se non in specifici ambiti ed esclusivamente quando la decisione è relativa alla conclusione o l'esecuzione di un contratto, si basa sul tuo consenso esplicito oppure è autorizzata dalla legge.

Nei primi due casi (contratto e consenso) garantiamo il tuo diritto di ottenere l'intervento umano, di esprimere la tua opinione e di contestare la decisione.

Hai sempre il diritto di ricevere informazioni significative sulla logica utilizzata, sull'importanza e sulle conseguenze dei trattamenti automatizzati.



**Limitazione** (ex art. 18 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la limitazione del trattamento dei dati personali che ti riguardano (ad esempio per il periodo necessario ad effettuare le opportune verifiche sui dati personali dei quali hai contestato l'esattezza).



**Rettifica** (ex art. 16 GDPR): hai il diritto di ottenere la rettifica dei dati personali inesatti che ti riguardano e l'integrazione dei dati incompleti.



**Reclamo** (ex art. 77 GDPR): se ritieni che il trattamento dei tuoi dati da parte nostra stia avvenendo in violazione della normativa sul trattamento dei dati personali, hai diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali competente.

#### 14. PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI “CONSENSI”?

Come descritto nella sezione 7, **le azioni di marketing diretto e indiretto e di profilazione commerciale**, effettuate da Eurizon Capital SGR S.p.A., sono subordinate all'esistenza di specifici consensi che, se vorrai, potrai rilasciarci, permettendoci di predisporre per te le nostre migliori proposte commerciali.

#### 15. CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI

Per esercitare i tuoi diritti puoi scrivere a:



- [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com)
- [DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com](mailto:DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com)
- Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano.

Effettueremo **gratuitamente** tutte le azioni e le comunicazioni necessarie. Solo qualora le tue richieste dovessero dimostrarsi manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, potremo addebitarti un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le tue richieste.

---

**ALL. 1 - GLI INTERESSI LEGITIMI**

---

L'art. 6.1, lettera f) del **REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016 (GDPR - GENERAL DATA PROTECTION REGULATION)** ci autorizza a trattare i dati personali che ti riguardano senza la necessità di chiederti un consenso, laddove il trattamento sia necessario per il perseguimento di un legittimo interesse nostro o di terzi, a condizione che tale interesse non prevalga sui tuoi interessi, sui tuoi diritti e sulle tue libertà fondamentali.

Con questo documento, ti forniamo l'elenco aggiornato degli **interessi legittimi** nostri o di terzi che perseguiamo con riferimento alla nostra operatività.

Ti ricordiamo che, ai sensi dell'art. 21 del GDPR, hai il **diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che ti riguardano, qualora il trattamento venga effettuato per il perseguimento di un nostro interesse, compresa l'attività di profilazione.**

In caso di tua **opposizione**, ci asterremo dal trattare ulteriormente i tuoi dati personali a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al trattamento (motivi prevalenti sui tuoi interessi, diritti e libertà), oppure il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto.

Elenco degli interessi legittimi:

- **presidio della sicurezza dei sistemi IT** e delle reti a tutela della riservatezza, integrità e disponibilità dei dati personali;
- adozione di presidi idonei alla **prevenzione delle frodi** e di **altri rischi** (ad esempio in materia di responsabilità amministrativa degli enti, di antiriciclaggio e di anticorruzione) in adempimento di obblighi giuridici gravanti sul Titolare;
- **esercizio e difesa di un diritto**, in qualsiasi sede;
- **trasmissione** di dati personali **all'interno del gruppo societario** a fini amministrativi interni;
- **trattamento di dati personali di soggetti terzi** nell'ambito dell'esecuzione di accordi e/o contratti con controparti della Società, anche in fase precontrattuale;
- **svolgimento di attività non riconducibili all'esecuzione di contratti ma pertinenti al rapporto di clientela** (ad esempio assistenza e "caring" alla clientela);
- **gestione di operazioni societarie e strategiche** quali, ad esempio fusioni, scissioni e cessioni di ramo d'azienda;
- **sviluppo e aggiornamento di modelli predittivi e descrittivi** attraverso la produzione di statistiche e di reportistica con le seguenti finalità:
  1. definizione di nuovi prodotti e servizi;
  2. verifica delle performance di prodotti e servizi per il miglioramento degli stessi;
  3. verifica dell'efficacia di processi e/o dell'operatività delle strutture;
  4. miglioramento della Data Quality;
  5. costruzione di modelli generali di comportamento della clientela basati su analisi statistiche di informazioni di tipo quanti/qualitativo con lo scopo di mantenere adeguato lo standard dell'offerta di prodotti e servizi alle esigenze della clientela;
  6. miglioramento dell'esperienza dell'utente sui siti web e sulle applicazioni.

# **INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE GIURIDICHE, ENTI O ASSOCIAZIONI**

Se rappresenti una persona giuridica, un ente o una associazione, ti informiamo che il consenso è necessario per autorizzarci all'invio di comunicazioni elettroniche (posta elettronica) per lo svolgimento di attività promozionale o il compimento di ricerche di mercato.

Il rilascio del consenso autorizza la Società ad effettuare il medesimo trattamento anche mediante posta cartacea o chiamate telefoniche tramite operatore.

*Aggiornamento febbraio 2024*

## PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI:

### SUPPLEMENTO DI INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016

#### FIRMA GRAFOMETRICA

La Società mette a disposizione della clientela, per il tramite dei soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e di banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società, il servizio di firma grafometrica (di seguito il "**Servizio di Firma Grafometrica**"), vale a dire la possibilità di firmare la documentazione contrattuale e la modulistica ad essa correlata in formato elettronico, eliminando così il ricorso alla carta.

L'adesione al Servizio di Firma Grafometrica comporta la raccolta di alcune categorie particolari di Dati Personali che la legge definisce "*dati biometrici*" rilevati all'atto dell'apposizione della firma grafometrica (quali, a titolo esemplificativo, la velocità di tracciamento, la pressione esercitata durante il movimento di firma, l'accelerazione, l'inclinazione, i c.d. salti in volo) (di seguito, i "**Dati Biometrici**") e relativi alla tua firma autografa che verranno raccolti presso i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure da banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società.

I Dati Biometrici che fornirai ai fini dell'utilizzo del Servizio di Firma Grafometrica sono trattati nel rispetto di quanto indicato nell'informativa che ti è stata fornita dai soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure dalle banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società preliminarmente alla tua adesione al citato Servizio di Firma Grafometrica.

Al riguardo, la Società, in qualità di Titolare del trattamento relativo alla conservazione del dato biometrico, ti fornisce le seguenti informazioni circa l'utilizzo dei Dati Biometrici.

---

#### FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO DEI DATI BIOMETRICI

---

I Dati Biometrici, contenuti nella registrazione informatica dei parametri della tua firma sono conservati con le seguenti finalità:

- a) **esigenze di confronto e verifica** connesse all'attività istituzionale svolta dalla Società **in relazione ad eventuali situazioni di contenzioso** legate al disconoscimento della sottoscrizione apposta su atti e documenti di tipo negoziale;
- b) **contrasto di tentativi di frode** e del fenomeno dei **furti di identità**;
- c) **rafforzamento delle garanzie di autenticità e integrità** della documentazione contrattuale e della modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico;
- d) **dematerializzazione e sicurezza dei documenti conservati** con conseguente eliminazione del ricorso alla carta.

---

#### MODALITÀ DI TRATTAMENTO E TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI BIOMETRICI

---

Di seguito vengono illustrate le principali caratteristiche del trattamento:

- a) i Dati Biometrici sono memorizzati all'interno della documentazione contrattuale e della modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico tramite adeguati sistemi di crittografia a chiave pubblica;
- b) la corrispondente chiave privata è nella esclusiva disponibilità di un soggetto Terzo Fiduciario, individuato da soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e da banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi e che fornisce idonee garanzie di indipendenza e sicurezza nella conservazione della medesima chiave. La Società, i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo o le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società non possono in alcun modo accedere e utilizzare la chiave privata senza l'intervento del soggetto Terzo Fiduciario;
- c) la generazione delle chiavi private di decifrazione dei Dati Biometrici e la conservazione delle stesse avviene all'interno di dispositivi sicuri (*Hardware Security Model*) collocati presso le sedi informatiche (Server Farm) del Gruppo o delle banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società. Qualsiasi attività di utilizzo delle chiavi prevede la digitazione di apposite credenziali di sblocco, mantenute nell'esclusiva disponibilità del soggetto Terzo Fiduciario;
- d) i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società hanno consegnato le credenziali di sblocco delle chiavi al soggetto Terzo Fiduciario, che ne cura la conservazione presso locali e mezzi blindati di massima sicurezza ai quali il Terzo Fiduciario ha l'esclusiva possibilità di accesso;

- e) il soggetto Terzo Fiduciario può essere chiamato ad inserire le proprie credenziali di sblocco della chiave privata di decifratura, dopo averle recuperate dai mezzi blindati ai quali ha esclusiva possibilità di accesso, per la gestione di situazioni di contenzioso e conseguente verifica della firma grafometrica, apposta sulla documentazione contrattuale e sulla modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico, da parte di un perito calligrafo e per la gestione di attività di manutenzione straordinaria del Servizio di Firma Grafometrica;
- f) l'accesso al modello grafometrico cifrato avviene esclusivamente tramite l'utilizzo delle credenziali di sblocco della chiave privata, detenuta dal soggetto Terzo Fiduciario nei soli casi in cui si renda indispensabile per l'insorgenza di un contenzioso sull'autenticità della firma o a seguito di richiesta dell'Autorità Giudiziaria;
- g) i sistemi informatici sono protetti contro l'azione di ogni tipo di attacco informatico con i più aggiornati sistemi di sicurezza, certificati secondo lo standard internazionale ISO/IEC 27001:2014 da un Ente Terzo.

Per il perseguimento delle finalità di cui sopra, i documenti sono conservati a norma, ai sensi delle Linee Guida AGID "Sulla formazione, gestione e conservazione dei documenti informatici", (i) presso il Gruppo, il quale si avvale, per l'esecuzione del Servizio di Firma Grafometrica, di Intesa Sanpaolo S.p.A. o (ii) per le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società, presso società informatiche specializzate nel servizio di conservazione a norma il cui elenco aggiornato è disponibile presso la Società su richiesta.

Il trattamento di Dati Biometrici nell'ambito dell'utilizzo del Servizio di Firma Grafometrica avviene sulla base delle prescrizioni dell'Autorità Garante per la protezione dei dati personali (Provvedimento generale prescrittivo in tema di biometria - 12 novembre 2014 - Pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 280 del 2 dicembre 2014).

Ti rammentiamo che il consenso al trattamento dei Dati Biometrici nell'ambito dell'utilizzo della firma grafometrica è stato da te espresso all'atto di adesione al Servizio di Firma Grafometrica presso i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure presso le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società con l'accettazione della stessa e ha validità fino alla sua eventuale revoca.

**L'informativa completa è disponibile presso il sito Internet della Società ([www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)).**

Per quanto riguarda i dati di contatto del Titolare e del "Responsabile della protezione dei dati" relativamente ai Dati Biometrici si rinvia, rispettivamente, alle Sezioni 1 e 2 dell'"Informativa nei confronti di persone fisiche ai sensi dell'art. 14 del Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016" di cui sopra relativa alla sottoscrizione delle quote dei Fondi gestiti da Eurizon Capital SGR S.p.A..

## Scopo

Il presente documento fornisce le 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: Eurizon Azioni Paesi Emergenti - Investimento in unica soluzione

**Società di Gestione:** Eurizon Capital SGR SpA (la "SGR"), appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

**ISIN Portatore:** IT0001031928

**Sito web:** [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 02/8810.8810

CONSOB è responsabile della vigilanza di Eurizon Capital SGR SpA in relazione al presente Documento contenente le Informazioni Chiave.

Il presente prodotto è autorizzato in Italia.

**Data validità KID:** 29/02/2024

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** "Eurizon Azioni Paesi Emergenti" (il "Fondo") è un Fondo comune di investimento aperto (OICVM).

Categoria: Azionario Paesi Emergenti.

Il Fondo appartiene al "Sistema Mercati".

**Periodo di detenzione raccomandato:** 5 anni

**Obiettivi:**

Il Fondo mira a conseguire una crescita significativa del capitale investito.

**Politica di Investimento:**

Il Fondo investe principalmente in azioni quotate nei mercati regolamentati dei Paesi Emergenti.

Le azioni sono emesse principalmente da società a capitalizzazione medio/elevata.

Le azioni sono denominate principalmente nelle valute dei Paesi Emergenti, in dollari USA ed in euro. Il Fondo risulta esposto al rischio di cambio.

Il fondo è gestito attivamente con riferimento al *benchmark* di seguito indicato.

Parametro di riferimento (c.d. *benchmark*):

95% MSCI Emerging Markets in euro;

5% Bloomberg Euro Treasury Bill.

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del *benchmark*.

Grado di discrezionalità rispetto al *benchmark*: significativo.

La gestione del Fondo è caratterizzata da un significativo tasso di movimentazione del portafoglio (*turnover*).

La selezione degli strumenti finanziari viene effettuata sulla base dell'analisi delle principali variabili macroeconomiche all'interno delle aree geografiche di investimento nonché sulla base dell'analisi fondamentale e strategica delle singole società (dati finanziari, quota di mercato, piani di sviluppo, qualità del *management*) con l'obiettivo di identificare quei titoli che, rispetto al mercato od al settore di appartenenza, forniscono le migliori prospettive di apprezzamento. Nella selezione degli strumenti finanziari vengono considerate anche informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario (cd. "*Environmental, Social and Corporate governance factors*" - fattori ESG).

Il Fondo promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governo societario (fattori ESG) ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019. Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto del Fondo disponibile sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).

La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente compresa tra 1 e 1,30. Tale utilizzo, 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.

**Distribuzione dei proventi:** I proventi realizzati dal Fondo sono reinvestiti nel patrimonio del Fondo stesso.

**Depositario:** State Street Bank International GmbH - Succursale Italia, Via F. Aperti 10, Milano.

**Ulteriori informazioni:** Ulteriori informazioni sul Fondo, il Prospetto, il Regolamento di gestione, l'ultima Relazione annuale e la Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori. Potete richiedere tali documenti per iscritto ad EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, anche tramite fax indirizzato al numero 02/8810.2081 ovvero tramite il sito Internet, Sezione "Contatti"; provvederemo ad inviarveli

gratuitamente. I documenti contabili del Fondo sono disponibili gratuitamente anche presso la nostra sede e presso la sede del Depositario.

**Pubblicazione del valore della quota:** Il valore della quota del Fondo è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul nostro sito Internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:**

Il potenziale investitore al dettaglio risulta di seguito identificato:

- è un investitore con una conoscenza ed esperienza anche di base;
- è capace di sopportare perdite anche fino all'intero ammontare investito, in quanto il Fondo non è garantito;
- è disposto ad immobilizzare le somme investite per un periodo di tempo in linea con il periodo di detenzione raccomandato;
- ha un obiettivo di crescita significativa del capitale;

- è un investitore per il quale la partecipazione al Fondo non rappresenta l'unica forma d'investimento di natura finanziaria, che investa nel Fondo soltanto una quota parte del proprio portafoglio di investimenti complessivo e che disponga quindi di un patrimonio che gli permetta di mantenere una diversificazione degli investimenti coerente con il proprio portafoglio.

Il Fondo non è destinato a "U.S. Person" secondo la definizione contenuta nella *Regulation S* dello *United States Securities Act* del 1933 e successive modifiche nonché nell'Accordo Intergovernativo stipulato tra l'Italia e gli Stati Uniti d'America il 10 gennaio 2014, ratificato con la Legge 18 giugno 2015 n. 95 ("FATCA").

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale investito.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 2.710</b>	<b>€ 2.790</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-72,86%	-22,54%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.430</b>	<b>€ 7.520</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,67%	-5,55%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.930</b>	<b>€ 11.350</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,68%	2,56%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 14.170</b>	<b>€ 15.940</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	41,71%	9,78%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e novembre 2023.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2014 e giugno 2019.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2016 e febbraio 2021.

## Cosa accade se Eurizon Capital SGR non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza. Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione del Risparmio e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di 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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 519</b>	<b>€ 2.091</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>5,3%</b>	<b>4,0% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,6% prima dei costi e al 2,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Tale importo verrà comunicato a cura dello stesso soggetto.



## Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	1,5% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 5 Euro di diritti fissi	€ 155
<b>Costi di uscita</b>	Non previsti	€ 0
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	1,9% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 187
<b>Costi di transazione</b>	1,75% 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.	€ 173
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	20% della differenza maturata nell'anno solare tra l'incremento percentuale del valore della quota e l'incremento percentuale del valore del seguente parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ): 95% MSCI Emerging Markets in euro; 5% Bloomberg Euro Treasury Bill. La commissione legata al rendimento viene calcolata sul minore ammontare tra il valore complessivo netto medio del Fondo nello stesso periodo e il valore complessivo netto del Fondo disponibile nel giorno di calcolo. La SGR avrà diritto a percepire la commissione legata al rendimento solo se qualsiasi sottoperformance del Fondo rispetto al parametro di riferimento subita nel periodo di riferimento della performance sia recuperata (c.d. recupero delle perdite). Il periodo di riferimento decorre dal 30 dicembre 2021 per i cinque anni successivi a tale data; successivamente, il periodo di riferimento decorre dall'ultimo giorno di valorizzazione della quota relativo al quinto anno precedente. Con riferimento alle performance passate conseguite dal Fondo e dal parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ), si rinvia alla Parte II del Prospetto del Fondo. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima di tali commissioni comprende la media degli ultimi 5 anni.	€ 4

## 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 e della struttura finanziaria 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.

Il rimborso delle quote del Fondo può essere richiesto in qualsiasi momento senza dover fornire alcun preavviso. Il rimborso viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della Società. Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami da parte dell'investitore dovranno essere inoltrati in forma scritta a Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet della SGR o tramite posta elettronica certificata (PEC) [direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com](mailto:direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com). I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei distributori. La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza, anche alla luce degli orientamenti desumibili dalle decisioni assunte dall'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob, comunicando per iscritto all'investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. Per maggiori informazioni sul trattamento dei reclami nonché sull'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. A).

## Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulla performance passata del Fondo relativa agli ultimi 10 anni, ove presenti, sono disponibili nella Parte II del Prospetto del Fondo.

I calcoli relativi agli scenari di performance sono disponibili sul sito internet della SGR.

## Scopo

Il presente documento fornisce le 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: Eurizon Azioni Paesi Emergenti - Investimento periodico mediante Piano di Accumulo

**Società di Gestione:** Eurizon Capital SGR SpA (la "SGR"), appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

**ISIN Portatore:** IT0001031928

**Sito web:** [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 02/8810.8810

CONSOB è responsabile della vigilanza di Eurizon Capital SGR SpA in relazione al presente Documento contenente le Informazioni Chiave.

Il presente prodotto è autorizzato in Italia.

**Data validità KID:** 29/02/2024

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** "Eurizon Azioni Paesi Emergenti" (il "Fondo") è un Fondo comune di investimento aperto (OICVM).

Categoria: Azionario Paesi Emergenti.

Il Fondo appartiene al "Sistema Mercati".

**Periodo di detenzione raccomandato:** 5 anni

### Obiettivi:

Il Fondo mira a conseguire una crescita significativa del capitale investito.

### Politica di Investimento:

Il Fondo investe principalmente in azioni quotate nei mercati regolamentati dei Paesi Emergenti.

Le azioni sono emesse principalmente da società a capitalizzazione medio/elevata.

Le azioni sono denominate principalmente nelle valute dei Paesi Emergenti, in dollari USA ed in euro. Il Fondo risulta esposto al rischio di cambio.

Il fondo è gestito attivamente con riferimento al *benchmark* di seguito indicato.

Parametro di riferimento (c.d. *benchmark*):

95% MSCI Emerging Markets in euro;

5% Bloomberg Euro Treasury Bill.

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del *benchmark*.

Grado di discrezionalità rispetto al *benchmark*: significativo.

La gestione del Fondo è caratterizzata da un significativo tasso di movimentazione del portafoglio (*turnover*).

La selezione degli strumenti finanziari viene effettuata sulla base dell'analisi delle principali variabili macroeconomiche all'interno delle aree geografiche di investimento nonché sulla base dell'analisi fondamentale e strategica delle singole società (dati finanziari, quota di mercato, piani di sviluppo, qualità del *management*) con l'obiettivo di identificare quei titoli che, rispetto al mercato od al settore di appartenenza, forniscono le migliori prospettive di apprezzamento. Nella selezione degli strumenti finanziari vengono considerate anche informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario (cd. "*Environmental, Social and Corporate governance factors*" - fattori ESG).

Il Fondo promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governo societario (fattori ESG) ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019. Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto del Fondo disponibile sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).

La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente compresa tra 1 e 1,30. Tale utilizzo, 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.

**Distribuzione dei proventi:** I proventi realizzati dal Fondo sono reinvestiti nel patrimonio del Fondo stesso.

**Depositario:** State Street Bank International GmbH - Succursale Italia, Via F. Aperti 10, Milano.

**Ulteriori informazioni:** Ulteriori informazioni sul Fondo, il Prospetto, il Regolamento di gestione, l'ultima Relazione annuale e la Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori. Potete richiedere tali documenti per iscritto ad EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, anche tramite fax indirizzato al numero 02/8810.2081 ovvero tramite il sito Internet, Sezione "Contatti"; provvederemo ad inviarveli

gratuitamente. I documenti contabili del Fondo sono disponibili gratuitamente anche presso la nostra sede e presso la sede del Depositario.

**Pubblicazione del valore della quota:** Il valore della quota del Fondo è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul nostro sito Internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

### Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:

Il potenziale investitore al dettaglio risulta di seguito identificato:

- è un investitore con una conoscenza ed esperienza anche di base;

- è capace di sopportare perdite anche fino all'intero ammontare investito, in quanto il Fondo non è garantito;

- è disposto ad immobilizzare le somme investite per un periodo di tempo in linea con il periodo di detenzione raccomandato;

- ha un obiettivo di crescita significativa del capitale;

- è un investitore per il quale la partecipazione al Fondo non rappresenta l'unica forma d'investimento di natura finanziaria, che investa nel Fondo soltanto una quota parte del proprio portafoglio di investimenti complessivo e che disponga quindi di un patrimonio che gli permetta di mantenere una diversificazione degli investimenti coerente con il proprio portafoglio.

Il Fondo non è destinato a "U.S. Person" secondo la definizione contenuta nella *Regulation S* dello *United States Securities Act* del 1933 e successive modifiche nonché nell'Accordo Intergovernativo stipulato tra l'Italia e gli Stati Uniti d'America il 10 gennaio 2014, ratificato con la Legge 18 giugno 2015 n. 95 ("FATCA").

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio media.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale investito.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 270</b>	<b>€ 2.900</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-72,87%	-17,68%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 740</b>	<b>€ 4.400</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,70%	-4,20%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 990</b>	<b>€ 5.370</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,73%	2,40%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.420</b>	<b>€ 6.780</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	41,64%	10,31%
<b>Importo investito nel tempo</b>		<b>€ 1.000</b>	<b>€ 5.000</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e novembre 2023.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2014 e giugno 2019.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2016 e febbraio 2021.

## Cosa accade se Eurizon Capital SGR non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza. Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione del Risparmio e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di 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.
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 52</b>	<b>€ 650</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>5,3%</b>	<b>4,3% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,7% prima dei costi e al 2,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Tale importo verrà comunicato a cura dello stesso soggetto.

## Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	1,5% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 1 Euro di diritti fissi	€ 16
<b>Costi di uscita</b>	Non previsti	€ 0
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	1,9% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 19
<b>Costi di transazione</b>	1,75% 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.	€ 17
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	20% della differenza maturata nell'anno solare tra l'incremento percentuale del valore della quota e l'incremento percentuale del valore del seguente parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ): 95% MSCI Emerging Markets in euro; 5% Bloomberg Euro Treasury Bill. La commissione legata al rendimento viene calcolata sul minore ammontare tra il valore complessivo netto medio del Fondo nello stesso periodo e il valore complessivo netto del Fondo disponibile nel giorno di calcolo. La SGR avrà diritto a percepire la commissione legata al rendimento solo se qualsiasi sottoperformance del Fondo rispetto al parametro di riferimento subita nel periodo di riferimento della performance sia recuperata (c.d. recupero delle perdite). Il periodo di riferimento decorre dal 30 dicembre 2021 per i cinque anni successivi a tale data; successivamente, il periodo di riferimento decorre dall'ultimo giorno di valorizzazione della quota relativo al quinto anno precedente. Con riferimento alle performance passate conseguite dal Fondo e dal parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ), si rinvia alla Parte II del Prospetto del Fondo. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima di tali commissioni comprende la media degli ultimi 5 anni.	€ 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 e della struttura finanziaria 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.

Il rimborso delle quote del Fondo può essere richiesto in qualsiasi momento senza dover fornire alcun preavviso. Il rimborso viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della Società. Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami da parte dell'investitore dovranno essere inoltrati in forma scritta a Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet della SGR o tramite posta elettronica certificata (PEC) direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com. I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei distributori. La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza, anche alla luce degli orientamenti desumibili dalle decisioni assunte dall'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob, comunicando per iscritto all'investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. Per maggiori informazioni sul trattamento dei reclami nonché sull'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. A).

## Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulla performance passata del Fondo relativa agli ultimi 10 anni, ove presenti, sono disponibili nella Parte II del Prospetto del Fondo.

I calcoli relativi agli scenari di performance sono disponibili sul sito internet della SGR.

## DOCUMENTO INFORMATIVO IN MATERIA DI INCENTIVI E RECLAMI

Con riferimento all'informativa prevista a favore dei partecipanti agli OICR nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva, Eurizon Capital SGR S.p.A. (la "SGR"):

- comunica di seguito, in forma sintetica i termini essenziali degli accordi conclusi in materia di compensi/commissioni/prestazioni;
- descrive le modalità di presentazione dei reclami e il processo di gestione degli stessi;
- comunica gli obblighi a cui è soggetta in materia di antiriciclaggio;
- rende nota la misura dell'importo minimo al di sotto del quale la stessa potrà astenersi dal reintegro ai partecipanti in caso di errori di calcolo nel valore unitario della quota del Fondo.

---

### INCENTIVI

---

#### Incentivi versati dalla SGR

A fronte dell'attività di promozione e collocamento nonché dell'attività di assistenza fornita in via continuativa nei confronti dei partecipanti ai Fondi, anche nelle operazioni successive alla prima sottoscrizione ai collocatori dei Fondi appartenenti al "Sistema Mercati" sono riconosciuti, sulla base degli accordi in essere, i seguenti compensi:

- l'intero ammontare (100%) degli importi percepiti dalla SGR a titolo di commissioni di sottoscrizione, ove previste, e fino ad un massimo del 50% degli importi percepiti dalla SGR a titolo di diritti fissi;
- una quota parte degli importi percepiti dalla SGR a titolo di provvigioni di gestione, differenziata in base agli accordi intercorsi con i singoli collocatori e commisurata alla natura ed all'insieme dei servizi a valore aggiunto che il collocatore si è impegnato a prestare al cliente finale. Tale quota parte è compresa tra il 66,7% e l'83% per i collocatori appartenenti al medesimo Gruppo della SGR e tra il 66,7% e l'84% per i collocatori non appartenenti al Gruppo della SGR. La quota parte della provvigione di gestione corrisposta al collocatore è comunicata all'investitore dallo stesso soggetto collocatore nell'ambito delle operazioni di sottoscrizione. Nella Parte II del Prospetto è indicata la misura media della quota parte della provvigione di gestione corrisposta ai collocatori.

La SGR può fornire utilità non monetarie a favore del collocatore sotto forma di prestazione, organizzazione e sostenimento dei costi in relazione all'attività di formazione e qualificazione del personale del collocatore medesimo.

La SGR può riconoscere una quota parte (fino all'83%) degli importi percepiti a titolo di provvigioni di gestione a favore di intermediari o di imprese di assicurazione che sottoscrivono quote di Fondi per conto di gestioni di portafogli, altri OICR, polizze *unit-linked* o fondi pensione, e dette provvigioni sono riconosciute ai rispettivi patrimoni, nel rispetto dell'obbligo di agire nel miglior interesse dell'OICR.

#### Incentivi percepiti dalla SGR

Sulla base di specifici accordi la SGR può ricevere, dagli OICR terzi oggetto di investimento dei Fondi gestiti, retrocessioni commissionali di importo variabile. Dette retrocessioni commissionali sono integralmente riconosciute al patrimonio degli stessi Fondi.

La SGR, in qualità di Distributore Principale - in via esclusiva per l'Italia - degli OICR gestiti dalle controllate Epsilon SGR S.p.A. ed Eurizon Capital S.A. (rispettivamente, gli "OICR collegati" e le "Società di Gestione Collegate"), svolge l'attività di commercializzazione degli OICR collegati, per il tramite di sub-collocatori dalla stessa nominati, nei confronti degli investitori al dettaglio.

Quale remunerazione per l'attività svolta, la SGR percepisce una quota parte delle retrocessioni commissionali riconosciute dalle Società di Gestione Collegate, per il tramite della stessa SGR, ai sub-collocatori.

La SGR non percepisce dai negozianti di cui si avvale nell'attività di investimento utilità non monetarie e non stipula con il negoziatore *soft commission agreements* o *commission sharing agreements*.

La SGR considera comunque ammissibili le seguenti tipologie di benefici non monetari di minore entità:

- a) le informazioni o la documentazione relativa a uno strumento finanziario o a un servizio di investimento di natura generica;
- b) il materiale scritto da terzi, commissionato e pagato da un emittente societario o da un emittente potenziale per promuovere una nuova emissione da parte della società, o quando l'intermediario è contrattualmente impegnato e pagato dall'emittente per produrre tale materiale in via continuativa, purché il rapporto sia

chiaramente documentato nel materiale e quest'ultimo sia messo a disposizione di qualsiasi intermediario che desideri riceverlo o del pubblico in generale nello stesso momento;

- c) partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e sulle caratteristiche di un determinato strumento finanziario o servizio di investimento;
- d) ospitalità di un valore *de minimis* ragionevole, come cibi e bevande nel corso di un incontro di lavoro o di una conferenza, seminario o altri eventi di formazione di cui alla lettera c).

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto.

---

## RECLAMI

---

I reclami dovranno essere inoltrati in forma scritta a EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet o tramite posta elettronica certificata (PEC) [direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com](mailto:direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com). I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei soggetti Collocatori.

La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza comunicando per iscritto all'Investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. I dati e le informazioni concernenti i reclami saranno conservati nel Registro dei reclami istituito dalla SGR.

In caso di mancata risposta entro i termini previsti o se comunque insoddisfatto dell'esito del reclamo, prima di ricorrere al Giudice, l'Investitore potrà rivolgersi all'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob.

Restano fermi i diritti e le garanzie previsti dal regolamento (UE) 2016/679 in materia di tutela dei dati personali.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto.

Si segnala infine che sul sito internet della SGR [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) sono disponibili i documenti concernenti:

- la Politica di gestione di conflitti di interesse;
- la Strategia di esecuzione e trasmissione degli ordini unitamente all'elenco degli intermediari selezionati per la trasmissione/esecuzione degli ordini;
- la Strategia per l'esercizio dei diritti di intervento e di voto inerenti agli strumenti finanziari di pertinenza degli OICR gestiti.

---

## DISPOSIZIONI IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO

---

Con riferimento al D. Lgs. 231/2007, come successivamente modificato (di seguito il "Decreto" o la "normativa antiriciclaggio"), si rende noto che la SGR provvederà con frequenza periodica nel corso della durata del rapporto di partecipazione ai fondi a richiedere al Partecipante (nel caso di rapporto cointestato ad una pluralità di soggetti, tutti i riferimenti dovranno essere intesi al plurale), direttamente o per il tramite del collocatore di riferimento, le informazioni di Adeguata Verifica previste dal Decreto.

Si conferma che tali informazioni verranno trattate nel rispetto delle vigenti disposizioni di legge in materia di privacy.

In tale ambito, si evidenzia che il conferimento di tali informazioni è obbligatorio ai sensi della normativa antiriciclaggio (art. 22 del Decreto) e che un eventuale rifiuto comporta l'applicazione dell'art. 42 del Decreto, ai sensi del quale *"I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35"*.

---

## ERRORI NEL CALCOLO DEL VALORE DELLA QUOTA DEL FONDO

---

Si rende noto che il Consiglio di Amministrazione della SGR, in osservanza a quanto disposto dalla Banca d'Italia con il Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio (Titolo V, Capitolo I, Sezione II, par. 4.6, lett. a), ha fissato a 5 (cinque) euro la misura dell'importo minimo al di sotto del quale la stessa potrà astenersi dal reintegro ai partecipanti in caso di errori di calcolo nel valore unitario della quota del Fondo.

# INFORMATIVA SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

1.	LA TUA PRIVACY .....	2
2.	A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA? .....	2
3.	COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO? .....	2
4.	QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?.....	2
5.	PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI? .....	3
6.	DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO .....	3
7.	SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI? .....	3
8.	CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO? .....	4
9.	COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI? .....	5
10.	PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI? .....	5
11.	COME PUOI CONTATTARCI? .....	5
12.	CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE? .....	5
13.	QUALI SONO I TUOI DIRITTI?.....	5
14.	PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI "CONSENSI"? .....	6
15.	CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI.....	6
ALL. 1 -	GLI INTERESSI LEGITIMI .....	7

*Aggiornamento febbraio 2024*

---

## 1. LA TUA PRIVACY

---



In **Eurizon Capital SGR S.p.A.** conosciamo il valore dei tuoi dati personali e ci adoperiamo costantemente per trattarli in maniera riservata e sicura così che tu possa affidarci con serenità.

In questo documento informativo ti mostreremo quali categorie di dati gestiamo e perché; quali sono le fonti di dati alle quali attingiamo; come trattiamo i dati, con chi li condividiamo e per quanto tempo li conserviamo. Passeremo quindi in rassegna ciascuno dei tuoi diritti, sanciti dal GDPR (**General Data Protection Regulation - Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016**), fornendoti le informazioni utili per poterli esercitare.

Siamo al tuo servizio per garantirti una adeguata, puntuale e rigorosa protezione dei tuoi dati.

---

## 2. A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA?

---

A ogni nostro **cliente** e quindi a te che hai già con noi un rapporto contrattuale o che stai per instaurarlo.

L'informativa si rivolge anche a tutti coloro che, a vario titolo, sono collegati ai nostri clienti ad esempio i legali rappresentanti, gli amministratori, i soci, i titolari effettivi, i procuratori, i delegati o i firmatari).

Infine, l'informativa si rivolge a coloro i cui dati ci sono stati forniti da altri soggetti nelle fasi precontrattuali o in esecuzione di un contratto.

Il suo contenuto può riguardarti in quanto persona fisica, ditta individuale o libero professionista.

Potremmo avere la necessità di modificarla o integrarla, per obblighi normativi o in conseguenza di mutamenti organizzativi. In tal caso te ne daremo notizia tramite i nostri canali e puoi in ogni momento consultarne la versione più aggiornata nella sezione "Privacy" del sito [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

---

## 3. COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?

---



Il GDPR definisce il "**dato personale**" come "qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile".

Il GDPR definisce anche puntualmente cosa si intende per "**trattamento**", ossia "qualunque operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali o insiemi di dati personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione".

In qualità di " **Titolare del trattamento**", Eurizon Capital SGR S.p.A., agendo nel pieno rispetto di principi di correttezza, liceità e trasparenza, determina i mezzi e le finalità di ognuna di queste "operazioni" che coinvolge, anche solo potenzialmente, i tuoi dati personali, tutto ciò garantendo la tua riservatezza e tutelando appieno i tuoi diritti.

---

## 4. QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?

---

I dati personali che trattiamo e proteggiamo appartengono alle seguenti categorie:

**a. dati identificativi e anagrafici**, come il nome e il cognome, la denominazione, il codice fiscale, la partita IVA, la data e il luogo di nascita, l'indirizzo di residenza/domicilio, il domicilio fiscale, l'indirizzo di corrispondenza, il genere, la nazionalità e i dati relativi ai documenti identificativi;



**b. dati relativi all'immagine**, come la fotografia presente sul documento identificativo;

**c. dati di contatto**, come il numero del telefono fisso e del cellulare, l'indirizzo e-mail e la PEC;

**d. dati relativi alla situazione personale e familiare**, come lo stato civile e la composizione del nucleo familiare;

**e. dati finanziari**, economici, patrimoniali;

**f. dati inerenti ai rapporti che intrattieni con noi**, come i dati transazionali, la classificazione secondo la Direttiva europea MIFID e gli estremi identificativi dei rapporti bancari strumentali all'operatività che intrattieni con noi (ad esempio IBAN o deposito amministrato);



**g. dati appartenenti a categorie “particolari”**, ad esempio i dati biometrici relativi alla tua firma elettronica di documenti contrattuali da te eventualmente sottoscritti presso la Banca che opera come collocatrice di nostri prodotti/servizi e i dati relativi alla salute. Si tratta dei dati che in passato erano definiti “sensibili” e richiedono una protezione “particolare” così come definito nell’art. 9 del GDPR;

**h. dati giudiziari** relativi a procedimenti penali pendenti o/o definiti.

## 5. PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI?

Abbiamo bisogno dei tuoi dati per istruire, concludere e dare corretta esecuzione ai contratti e per adempiere ai relativi obblighi di legge.

Se deciderai di non fornirci i tuoi dati, ci troveremo nell’impossibilità di attivare i nostri servizi.

## 6. DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO



I dati che trattiamo possono avere provenienza:

**Diretta:** se ce li hai comunicati tu nelle occasioni in cui hai interagito con noi;


**Indiretta:** se li abbiamo raccolti da terzi (quali ad esempio i soggetti distributori incaricati) o da fonti accessibili al pubblico, in osservanza delle normative di riferimento.

Ci prendiamo in ogni caso cura dei tuoi dati: li trattiamo mediante strumenti manuali, informatici e telematici e ne garantiamo la sicurezza e la riservatezza.



## 7. SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETTUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI?

Il trattamento dei dati personali è lecito solamente se la sua finalità è sostenuta da una base giuridica valida, ricompresa cioè tra quelle previste dal GDPR.

Ti mostriamo sinteticamente, in corrispondenza dei diversi fondamenti giuridici previsti, quali sono i trattamenti che effettuiamo e le finalità che perseguiamo.

LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
<p>a) <b>Consenso</b></p> <p>(art. 6.1 lettera a) del GDPR e art. 9.2 lettera a) del GDPR)</p> <p>-----</p> <p><b>Questi trattamenti sono possibili solo se hai rilasciato il consenso per la specifica finalità.</b></p> <p><b>Hai sempre e comunque il diritto di revocare la totalità o parte dei consensi rilasciati.</b></p>	<p><u>Effettuiamo</u> attività di:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>promozione e vendita</b> di prodotti e/o servizi della Società o, laddove autorizzata, di altre società del Gruppo, realizzata mediante l’invio di materiale e/o comunicazioni aventi natura informativa/commerciale/pubblicitaria tramite lettere, telefono, sistemi automatizzati di comunicazione etc.;</li> <li>- <b>rilevazione</b> (i) del <b>grado di soddisfazione</b> della clientela sulla qualità dei prodotti e/o servizi offerti o sull’attività svolta dalla Società e/o (ii) delle <b>preferenze</b> della clientela anche ai fini della creazione di prodotti e/o servizi destinati a specifiche categorie di clienti realizzata mediante elaborazione di studi, ricerche o indagini di mercato, anche tramite interviste personali o telefoniche, questionari, ecc..</li> </ul> <p>Per il trattamento di dati appartenenti a <b>categorie particolari</b> la legge richiede una specifica manifestazione di consenso che ti sarà richiesta volta per volta limitatamente a quanto necessario per l’esecuzione di prestazioni da te richieste.</p>
<p>b) <b>Contratto e misure precontrattuali</b></p> <p>(art. 6.1 lettera b) del GDPR)</p>	 <p><u>Prestiamo</u> i servizi richiesti e diamo esecuzione ai contratti o agli atti relativi alle fasi precontrattuali.</p>



LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
c) <i>Obbligo di legge</i> (art. 6.1 lettera c) del GDPR)	<p>Adempiamo a <b>prescrizioni normative</b>, ad esempio in ambito fiscale e in materia di antiriciclaggio e di anticorruzione.</p> <p>Adempiamo a <b>disposizioni dell'Autorità</b>, ad esempio in relazione al monitoraggio dei rischi operativi e finanziari a livello di gruppo bancario.</p> 
d) <i>Legittimo interesse</i> (art. 6.1 lettera f) del GDPR)	 <p>Perseguiamo <b>interessi legittimi</b> nostri o di terzi, che si dimostrino leciti, concreti e specifici, dopo aver appurato che ciò non comprometta i tuoi diritti e le tue libertà fondamentali.</p> <p>Tra questi rientrano, ad esempio, la sicurezza fisica, la sicurezza dei sistemi IT e delle reti, la prevenzione delle frodi e la produzione di statistiche.</p> <p>L'elenco completo degli interessi legittimi che perseguiamo è descritto nell'allegato n. 1 "Gli interessi legittimi" del presente documento.</p>

## 8. CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO?

Possiamo comunicare i tuoi dati ad altri soggetti, sia all'interno che all'esterno dell'Unione Europea, ma **solo per le specifiche finalità indicate in informativa secondo le basi giuridiche previste dal GDPR.**

Possano essere destinatari dei tuoi dati:

- le **Autorità** e i soggetti nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è dovuta in adempimento di **obblighi normativi**;
- i **sistemi pubblici informativi** istituiti presso le pubbliche amministrazioni, quale l'Anagrafe tributaria - Archivio dei rapporti con operatori finanziari;
- soggetti **appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo**, ivi incluse le società controllate o collegate;
- soggetti con i quali intratteniamo **accordi di natura commerciale** o che operano quali nostri **intermediari, nei seguenti settori**:
  - servizi bancari, finanziari ed assicurativi;
  - sicurezza fisica (ad esempio guardiania e videosorveglianza);
  - fornitura e gestione di procedure e sistemi informatici e di telecomunicazioni;
  - sicurezza informatica;
  - libera professione (ad esempio periti, notai e legali, anche in ambito contenzioso);
  - revisione contabile e consulenza in genere;
  - rilevazione della qualità dei servizi ed analisi e ricerche di mercato;
  - informazione e promozione commerciale di prodotti e/o servizi;
  - gestione dei rapporti con la clientela (ad esempio in relazione alla comunicazione e all'assistenza);
  - logistica;
  - archiviazione di dati e di documenti (sia in forma cartacea che elettronica).



Le società del Gruppo ed i soggetti terzi cui possono essere comunicati i tuoi Dati Personali possono agire come: (1) Titolari del trattamento, ossia soggetti che determinano le finalità ed i mezzi del trattamento dei Dati Personali; (2) Responsabili del trattamento, ossia soggetti che trattano i Dati Personali per conto del Titolare o (3) Contitolari del trattamento che determinano congiuntamente alla Società le finalità ed i mezzi dello stesso.

L'elenco aggiornato dei soggetti individuati come Titolari, Responsabili o Contitolari è disponibile su richiesta all'indirizzo e-mail [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com) o presso la sede legale della Società.

## 9. COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI?

Di norma trattiamo i tuoi dati all'interno dell'Unione Europea; **per motivi tecnici od operativi**, potremmo però trasferire i dati verso:

- paesi al di fuori dell'Unione Europea o organizzazioni internazionali che, secondo quanto stabilito dalla Commissione Europea, garantiscono un livello di protezione adeguato;
- altri paesi, basandoci, in questo caso, su una delle "garanzie adeguate" o su una delle specifiche deroghe previste dal GDPR.



Inoltre, i tuoi dati relativi alle transazioni effettuate a valere sui rapporti che intrattieni con noi possono essere trasmessi, per esclusivi fini di **prevenzione e di contrasto del terrorismo e del suo finanziamento**, alle Autorità pubbliche degli Stati Uniti d'America, con cui l'Unione Europea ha concluso uno specifico accordo<sup>1</sup>.

## 10. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI?



Per obbligo di legge conserviamo i tuoi dati per un periodo di 10 anni a decorrere dalla chiusura del rapporto contrattuale.

Li tratteremo per un periodo maggiore esclusivamente nei casi espressamente previsti dalla legge o per perseguire un interesse legittimo, nostro o di terzi.

## 11. COME PUOI CONTATTARCI?

Questi sono i riferimenti utili per contattarci:

- Titolare del trattamento: Eurizon Capital SGR S.p.A.
- Sede legale: Via Melchiorre Goia 22, 20124 Milano
- [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com)
- [DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com](mailto:DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com)
- [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

## 12. CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE?



Il "Responsabile della protezione dei dati" (DPO – Data Protection Officer) è una figura di garanzia che abbiamo provveduto a nominare, così come espressamente richiesto dal GDPR. Potrai rivolgerti al DPO per tutte le questioni relative al trattamento dei tuoi dati personali e per esercitare i diritti previsti dal GDPR, contattandolo al seguente indirizzo e-mail: [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com).

## 13. QUALI SONO I TUOI DIRITTI?

Il GDPR ti riconosce i seguenti diritti:



**Opposizione** (ex art. 21 GDPR): qualora i tuoi dati personali siano trattati da noi per finalità di marketing diretto, hai il diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento e all'eventuale attività di profilazione ad esso connessa; se eserciti questo diritto, i tuoi dati personali non saranno più oggetto di trattamento per questa finalità.

Puoi esercitare il diritto di opposti anche relativamente ai trattamenti che effettuiamo per eseguire compiti di interesse pubblico, per esercitare pubblici poteri o per perseguire un legittimo interesse nostro o di terzi. In questi casi il trattamento non sarà più effettuato a meno che non ci siano motivi che ci obbligano a procedere oppure esso sia necessario per accertare, esercitare o difendere in giudizio un diritto.



**Accesso** (ex art. 15 GDPR): hai il diritto di ottenere la conferma che sia o meno in corso, da parte nostra, un trattamento di dati personali che ti riguardano, di avere informazioni sul trattamento in corso e di ricevere copia dei dati.



**Cancellazione** (ex art. 17 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che ti riguardano (ad esempio se i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati trattati oppure se hai revocato il consenso su cui si basa il trattamento e non sussiste altro fondamento giuridico per attuarlo).

<sup>1</sup> G.U. Unione Europea L 195/5 del 27/07/2010.



**Portabilità** (ex art. 20 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ricevere i dati personali che ci hai fornito e che ti riguardano in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da un dispositivo automatico. Il GDPR tutela altresì il tuo diritto di trasmettere questi dati a un altro titolare del trattamento senza impedimenti da parte nostra.



**Processo decisionale automatizzato compresa la profilazione** (ex art. 22 GDPR): di norma non assumiamo decisioni basate unicamente sul trattamento automatizzato dei tuoi dati personali se non in specifici ambiti ed esclusivamente quando la decisione è relativa alla conclusione o l'esecuzione di un contratto, si basa sul tuo consenso esplicito oppure è autorizzata dalla legge.

Nei primi due casi (contratto e consenso) garantiamo il tuo diritto di ottenere l'intervento umano, di esprimere la tua opinione e di contestare la decisione.

Hai sempre il diritto di ricevere informazioni significative sulla logica utilizzata, sull'importanza e sulle conseguenze dei trattamenti automatizzati.



**Limitazione** (ex art. 18 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la limitazione del trattamento dei dati personali che ti riguardano (ad esempio per il periodo necessario ad effettuare le opportune verifiche sui dati personali dei quali hai contestato l'esattezza).



**Rettifica** (ex art. 16 GDPR): hai il diritto di ottenere la rettifica dei dati personali inesatti che ti riguardano e l'integrazione dei dati incompleti.



**Reclamo** (ex art. 77 GDPR): se ritieni che il trattamento dei tuoi dati da parte nostra stia avvenendo in violazione della normativa sul trattamento dei dati personali, hai diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali competente.

#### 14. PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI “CONSENSI”?

Come descritto nella sezione 7, **le azioni di marketing diretto e indiretto e di profilazione commerciale**, effettuate da Eurizon Capital SGR S.p.A., sono subordinate all'esistenza di specifici consensi che, se vorrai, potrai rilasciarci, permettendoci di predisporre per te le nostre migliori proposte commerciali.

#### 15. CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI

Per esercitare i tuoi diritti puoi scrivere a:



- [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com)
- [DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com](mailto:DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com)
- Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano.

Effettueremo **gratuitamente** tutte le azioni e le comunicazioni necessarie. Solo qualora le tue richieste dovessero dimostrarsi manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, potremo addebitarti un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le tue richieste.

---

**ALL. 1 - GLI INTERESSI LEGITIMI**

---

L'art. 6.1, lettera f) del **REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016 (GDPR - GENERAL DATA PROTECTION REGULATION)** ci autorizza a trattare i dati personali che ti riguardano senza la necessità di chiederti un consenso, laddove il trattamento sia necessario per il perseguimento di un legittimo interesse nostro o di terzi, a condizione che tale interesse non prevalga sui tuoi interessi, sui tuoi diritti e sulle tue libertà fondamentali.

Con questo documento, ti forniamo l'elenco aggiornato degli **interessi legittimi** nostri o di terzi che perseguiamo con riferimento alla nostra operatività.

Ti ricordiamo che, ai sensi dell'art. 21 del GDPR, hai il **diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che ti riguardano, qualora il trattamento venga effettuato per il perseguimento di un nostro interesse, compresa l'attività di profilazione.**

In caso di tua **opposizione**, ci asterremo dal trattare ulteriormente i tuoi dati personali a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al trattamento (motivi prevalenti sui tuoi interessi, diritti e libertà), oppure il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto.

Elenco degli interessi legittimi:

- **presidio della sicurezza dei sistemi IT** e delle reti a tutela della riservatezza, integrità e disponibilità dei dati personali;
- adozione di presidi idonei alla **prevenzione delle frodi** e di **altri rischi** (ad esempio in materia di responsabilità amministrativa degli enti, di antiriciclaggio e di anticorruzione) in adempimento di obblighi giuridici gravanti sul Titolare;
- **esercizio e difesa di un diritto**, in qualsiasi sede;
- **trasmissione** di dati personali **all'interno del gruppo societario** a fini amministrativi interni;
- **trattamento di dati personali di soggetti terzi** nell'ambito dell'esecuzione di accordi e/o contratti con controparti della Società, anche in fase precontrattuale;
- **svolgimento di attività non riconducibili all'esecuzione di contratti ma pertinenti al rapporto di clientela** (ad esempio assistenza e "caring" alla clientela);
- **gestione di operazioni societarie e strategiche** quali, ad esempio fusioni, scissioni e cessioni di ramo d'azienda;
- **sviluppo e aggiornamento di modelli predittivi e descrittivi** attraverso la produzione di statistiche e di reportistica con le seguenti finalità:
  1. definizione di nuovi prodotti e servizi;
  2. verifica delle performance di prodotti e servizi per il miglioramento degli stessi;
  3. verifica dell'efficacia di processi e/o dell'operatività delle strutture;
  4. miglioramento della Data Quality;
  5. costruzione di modelli generali di comportamento della clientela basati su analisi statistiche di informazioni di tipo quanti/qualitativo con lo scopo di mantenere adeguato lo standard dell'offerta di prodotti e servizi alle esigenze della clientela;
  6. miglioramento dell'esperienza dell'utente sui siti web e sulle applicazioni.

# **INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE GIURIDICHE, ENTI O ASSOCIAZIONI**

Se rappresenti una persona giuridica, un ente o una associazione, ti informiamo che il consenso è necessario per autorizzarci all'invio di comunicazioni elettroniche (posta elettronica) per lo svolgimento di attività promozionale o il compimento di ricerche di mercato.

Il rilascio del consenso autorizza la Società ad effettuare il medesimo trattamento anche mediante posta cartacea o chiamate telefoniche tramite operatore.

*Aggiornamento febbraio 2024*

## PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI:

### SUPPLEMENTO DI INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016

#### FIRMA GRAFOMETRICA

La Società mette a disposizione della clientela, per il tramite dei soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e di banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società, il servizio di firma grafometrica (di seguito il "**Servizio di Firma Grafometrica**"), vale a dire la possibilità di firmare la documentazione contrattuale e la modulistica ad essa correlata in formato elettronico, eliminando così il ricorso alla carta.

L'adesione al Servizio di Firma Grafometrica comporta la raccolta di alcune categorie particolari di Dati Personali che la legge definisce "*dati biometrici*" rilevati all'atto dell'apposizione della firma grafometrica (quali, a titolo esemplificativo, la velocità di tracciamento, la pressione esercitata durante il movimento di firma, l'accelerazione, l'inclinazione, i c.d. salti in volo) (di seguito, i "**Dati Biometrici**") e relativi alla tua firma autografa che verranno raccolti presso i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure da banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società.

I Dati Biometrici che fornirai ai fini dell'utilizzo del Servizio di Firma Grafometrica sono trattati nel rispetto di quanto indicato nell'informativa che ti è stata fornita dai soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure dalle banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società preliminarmente alla tua adesione al citato Servizio di Firma Grafometrica.

Al riguardo, la Società, in qualità di Titolare del trattamento relativo alla conservazione del dato biometrico, ti fornisce le seguenti informazioni circa l'utilizzo dei Dati Biometrici.

---

#### FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO DEI DATI BIOMETRICI

---

I Dati Biometrici, contenuti nella registrazione informatica dei parametri della tua firma sono conservati con le seguenti finalità:

- a) **esigenze di confronto e verifica** connesse all'attività istituzionale svolta dalla Società **in relazione ad eventuali situazioni di contenzioso** legate al disconoscimento della sottoscrizione apposta su atti e documenti di tipo negoziale;
- b) **contrasto di tentativi di frode** e del fenomeno dei **furti di identità**;
- c) **rafforzamento delle garanzie di autenticità e integrità** della documentazione contrattuale e della modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico;
- d) **dematerializzazione e sicurezza dei documenti conservati** con conseguente eliminazione del ricorso alla carta.

---

#### MODALITÀ DI TRATTAMENTO E TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI BIOMETRICI

---

Di seguito vengono illustrate le principali caratteristiche del trattamento:

- a) i Dati Biometrici sono memorizzati all'interno della documentazione contrattuale e della modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico tramite adeguati sistemi di crittografia a chiave pubblica;
- b) la corrispondente chiave privata è nella esclusiva disponibilità di un soggetto Terzo Fiduciario, individuato da soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e da banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi e che fornisce idonee garanzie di indipendenza e sicurezza nella conservazione della medesima chiave. La Società, i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo o le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società non possono in alcun modo accedere e utilizzare la chiave privata senza l'intervento del soggetto Terzo Fiduciario;
- c) la generazione delle chiavi private di decifrazione dei Dati Biometrici e la conservazione delle stesse avviene all'interno di dispositivi sicuri (*Hardware Security Model*) collocati presso le sedi informatiche (Server Farm) del Gruppo o delle banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società. Qualsiasi attività di utilizzo delle chiavi prevede la digitazione di apposite credenziali di sblocco, mantenute nell'esclusiva disponibilità del soggetto Terzo Fiduciario;
- d) i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società hanno consegnato le credenziali di sblocco delle chiavi al soggetto Terzo Fiduciario, che ne cura la conservazione presso locali e mezzi blindati di massima sicurezza ai quali il Terzo Fiduciario ha l'esclusiva possibilità di accesso;

- e) il soggetto Terzo Fiduciario può essere chiamato ad inserire le proprie credenziali di sblocco della chiave privata di decifratura, dopo averle recuperate dai mezzi blindati ai quali ha esclusiva possibilità di accesso, per la gestione di situazioni di contenzioso e conseguente verifica della firma grafometrica, apposta sulla documentazione contrattuale e sulla modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico, da parte di un perito calligrafo e per la gestione di attività di manutenzione straordinaria del Servizio di Firma Grafometrica;
- f) l'accesso al modello grafometrico cifrato avviene esclusivamente tramite l'utilizzo delle credenziali di sblocco della chiave privata, detenuta dal soggetto Terzo Fiduciario nei soli casi in cui si renda indispensabile per l'insorgenza di un contenzioso sull'autenticità della firma o a seguito di richiesta dell'Autorità Giudiziaria;
- g) i sistemi informatici sono protetti contro l'azione di ogni tipo di attacco informatico con i più aggiornati sistemi di sicurezza, certificati secondo lo standard internazionale ISO/IEC 27001:2014 da un Ente Terzo.

Per il perseguimento delle finalità di cui sopra, i documenti sono conservati a norma, ai sensi delle Linee Guida AGID "Sulla formazione, gestione e conservazione dei documenti informatici", (i) presso il Gruppo, il quale si avvale, per l'esecuzione del Servizio di Firma Grafometrica, di Intesa Sanpaolo S.p.A. o (ii) per le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società, presso società informatiche specializzate nel servizio di conservazione a norma il cui elenco aggiornato è disponibile presso la Società su richiesta.

Il trattamento di Dati Biometrici nell'ambito dell'utilizzo del Servizio di Firma Grafometrica avviene sulla base delle prescrizioni dell'Autorità Garante per la protezione dei dati personali (Provvedimento generale prescrittivo in tema di biometria - 12 novembre 2014 - Pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 280 del 2 dicembre 2014).

Ti rammentiamo che il consenso al trattamento dei Dati Biometrici nell'ambito dell'utilizzo della firma grafometrica è stato da te espresso all'atto di adesione al Servizio di Firma Grafometrica presso i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure presso le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società con l'accettazione della stessa e ha validità fino alla sua eventuale revoca.

**L'informativa completa è disponibile presso il sito Internet della Società ([www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)).**

Per quanto riguarda i dati di contatto del Titolare e del "Responsabile della protezione dei dati" relativamente ai Dati Biometrici si rinvia, rispettivamente, alle Sezioni 1 e 2 dell'"Informativa nei confronti di persone fisiche ai sensi dell'art. 14 del Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016" di cui sopra relativa alla sottoscrizione delle quote dei Fondi gestiti da Eurizon Capital SGR S.p.A..



## Scopo

Il presente documento fornisce le 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: Eurizon Azioni Energia e Materie Prime - Investimento in unica soluzione

**Società di Gestione:** Eurizon Capital SGR SpA (la "SGR"), appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

**ISIN Portatore:** IT0001260618

**Sito web:** [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 02/8810.8810

CONSOB è responsabile della vigilanza di Eurizon Capital SGR SpA in relazione al presente Documento contenente le Informazioni Chiave.

Il presente prodotto è autorizzato in Italia.

**Data validità KID:** 29/02/2024

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** "Eurizon Azioni Energia e Materie Prime" (il "Fondo") è un Fondo comune di investimento aperto (OICVM).

Categoria: Azionario Energie e Materie Prime.

Il Fondo appartiene al "Sistema Mercati".

**Periodo di detenzione raccomandato:** 5 anni

**Obiettivi:**

Il Fondo mira a conseguire una crescita significativa del capitale investito.

**Politica di investimento:**

Il Fondo investe principalmente in azioni di emittenti operanti nei settori energia e materie prime, di ogni area geografica.

Le azioni sono denominate principalmente in dollari USA, in yen, in euro ed in sterline. Il Fondo risulta esposto al rischio di cambio.

Il fondo è gestito attivamente con riferimento al *benchmark* di seguito indicato.

Parametro di riferimento (c.d. *benchmark*):

50% MSCI World Energy in euro;

45% MSCI World Materials in euro;

5% Bloomberg Euro Treasury Bill.

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del *benchmark*.

Grado di discrezionalità rispetto al *benchmark*: significativo.

La selezione degli strumenti finanziari viene effettuata sulla base dell'analisi delle principali variabili macroeconomiche nonché sulla base dell'analisi fondamentale e strategica delle singole società (dati finanziari, quota di mercato, piani di sviluppo, qualità del *management*) con l'obiettivo di identificare quei titoli che, rispetto al settore di appartenenza, forniscono le migliori prospettive di apprezzamento. Nella selezione degli strumenti finanziari vengono considerate anche informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario (cd. "*Environmental, Social and Corporate governance factors*" - fattori ESG).

Il Fondo promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governo societario (fattori ESG) ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019. Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto del Fondo disponibile sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).

La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente compresa tra 1 e 1,30. Tale utilizzo, 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.

**Distribuzione dei proventi:** I proventi realizzati dal Fondo sono reinvestiti nel patrimonio del Fondo stesso.

**Depositario:** State Street Bank International GmbH - Succursale Italia, Via F. Aporti 10, Milano.

**Ulteriori informazioni:** Ulteriori informazioni sul Fondo, il Prospetto, il Regolamento di gestione, l'ultima Relazione annuale e la Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori. Potete richiedere tali documenti per iscritto ad EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, anche tramite fax indirizzato al numero 02/8810.2081 ovvero tramite il sito Internet, Sezione "Contatti"; provvederemo ad inviarveli gratuitamente. I documenti contabili del Fondo sono disponibili gratuitamente anche presso la nostra sede e presso la sede del Depositario.

**Pubblicazione del valore della quota:** Il valore della quota del Fondo è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul nostro sito Internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:**

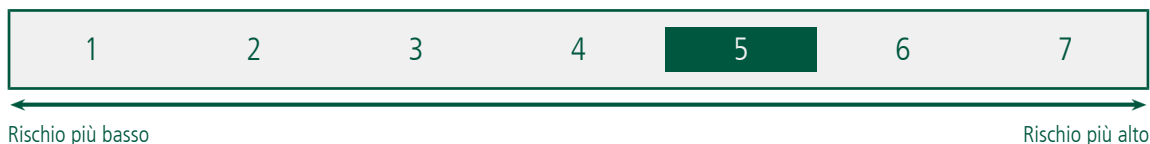
Il potenziale investitore al dettaglio risulta di seguito identificato:

- è un investitore con una conoscenza ed esperienza anche di base;
- è capace di sopportare perdite anche fino all'intero ammontare investito, in quanto il Fondo non è garantito;
- è disposto ad immobilizzare le somme investite per un periodo di tempo in linea con il periodo di detenzione raccomandato;
- ha un obiettivo di crescita significativa del capitale;
- è un investitore per il quale la partecipazione al Fondo non rappresenti l'unica forma d'investimento di natura finanziaria, che investa nel Fondo soltanto una quota parte del proprio portafoglio di investimenti complessivo e che disponga quindi di un patrimonio che gli permetta di mantenere una diversificazione degli investimenti coerente con il proprio portafoglio.

Il Fondo non è destinato a "U.S. Person" secondo la definizione contenuta nella *Regulation S* dello *United States Securities Act* del 1933 e successive modifiche nonché nell'Accordo Intergovernativo stipulato tra l'Italia e gli Stati Uniti d'America il 10 gennaio 2014, ratificato con la Legge 18 giugno 2015 n. 95 ("FATCA").

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è probabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale investito.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 950</b>	<b>€ 840</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-90,51%	-39,08%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 6.930</b>	<b>€ 7.000</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,73%	-6,90%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.500</b>	<b>€ 11.700</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	4,97%	3,18%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 15.950</b>	<b>€ 15.230</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	59,46%	8,78%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2015 e marzo 2020.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2014 e dicembre 2019.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2017 e maggio 2022.

## Cosa accade se Eurizon Capital SGR non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza. Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione del Risparmio e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di 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
<b>Costi totali</b>	<b>€ 380</b>	<b>€ 1.373</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>3,9%</b>	<b>2,6% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,8% prima dei costi e al 3,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Tale importo verrà comunicato a cura dello stesso soggetto.

## Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	1,5% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 5 Euro di diritti fissi	€ 155
<b>Costi di uscita</b>	Non previsti	€ 0
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	1,89% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 186
<b>Costi di transazione</b>	0,28% 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.	€ 27
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	20% della differenza maturata nell'anno solare tra l'incremento percentuale del valore della quota e l'incremento percentuale del valore del seguente parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ): 50% MSCI World Energy in euro; 45% MSCI World Materials in euro; 5% Bloomberg Euro Treasury Bill. La commissione legata al rendimento viene calcolata sul minore ammontare tra il valore complessivo netto medio del Fondo nello stesso periodo e il valore complessivo netto del Fondo disponibile nel giorno di calcolo. La SGR avrà diritto a percepire la commissione legata al rendimento solo se qualsiasi sottoperformance del Fondo rispetto al parametro di riferimento subita nel periodo di riferimento della performance sia recuperata (c.d. recupero delle perdite). Il periodo di riferimento decorre dal 30 dicembre 2021 per i cinque anni successivi a tale data; successivamente, il periodo di riferimento decorre dall'ultimo giorno di valorizzazione della quota relativo al quinto anno precedente. Con riferimento alle performance passate conseguite dal Fondo e dal parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ), si rinvia alla Parte II del Prospetto del Fondo. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima di tali commissioni comprende la media degli ultimi 5 anni.	€ 12

## 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 e della struttura finanziaria 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.

Il rimborso delle quote del Fondo può essere richiesto in qualsiasi momento senza dover fornire alcun preavviso. Il rimborso viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della Società. Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami da parte dell'investitore dovranno essere inoltrati in forma scritta a Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet della SGR o tramite posta elettronica certificata (PEC) direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com. I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei distributori. La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza, anche alla luce degli orientamenti desumibili dalle decisioni assunte dall'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob, comunicando per iscritto all'investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. Per maggiori informazioni sul trattamento dei reclami nonché sull'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. A).

## Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulla performance passata del Fondo relativa agli ultimi 10 anni, ove presenti, sono disponibili nella Parte II del Prospetto del Fondo.

I calcoli relativi agli scenari di performance sono disponibili sul sito internet della SGR.

## Scopo

Il presente documento fornisce le 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: Eurizon Azioni Energia e Materie Prime - Investimento periodico mediante Piano di Accumulo

**Società di Gestione:** Eurizon Capital SGR SpA (la "SGR"), appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

**ISIN Portatore:** IT0001260618

**Sito web:** [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 02/8810.8810

CONSOB è responsabile della vigilanza di Eurizon Capital SGR SpA in relazione al presente Documento contenente le Informazioni Chiave.

Il presente prodotto è autorizzato in Italia.

**Data validità KID:** 29/02/2024

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** "Eurizon Azioni Energia e Materie Prime" (il "Fondo") è un Fondo comune di investimento aperto (OICVM).

Categoria: Azionario Energie e Materie Prime.

Il Fondo appartiene al "Sistema Mercati".

**Periodo di detenzione raccomandato:** 5 anni

**Obiettivi:**

Il Fondo mira a conseguire una crescita significativa del capitale investito.

**Politica di investimento:**

Il Fondo investe principalmente in azioni di emittenti operanti nei settori energia e materie prime, di ogni area geografica.

Le azioni sono denominate principalmente in dollari USA, in yen, in euro ed in sterline. Il Fondo risulta esposto al rischio di cambio.

Il fondo è gestito attivamente con riferimento al *benchmark* di seguito indicato.

Parametro di riferimento (c.d. *benchmark*):

50% MSCI World Energy in euro;

45% MSCI World Materials in euro;

5% Bloomberg Euro Treasury Bill.

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del *benchmark*.

Grado di discrezionalità rispetto al *benchmark*: significativo.

La selezione degli strumenti finanziari viene effettuata sulla base dell'analisi delle principali variabili macroeconomiche nonché sulla base dell'analisi fondamentale e strategica delle singole società (dati finanziari, quota di mercato, piani di sviluppo, qualità del *management*) con l'obiettivo di identificare quei titoli che, rispetto al settore di appartenenza, forniscono le migliori prospettive di apprezzamento. Nella selezione degli strumenti finanziari vengono considerate anche informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario (cd. "*Environmental, Social and Corporate governance factors*" - fattori ESG).

Il Fondo promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governo societario (fattori ESG) ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019. Per ulteriori informazioni si rinvia al Prospetto del Fondo disponibile sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio).

La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente compresa tra 1 e 1,30. Tale utilizzo, 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.

**Distribuzione dei proventi:** I proventi realizzati dal Fondo sono reinvestiti nel patrimonio del Fondo stesso.

**Depositario:** State Street Bank International GmbH - Succursale Italia, Via F. Aporti 10, Milano.

**Ulteriori informazioni:** Ulteriori informazioni sul Fondo, il Prospetto, il Regolamento di gestione, l'ultima Relazione annuale e la Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori. Potete richiedere tali documenti per iscritto ad EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, anche tramite fax indirizzato al numero 02/8810.2081 ovvero tramite il sito Internet, Sezione "Contatti"; provvederemo ad inviarveli gratuitamente. I documenti contabili del Fondo sono disponibili gratuitamente anche presso la nostra sede e presso la sede del Depositario.

**Pubblicazione del valore della quota:** Il valore della quota del Fondo è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul nostro sito Internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:**

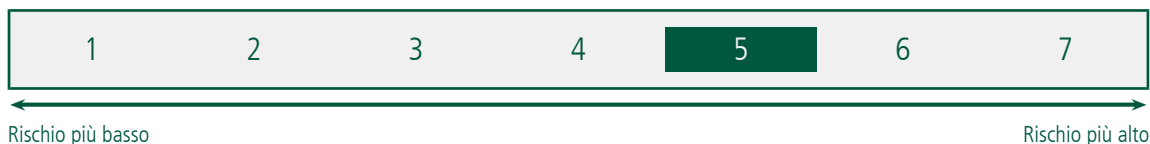
Il potenziale investitore al dettaglio risulta di seguito identificato:

- è un investitore con una conoscenza ed esperienza anche di base;
- è capace di sopportare perdite anche fino all'intero ammontare investito, in quanto il Fondo non è garantito;
- è disposto ad immobilizzare le somme investite per un periodo di tempo in linea con il periodo di detenzione raccomandato;
- ha un obiettivo di crescita significativa del capitale;
- è un investitore per il quale la partecipazione al Fondo non rappresenti l'unica forma d'investimento di natura finanziaria, che investa nel Fondo soltanto una quota parte del proprio portafoglio di investimenti complessivo e che disponga quindi di un patrimonio che gli permetta di mantenere una diversificazione degli investimenti coerente con il proprio portafoglio.

Il Fondo non è destinato a "U.S. Person" secondo la definizione contenuta nella *Regulation S* dello *United States Securities Act* del 1933 e successive modifiche nonché nell'Accordo Intergovernativo stipulato tra l'Italia e gli Stati Uniti d'America il 10 gennaio 2014, ratificato con la Legge 18 giugno 2015 n. 95 ("FATCA").

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 5 anni.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è probabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale investito.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni

Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 90</b>	<b>€ 1.870</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-90,51%	-31,09%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 690</b>	<b>€ 3.630</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,76%	-10,49%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.050</b>	<b>€ 5.610</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	4,91%	3,83%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.590</b>	<b>€ 7.560</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	59,38%	14,11%
<b>Importo investito nel tempo</b>		<b>€ 1.000</b>	<b>€ 5.000</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2015 e marzo 2020.

Lo scenario moderato a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2014 e dicembre 2019.

Lo scenario favorevole a 5 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2017 e maggio 2022.

## Cosa accade se Eurizon Capital SGR non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza. Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione del Risparmio e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di 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.
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 38</b>	<b>€ 416</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>3,9%</b>	<b>2,7% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,5% prima dei costi e al 3,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Tale importo verrà comunicato a cura dello stesso soggetto.

## Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	1,5% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 1 Euro di diritti fissi	€ 16
<b>Costi di uscita</b>	Non previsti	€ 0
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	1,89% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 19
<b>Costi di transazione</b>	0,28% 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.	€ 3
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	20% della differenza maturata nell'anno solare tra l'incremento percentuale del valore della quota e l'incremento percentuale del valore del seguente parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ): 50% MSCI World Energy in euro; 45% MSCI World Materials in euro; 5% Bloomberg Euro Treasury Bill. La commissione legata al rendimento viene calcolata sul minore ammontare tra il valore complessivo netto medio del Fondo nello stesso periodo e il valore complessivo netto del Fondo disponibile nel giorno di calcolo. La SGR avrà diritto a percepire la commissione legata al rendimento solo se qualsiasi sottoperformance del Fondo rispetto al parametro di riferimento subita nel periodo di riferimento della performance sia recuperata (c.d. recupero delle perdite). Il periodo di riferimento decorre dal 30 dicembre 2021 per i cinque anni successivi a tale data; successivamente, il periodo di riferimento decorre dall'ultimo giorno di valorizzazione della quota relativo al quinto anno precedente. Con riferimento alle performance passate conseguite dal Fondo e dal parametro di riferimento ( <i>benchmark</i> ), si rinvia alla Parte II del Prospetto del Fondo. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. La stima di tali commissioni comprende la media degli ultimi 5 anni.	€ 1

## 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 e della struttura finanziaria 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.

Il rimborso delle quote del Fondo può essere richiesto in qualsiasi momento senza dover fornire alcun preavviso. Il rimborso viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della Società. Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami da parte dell'investitore dovranno essere inoltrati in forma scritta a Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet della SGR o tramite posta elettronica certificata (PEC) [direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com](mailto:direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com). I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei distributori. La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza, anche alla luce degli orientamenti desumibili dalle decisioni assunte dall'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob, comunicando per iscritto all'investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. Per maggiori informazioni sul trattamento dei reclami nonché sull'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. A).

## Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulla performance passata del Fondo relativa agli ultimi 10 anni, ove presenti, sono disponibili nella Parte II del Prospetto del Fondo.

I calcoli relativi agli scenari di performance sono disponibili sul sito internet della SGR.

## DOCUMENTO INFORMATIVO IN MATERIA DI INCENTIVI E RECLAMI

Con riferimento all'informativa prevista a favore dei partecipanti agli OICR nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva, Eurizon Capital SGR S.p.A. (la "SGR"):

- comunica di seguito, in forma sintetica i termini essenziali degli accordi conclusi in materia di compensi/commissioni/prestazioni;
- descrive le modalità di presentazione dei reclami e il processo di gestione degli stessi;
- comunica gli obblighi a cui è soggetta in materia di antiriciclaggio;
- rende nota la misura dell'importo minimo al di sotto del quale la stessa potrà astenersi dal reintegro ai partecipanti in caso di errori di calcolo nel valore unitario della quota del Fondo.

---

### INCENTIVI

---

#### Incentivi versati dalla SGR

A fronte dell'attività di promozione e collocamento nonché dell'attività di assistenza fornita in via continuativa nei confronti dei partecipanti ai Fondi, anche nelle operazioni successive alla prima sottoscrizione ai collocatori dei Fondi appartenenti al "Sistema Mercati" sono riconosciuti, sulla base degli accordi in essere, i seguenti compensi:

- l'intero ammontare (100%) degli importi percepiti dalla SGR a titolo di commissioni di sottoscrizione, ove previste, e fino ad un massimo del 50% degli importi percepiti dalla SGR a titolo di diritti fissi;
- una quota parte degli importi percepiti dalla SGR a titolo di provvigioni di gestione, differenziata in base agli accordi intercorsi con i singoli collocatori e commisurata alla natura ed all'insieme dei servizi a valore aggiunto che il collocatore si è impegnato a prestare al cliente finale. Tale quota parte è compresa tra il 66,7% e l'83% per i collocatori appartenenti al medesimo Gruppo della SGR e tra il 66,7% e l'84% per i collocatori non appartenenti al Gruppo della SGR. La quota parte della provvigione di gestione corrisposta al collocatore è comunicata all'investitore dallo stesso soggetto collocatore nell'ambito delle operazioni di sottoscrizione. Nella Parte II del Prospetto è indicata la misura media della quota parte della provvigione di gestione corrisposta ai collocatori.

La SGR può fornire utilità non monetarie a favore del collocatore sotto forma di prestazione, organizzazione e sostenimento dei costi in relazione all'attività di formazione e qualificazione del personale del collocatore medesimo.

La SGR può riconoscere una quota parte (fino all'83%) degli importi percepiti a titolo di provvigioni di gestione a favore di intermediari o di imprese di assicurazione che sottoscrivono quote di Fondi per conto di gestioni di portafogli, altri OICR, polizze *unit-linked* o fondi pensione, e dette provvigioni sono riconosciute ai rispettivi patrimoni, nel rispetto dell'obbligo di agire nel miglior interesse dell'OICR.

#### Incentivi percepiti dalla SGR

Sulla base di specifici accordi la SGR può ricevere, dagli OICR terzi oggetto di investimento dei Fondi gestiti, retrocessioni commissionali di importo variabile. Dette retrocessioni commissionali sono integralmente riconosciute al patrimonio degli stessi Fondi.

La SGR, in qualità di Distributore Principale - in via esclusiva per l'Italia - degli OICR gestiti dalle controllate Epsilon SGR S.p.A. ed Eurizon Capital S.A. (rispettivamente, gli "OICR collegati" e le "Società di Gestione Collegate"), svolge l'attività di commercializzazione degli OICR collegati, per il tramite di sub-collocatori dalla stessa nominati, nei confronti degli investitori al dettaglio.

Quale remunerazione per l'attività svolta, la SGR percepisce una quota parte delle retrocessioni commissionali riconosciute dalle Società di Gestione Collegate, per il tramite della stessa SGR, ai sub-collocatori.

La SGR non percepisce dai negozianti di cui si avvale nell'attività di investimento utilità non monetarie e non stipula con il negoziante *soft commission agreements* o *commission sharing agreements*.

La SGR considera comunque ammissibili le seguenti tipologie di benefici non monetari di minore entità:

- a) le informazioni o la documentazione relativa a uno strumento finanziario o a un servizio di investimento di natura generica;
- b) il materiale scritto da terzi, commissionato e pagato da un emittente societario o da un emittente potenziale per promuovere una nuova emissione da parte della società, o quando l'intermediario è contrattualmente impegnato e pagato dall'emittente per produrre tale materiale in via continuativa, purché il rapporto sia

chiaramente documentato nel materiale e quest'ultimo sia messo a disposizione di qualsiasi intermediario che desideri riceverlo o del pubblico in generale nello stesso momento;

- c) partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e sulle caratteristiche di un determinato strumento finanziario o servizio di investimento;
- d) ospitalità di un valore *de minimis* ragionevole, come cibi e bevande nel corso di un incontro di lavoro o di una conferenza, seminario o altri eventi di formazione di cui alla lettera c).

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto.

---

## RECLAMI

---

I reclami dovranno essere inoltrati in forma scritta a EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet o tramite posta elettronica certificata (PEC) [direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com](mailto:direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com). I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei soggetti Collocatori.

La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza comunicando per iscritto all'Investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. I dati e le informazioni concernenti i reclami saranno conservati nel Registro dei reclami istituito dalla SGR.

In caso di mancata risposta entro i termini previsti o se comunque insoddisfatto dell'esito del reclamo, prima di ricorrere al Giudice, l'Investitore potrà rivolgersi all'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob.

Restano fermi i diritti e le garanzie previsti dal regolamento (UE) 2016/679 in materia di tutela dei dati personali.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto.

Si segnala infine che sul sito internet della SGR [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) sono disponibili i documenti concernenti:

- la Politica di gestione di conflitti di interesse;
- la Strategia di esecuzione e trasmissione degli ordini unitamente all'elenco degli intermediari selezionati per la trasmissione/esecuzione degli ordini;
- la Strategia per l'esercizio dei diritti di intervento e di voto inerenti agli strumenti finanziari di pertinenza degli OICR gestiti.

---

## DISPOSIZIONI IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO

---

Con riferimento al D. Lgs. 231/2007, come successivamente modificato (di seguito il "Decreto" o la "normativa antiriciclaggio"), si rende noto che la SGR provvederà con frequenza periodica nel corso della durata del rapporto di partecipazione ai fondi a richiedere al Partecipante (nel caso di rapporto cointestato ad una pluralità di soggetti, tutti i riferimenti dovranno essere intesi al plurale), direttamente o per il tramite del collocatore di riferimento, le informazioni di Adeguata Verifica previste dal Decreto.

Si conferma che tali informazioni verranno trattate nel rispetto delle vigenti disposizioni di legge in materia di privacy.

In tale ambito, si evidenzia che il conferimento di tali informazioni è obbligatorio ai sensi della normativa antiriciclaggio (art. 22 del Decreto) e che un eventuale rifiuto comporta l'applicazione dell'art. 42 del Decreto, ai sensi del quale *"I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35"*.

---

## ERRORI NEL CALCOLO DEL VALORE DELLA QUOTA DEL FONDO

---

Si rende noto che il Consiglio di Amministrazione della SGR, in osservanza a quanto disposto dalla Banca d'Italia con il Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio (Titolo V, Capitolo I, Sezione II, par. 4.6, lett. a), ha fissato a 5 (cinque) euro la misura dell'importo minimo al di sotto del quale la stessa potrà astenersi dal reintegro ai partecipanti in caso di errori di calcolo nel valore unitario della quota del Fondo.



# INFORMATIVA SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

1.	LA TUA PRIVACY .....	2
2.	A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA? .....	2
3.	COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO? .....	2
4.	QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?.....	2
5.	PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI? .....	3
6.	DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO .....	3
7.	SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI? .....	3
8.	CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO? .....	4
9.	COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI? .....	5
10.	PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI? .....	5
11.	COME PUOI CONTATTARCI? .....	5
12.	CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE? .....	5
13.	QUALI SONO I TUOI DIRITTI?.....	5
14.	PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI "CONSENSI"? .....	6
15.	CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI.....	6
ALL. 1 -	GLI INTERESSI LEGITIMI .....	7

*Aggiornamento febbraio 2024*

---

## 1. LA TUA PRIVACY

---



In **Eurizon Capital SGR S.p.A.** conosciamo il valore dei tuoi dati personali e ci adoperiamo costantemente per trattarli in maniera riservata e sicura così che tu possa affidarci con serenità.

In questo documento informativo ti mostreremo quali categorie di dati gestiamo e perché; quali sono le fonti di dati alle quali attingiamo; come trattiamo i dati, con chi li condividiamo e per quanto tempo li conserviamo. Passeremo quindi in rassegna ciascuno dei tuoi diritti, sanciti dal GDPR (**General Data Protection Regulation - Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016**), fornendoti le informazioni utili per poterli esercitare.

Siamo al tuo servizio per garantirti una adeguata, puntuale e rigorosa protezione dei tuoi dati.

---

## 2. A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA?

---

A ogni nostro **cliente** e quindi a te che hai già con noi un rapporto contrattuale o che stai per instaurarlo.

L'informativa si rivolge anche a tutti coloro che, a vario titolo, sono collegati ai nostri clienti ad esempio i legali rappresentanti, gli amministratori, i soci, i titolari effettivi, i procuratori, i delegati o i firmatari).

Infine, l'informativa si rivolge a coloro i cui dati ci sono stati forniti da altri soggetti nelle fasi precontrattuali o in esecuzione di un contratto.

Il suo contenuto può riguardarti in quanto persona fisica, ditta individuale o libero professionista.

Potremmo avere la necessità di modificarla o integrarla, per obblighi normativi o in conseguenza di mutamenti organizzativi. In tal caso te ne daremo notizia tramite i nostri canali e puoi in ogni momento consultarne la versione più aggiornata nella sezione "Privacy" del sito [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

---

## 3. COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?

---



Il GDPR definisce il "**dato personale**" come "qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile".

Il GDPR definisce anche puntualmente cosa si intende per "**trattamento**", ossia "qualunque operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali o insiemi di dati personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione".

In qualità di " **Titolare del trattamento**", Eurizon Capital SGR S.p.A., agendo nel pieno rispetto di principi di correttezza, liceità e trasparenza, determina i mezzi e le finalità di ognuna di queste "operazioni" che coinvolge, anche solo potenzialmente, i tuoi dati personali, tutto ciò garantendo la tua riservatezza e tutelando appieno i tuoi diritti.

---

## 4. QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?

---

I dati personali che trattiamo e proteggiamo appartengono alle seguenti categorie:

**a. dati identificativi e anagrafici**, come il nome e il cognome, la denominazione, il codice fiscale, la partita IVA, la data e il luogo di nascita, l'indirizzo di residenza/domicilio, il domicilio fiscale, l'indirizzo di corrispondenza, il genere, la nazionalità e i dati relativi ai documenti identificativi;



**b. dati relativi all'immagine**, come la fotografia presente sul documento identificativo;

**c. dati di contatto**, come il numero del telefono fisso e del cellulare, l'indirizzo e-mail e la PEC;

**d. dati relativi alla situazione personale e familiare**, come lo stato civile e la composizione del nucleo familiare;

**e. dati finanziari**, economici, patrimoniali;

**f. dati inerenti ai rapporti che intrattieni con noi**, come i dati transazionali, la classificazione secondo la Direttiva europea MIFID e gli estremi identificativi dei rapporti bancari strumentali all'operatività che intrattieni con noi (ad esempio IBAN o deposito amministrato);

**g. dati appartenenti a categorie “particolari”**, ad esempio i dati biometrici relativi alla tua firma elettronica di documenti contrattuali da te eventualmente sottoscritti presso la Banca che opera come collocatrice di nostri prodotti/servizi e i dati relativi alla salute. Si tratta dei dati che in passato erano definiti “sensibili” e richiedono una protezione “particolare” così come definito nell’art. 9 del GDPR;

**h. dati giudiziari** relativi a procedimenti penali pendenti o/o definiti.

## 5. PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI?

Abbiamo bisogno dei tuoi dati per istruire, concludere e dare corretta esecuzione ai contratti e per adempiere ai relativi obblighi di legge.

Se deciderai di non fornirci i tuoi dati, ci troveremo nell’impossibilità di attivare i nostri servizi.

## 6. DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO



I dati che trattiamo possono avere provenienza:

**Diretta:** se ce li hai comunicati tu nelle occasioni in cui hai interagito con noi;


**Indiretta:** se li abbiamo raccolti da terzi (quali ad esempio i soggetti distributori incaricati) o da fonti accessibili al pubblico, in osservanza delle normative di riferimento.

Ci prendiamo in ogni caso cura dei tuoi dati: li trattiamo mediante strumenti manuali, informatici e telematici e ne garantiamo la sicurezza e la riservatezza.



## 7. SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETTUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI?

Il trattamento dei dati personali è lecito solamente se la sua finalità è sostenuta da una base giuridica valida, ricompresa cioè tra quelle previste dal GDPR.

Ti mostriamo sinteticamente, in corrispondenza dei diversi fondamenti giuridici previsti, quali sono i trattamenti che effettuiamo e le finalità che perseguiamo.

LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
<p>a) <b>Consenso</b></p> <p>(art. 6.1 lettera a) del GDPR e art. 9.2 lettera a) del GDPR)</p> <p>-----</p> <p><b>Questi trattamenti sono possibili solo se hai rilasciato il consenso per la specifica finalità.</b></p> <p><b>Hai sempre e comunque il diritto di revocare la totalità o parte dei consensi rilasciati.</b></p>	<p><u>Effettuiamo</u> attività di:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>promozione e vendita</b> di prodotti e/o servizi della Società o, laddove autorizzata, di altre società del Gruppo, realizzata mediante l’invio di materiale e/o comunicazioni aventi natura informativa/commerciale/pubblicitaria tramite lettere, telefono, sistemi automatizzati di comunicazione etc.;</li> <li>- <b>rilevazione</b> (i) del <b>grado di soddisfazione</b> della clientela sulla qualità dei prodotti e/o servizi offerti o sull’attività svolta dalla Società e/o (ii) delle <b>preferenze</b> della clientela anche ai fini della creazione di prodotti e/o servizi destinati a specifiche categorie di clienti realizzata mediante elaborazione di studi, ricerche o indagini di mercato, anche tramite interviste personali o telefoniche, questionari, ecc..</li> </ul> <p>Per il trattamento di dati appartenenti a <b>categorie particolari</b> la legge richiede una specifica manifestazione di consenso che ti sarà richiesta volta per volta limitatamente a quanto necessario per l’esecuzione di prestazioni da te richieste.</p>
<p>b) <b>Contratto e misure precontrattuali</b></p> <p>(art. 6.1 lettera b) del GDPR)</p>	 <p><u>Prestiamo</u> i servizi richiesti e diamo esecuzione ai contratti o agli atti relativi alle fasi precontrattuali.</p>



LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
c) <i>Obbligo di legge</i> (art. 6.1 lettera c) del GDPR)	<p>Adempiamo a <b>prescrizioni normative</b>, ad esempio in ambito fiscale e in materia di antiriciclaggio e di anticorruzione.</p> <p>Adempiamo a <b>disposizioni dell'Autorità</b>, ad esempio in relazione al monitoraggio dei rischi operativi e finanziari a livello di gruppo bancario.</p> 
d) <i>Legittimo interesse</i> (art. 6.1 lettera f) del GDPR)	 <p>Perseguiamo <b>interessi legittimi</b> nostri o di terzi, che si dimostrino leciti, concreti e specifici, dopo aver appurato che ciò non comprometta i tuoi diritti e le tue libertà fondamentali.</p> <p>Tra questi rientrano, ad esempio, la sicurezza fisica, la sicurezza dei sistemi IT e delle reti, la prevenzione delle frodi e la produzione di statistiche.</p> <p>L'elenco completo degli interessi legittimi che perseguiamo è descritto nell'allegato n. 1 "Gli interessi legittimi" del presente documento.</p>

## 8. CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO?

Possiamo comunicare i tuoi dati ad altri soggetti, sia all'interno che all'esterno dell'Unione Europea, ma **solo per le specifiche finalità indicate in informativa secondo le basi giuridiche previste dal GDPR.**

Possano essere destinatari dei tuoi dati:

- le **Autorità** e i soggetti nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è dovuta in adempimento di **obblighi normativi**;
- i **sistemi pubblici informativi** istituiti presso le pubbliche amministrazioni, quale l'Anagrafe tributaria - Archivio dei rapporti con operatori finanziari;
- soggetti **appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo**, ivi incluse le società controllate o collegate;
- soggetti con i quali intratteniamo **accordi di natura commerciale** o che operano quali nostri **intermediari, nei seguenti settori**:
  - servizi bancari, finanziari ed assicurativi;
  - sicurezza fisica (ad esempio guardiania e videosorveglianza);
  - fornitura e gestione di procedure e sistemi informatici e di telecomunicazioni;
  - sicurezza informatica;
  - libera professione (ad esempio periti, notai e legali, anche in ambito contenzioso);
  - revisione contabile e consulenza in genere;
  - rilevazione della qualità dei servizi ed analisi e ricerche di mercato;
  - informazione e promozione commerciale di prodotti e/o servizi;
  - gestione dei rapporti con la clientela (ad esempio in relazione alla comunicazione e all'assistenza);
  - logistica;
  - archiviazione di dati e di documenti (sia in forma cartacea che elettronica).



Le società del Gruppo ed i soggetti terzi cui possono essere comunicati i tuoi Dati Personali possono agire come: (1) Titolari del trattamento, ossia soggetti che determinano le finalità ed i mezzi del trattamento dei Dati Personali; (2) Responsabili del trattamento, ossia soggetti che trattano i Dati Personali per conto del Titolare o (3) Contitolari del trattamento che determinano congiuntamente alla Società le finalità ed i mezzi dello stesso.

L'elenco aggiornato dei soggetti individuati come Titolari, Responsabili o Contitolari è disponibile su richiesta all'indirizzo e-mail [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com) o presso la sede legale della Società.

## 9. COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI?

Di norma trattiamo i tuoi dati all'interno dell'Unione Europea; **per motivi tecnici od operativi**, potremmo però trasferire i dati verso:

- paesi al di fuori dell'Unione Europea o organizzazioni internazionali che, secondo quanto stabilito dalla Commissione Europea, garantiscono un livello di protezione adeguato;
- altri paesi, basandoci, in questo caso, su una delle "garanzie adeguate" o su una delle specifiche deroghe previste dal GDPR.



Inoltre, i tuoi dati relativi alle transazioni effettuate a valere sui rapporti che intrattieni con noi possono essere trasmessi, per esclusivi fini di **prevenzione e di contrasto del terrorismo e del suo finanziamento**, alle Autorità pubbliche degli Stati Uniti d'America, con cui l'Unione Europea ha concluso uno specifico accordo<sup>1</sup>.

## 10. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI?



Per obbligo di legge conserviamo i tuoi dati per un periodo di 10 anni a decorrere dalla chiusura del rapporto contrattuale.

Li tratteremo per un periodo maggiore esclusivamente nei casi espressamente previsti dalla legge o per perseguire un interesse legittimo, nostro o di terzi.

## 11. COME PUOI CONTATTARCI?

Questi sono i riferimenti utili per contattarci:

- Titolare del trattamento: Eurizon Capital SGR S.p.A.
- Sede legale: Via Melchiorre Goia 22, 20124 Milano
- [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com)
- [DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com](mailto:DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com)
- [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

## 12. CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE?



Il "Responsabile della protezione dei dati" (DPO – Data Protection Officer) è una figura di garanzia che abbiamo provveduto a nominare, così come espressamente richiesto dal GDPR. Potrai rivolgerti al DPO per tutte le questioni relative al trattamento dei tuoi dati personali e per esercitare i diritti previsti dal GDPR, contattandolo al seguente indirizzo e-mail: [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com).

## 13. QUALI SONO I TUOI DIRITTI?

Il GDPR ti riconosce i seguenti diritti:



**Opposizione** (ex art. 21 GDPR): qualora i tuoi dati personali siano trattati da noi per finalità di marketing diretto, hai il diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento e all'eventuale attività di profilazione ad esso connessa; se eserciti questo diritto, i tuoi dati personali non saranno più oggetto di trattamento per questa finalità.

Puoi esercitare il diritto di opposti anche relativamente ai trattamenti che effettuiamo per eseguire compiti di interesse pubblico, per esercitare pubblici poteri o per perseguire un legittimo interesse nostro o di terzi. In questi casi il trattamento non sarà più effettuato a meno che non ci siano motivi che ci obbligano a procedere oppure esso sia necessario per accertare, esercitare o difendere in giudizio un diritto.



**Accesso** (ex art. 15 GDPR): hai il diritto di ottenere la conferma che sia o meno in corso, da parte nostra, un trattamento di dati personali che ti riguardano, di avere informazioni sul trattamento in corso e di ricevere copia dei dati.



**Cancellazione** (ex art. 17 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che ti riguardano (ad esempio se i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati trattati oppure se hai revocato il consenso su cui si basa il trattamento e non sussiste altro fondamento giuridico per attuarlo).

<sup>1</sup> G.U. Unione Europea L 195/5 del 27/07/2010.



**Portabilità** (ex art. 20 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ricevere i dati personali che ci hai fornito e che ti riguardano in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da un dispositivo automatico. Il GDPR tutela altresì il tuo diritto di trasmettere questi dati a un altro titolare del trattamento senza impedimenti da parte nostra.



**Processo decisionale automatizzato compresa la profilazione** (ex art. 22 GDPR): di norma non assumiamo decisioni basate unicamente sul trattamento automatizzato dei tuoi dati personali se non in specifici ambiti ed esclusivamente quando la decisione è relativa alla conclusione o l'esecuzione di un contratto, si basa sul tuo consenso esplicito oppure è autorizzata dalla legge.

Nei primi due casi (contratto e consenso) garantiamo il tuo diritto di ottenere l'intervento umano, di esprimere la tua opinione e di contestare la decisione.

Hai sempre il diritto di ricevere informazioni significative sulla logica utilizzata, sull'importanza e sulle conseguenze dei trattamenti automatizzati.



**Limitazione** (ex art. 18 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la limitazione del trattamento dei dati personali che ti riguardano (ad esempio per il periodo necessario ad effettuare le opportune verifiche sui dati personali dei quali hai contestato l'esattezza).



**Rettifica** (ex art. 16 GDPR): hai il diritto di ottenere la rettifica dei dati personali inesatti che ti riguardano e l'integrazione dei dati incompleti.



**Reclamo** (ex art. 77 GDPR): se ritieni che il trattamento dei tuoi dati da parte nostra stia avvenendo in violazione della normativa sul trattamento dei dati personali, hai diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali competente.

#### 14. PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI “CONSENSI”?

Come descritto nella sezione 7, **le azioni di marketing diretto e indiretto e di profilazione commerciale**, effettuate da Eurizon Capital SGR S.p.A., sono subordinate all'esistenza di specifici consensi che, se vorrai, potrai rilasciarci, permettendoci di predisporre per te le nostre migliori proposte commerciali.

#### 15. CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI

Per esercitare i tuoi diritti puoi scrivere a:



- [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com)
- [DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com](mailto:DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com)
- Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano.

Effettueremo **gratuitamente** tutte le azioni e le comunicazioni necessarie. Solo qualora le tue richieste dovessero dimostrarsi manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, potremo addebitarti un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le tue richieste.

---

## ALL. 1 - GLI INTERESSI LEGITIMI

---

L'art. 6.1, lettera f) del **REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016 (GDPR - GENERAL DATA PROTECTION REGULATION)** ci autorizza a trattare i dati personali che ti riguardano senza la necessità di chiederti un consenso, laddove il trattamento sia necessario per il perseguimento di un legittimo interesse nostro o di terzi, a condizione che tale interesse non prevalga sui tuoi interessi, sui tuoi diritti e sulle tue libertà fondamentali.

Con questo documento, ti forniamo l'elenco aggiornato degli **interessi legittimi** nostri o di terzi che perseguiamo con riferimento alla nostra operatività.

Ti ricordiamo che, ai sensi dell'art. 21 del GDPR, hai il **diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che ti riguardano, qualora il trattamento venga effettuato per il perseguimento di un nostro interesse, compresa l'attività di profilazione.**

In caso di tua **opposizione**, ci asterremo dal trattare ulteriormente i tuoi dati personali a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al trattamento (motivi prevalenti sui tuoi interessi, diritti e libertà), oppure il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto.

Elenco degli interessi legittimi:

- **presidio della sicurezza dei sistemi IT** e delle reti a tutela della riservatezza, integrità e disponibilità dei dati personali;
- adozione di presidi idonei alla **prevenzione delle frodi** e di **altri rischi** (ad esempio in materia di responsabilità amministrativa degli enti, di antiriciclaggio e di anticorruzione) in adempimento di obblighi giuridici gravanti sul Titolare;
- **esercizio e difesa di un diritto**, in qualsiasi sede;
- **trasmissione** di dati personali **all'interno del gruppo societario** a fini amministrativi interni;
- **trattamento di dati personali di soggetti terzi** nell'ambito dell'esecuzione di accordi e/o contratti con controparti della Società, anche in fase precontrattuale;
- **svolgimento di attività non riconducibili all'esecuzione di contratti ma pertinenti al rapporto di clientela** (ad esempio assistenza e "caring" alla clientela);
- **gestione di operazioni societarie e strategiche** quali, ad esempio fusioni, scissioni e cessioni di ramo d'azienda;
- **sviluppo e aggiornamento di modelli predittivi e descrittivi** attraverso la produzione di statistiche e di reportistica con le seguenti finalità:
  1. definizione di nuovi prodotti e servizi;
  2. verifica delle performance di prodotti e servizi per il miglioramento degli stessi;
  3. verifica dell'efficacia di processi e/o dell'operatività delle strutture;
  4. miglioramento della Data Quality;
  5. costruzione di modelli generali di comportamento della clientela basati su analisi statistiche di informazioni di tipo quanti/qualitativo con lo scopo di mantenere adeguato lo standard dell'offerta di prodotti e servizi alle esigenze della clientela;
  6. miglioramento dell'esperienza dell'utente sui siti web e sulle applicazioni.

# INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE GIURIDICHE, ENTI O ASSOCIAZIONI

Se rappresenti una persona giuridica, un ente o una associazione, ti informiamo che il consenso è necessario per autorizzarci all'invio di comunicazioni elettroniche (posta elettronica) per lo svolgimento di attività promozionale o il compimento di ricerche di mercato.

Il rilascio del consenso autorizza la Società ad effettuare il medesimo trattamento anche mediante posta cartacea o chiamate telefoniche tramite operatore.

*Aggiornamento febbraio 2024*



## PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI:

### SUPPLEMENTO DI INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016

#### FIRMA GRAFOMETRICA

La Società mette a disposizione della clientela, per il tramite dei soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e di banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società, il servizio di firma grafometrica (di seguito il "**Servizio di Firma Grafometrica**"), vale a dire la possibilità di firmare la documentazione contrattuale e la modulistica ad essa correlata in formato elettronico, eliminando così il ricorso alla carta.

L'adesione al Servizio di Firma Grafometrica comporta la raccolta di alcune categorie particolari di Dati Personali che la legge definisce "*dati biometrici*" rilevati all'atto dell'apposizione della firma grafometrica (quali, a titolo esemplificativo, la velocità di tracciamento, la pressione esercitata durante il movimento di firma, l'accelerazione, l'inclinazione, i c.d. salti in volo) (di seguito, i "**Dati Biometrici**") e relativi alla tua firma autografa che verranno raccolti presso i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure da banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società.

I Dati Biometrici che fornirai ai fini dell'utilizzo del Servizio di Firma Grafometrica sono trattati nel rispetto di quanto indicato nell'informativa che ti è stata fornita dai soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure dalle banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società preliminarmente alla tua adesione al citato Servizio di Firma Grafometrica.

Al riguardo, la Società, in qualità di Titolare del trattamento relativo alla conservazione del dato biometrico, ti fornisce le seguenti informazioni circa l'utilizzo dei Dati Biometrici.

---

#### FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO DEI DATI BIOMETRICI

---

I Dati Biometrici, contenuti nella registrazione informatica dei parametri della tua firma sono conservati con le seguenti finalità:

- a) **esigenze di confronto e verifica** connesse all'attività istituzionale svolta dalla Società **in relazione ad eventuali situazioni di contenzioso** legate al disconoscimento della sottoscrizione apposta su atti e documenti di tipo negoziale;
- b) **contrasto di tentativi di frode** e del fenomeno dei **furti di identità**;
- c) **rafforzamento delle garanzie di autenticità e integrità** della documentazione contrattuale e della modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico;
- d) **dematerializzazione e sicurezza dei documenti conservati** con conseguente eliminazione del ricorso alla carta.

---

#### MODALITÀ DI TRATTAMENTO E TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI BIOMETRICI

---

Di seguito vengono illustrate le principali caratteristiche del trattamento:

- a) i Dati Biometrici sono memorizzati all'interno della documentazione contrattuale e della modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico tramite adeguati sistemi di crittografia a chiave pubblica;
- b) la corrispondente chiave privata è nella esclusiva disponibilità di un soggetto Terzo Fiduciario, individuato da soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e da banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi e che fornisce idonee garanzie di indipendenza e sicurezza nella conservazione della medesima chiave. La Società, i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo o le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società non possono in alcun modo accedere e utilizzare la chiave privata senza l'intervento del soggetto Terzo Fiduciario;
- c) la generazione delle chiavi private di decifrazione dei Dati Biometrici e la conservazione delle stesse avviene all'interno di dispositivi sicuri (*Hardware Security Model*) collocati presso le sedi informatiche (Server Farm) del Gruppo o delle banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società. Qualsiasi attività di utilizzo delle chiavi prevede la digitazione di apposite credenziali di sblocco, mantenute nell'esclusiva disponibilità del soggetto Terzo Fiduciario;
- d) i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società hanno consegnato le credenziali di sblocco delle chiavi al soggetto Terzo Fiduciario, che ne cura la conservazione presso locali e mezzi blindati di massima sicurezza ai quali il Terzo Fiduciario ha l'esclusiva possibilità di accesso;

- e) il soggetto Terzo Fiduciario può essere chiamato ad inserire le proprie credenziali di sblocco della chiave privata di decifratura, dopo averle recuperate dai mezzi blindati ai quali ha esclusiva possibilità di accesso, per la gestione di situazioni di contenzioso e conseguente verifica della firma grafometrica, apposta sulla documentazione contrattuale e sulla modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico, da parte di un perito calligrafo e per la gestione di attività di manutenzione straordinaria del Servizio di Firma Grafometrica;
- f) l'accesso al modello grafometrico cifrato avviene esclusivamente tramite l'utilizzo delle credenziali di sblocco della chiave privata, detenuta dal soggetto Terzo Fiduciario nei soli casi in cui si renda indispensabile per l'insorgenza di un contenzioso sull'autenticità della firma o a seguito di richiesta dell'Autorità Giudiziaria;
- g) i sistemi informatici sono protetti contro l'azione di ogni tipo di attacco informatico con i più aggiornati sistemi di sicurezza, certificati secondo lo standard internazionale ISO/IEC 27001:2014 da un Ente Terzo.

Per il perseguimento delle finalità di cui sopra, i documenti sono conservati a norma, ai sensi delle Linee Guida AGID "Sulla formazione, gestione e conservazione dei documenti informatici", (i) presso il Gruppo, il quale si avvale, per l'esecuzione del Servizio di Firma Grafometrica, di Intesa Sanpaolo S.p.A. o (ii) per le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società, presso società informatiche specializzate nel servizio di conservazione a norma il cui elenco aggiornato è disponibile presso la Società su richiesta.

Il trattamento di Dati Biometrici nell'ambito dell'utilizzo del Servizio di Firma Grafometrica avviene sulla base delle prescrizioni dell'Autorità Garante per la protezione dei dati personali (Provvedimento generale prescrittivo in tema di biometria - 12 novembre 2014 - Pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 280 del 2 dicembre 2014).

Ti rammentiamo che il consenso al trattamento dei Dati Biometrici nell'ambito dell'utilizzo della firma grafometrica è stato da te espresso all'atto di adesione al Servizio di Firma Grafometrica presso i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure presso le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società con l'accettazione della stessa e ha validità fino alla sua eventuale revoca.

**L'informativa completa è disponibile presso il sito Internet della Società ([www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)).**

Per quanto riguarda i dati di contatto del Titolare e del "Responsabile della protezione dei dati" relativamente ai Dati Biometrici si rinvia, rispettivamente, alle Sezioni 1 e 2 dell'"Informativa nei confronti di persone fisiche ai sensi dell'art. 14 del Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016" di cui sopra relativa alla sottoscrizione delle quote dei Fondi gestiti da Eurizon Capital SGR S.p.A..

## Scopo

Il presente documento fornisce le 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: Eurizon Obbligazioni Euro Breve Termine - Classe D - Investimento in unica soluzione

**Società di Gestione:** Eurizon Capital SGR SpA (la "SGR"), appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

**ISIN Portatore:** IT0000386646

**Sito web:** [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 02/8810.8810

CONSOB è responsabile della vigilanza di Eurizon Capital SGR SpA in relazione al presente Documento contenente le Informazioni Chiave.

Il presente prodotto è autorizzato in Italia.

**Data validità KID:** 29/02/2024

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** "Eurizon Obbligazioni Euro Breve Termine" (il "Fondo") è un Fondo comune di investimento aperto (OICVM).

**Categoria:** Obbligazionario Euro Governativo Breve Termine.

Il Fondo appartiene al "Sistema Mercati".

**Periodo di detenzione raccomandato:** 2 anni

### Obiettivi:

Il Fondo mira alla crescita contenuta del capitale investito.

### Politica di Investimento:

Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari di natura monetaria e/o obbligazionaria denominati in euro. Investimento contenuto in depositi bancari denominati in euro.

Gli strumenti monetari e le obbligazioni sono emessi principalmente da Stati o da organismi sovranazionali/agenzie di Paesi dell'Area Euro aventi merito di credito pari all'*investment grade* (ovvero adeguata capacità di assolvere i propri impegni finanziari).

La durata media finanziaria del Fondo è tendenzialmente inferiore a 2 anni.

Il fondo è gestito attivamente con riferimento al *benchmark* di seguito indicato.

Parametro di riferimento (c.d. *benchmark*):

60% JP Morgan Emu Government Bond Index 1-3 anni;

40% FTSE Eurozone BOT (Weekly).

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del *benchmark*.

Grado di discrezionalità rispetto al *benchmark*: significativo.

La gestione del Fondo è caratterizzata da un significativo tasso di movimentazione del portafoglio (*turnover*).

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente compresa tra 1 e 1,30. Tale utilizzo, 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.

**Distribuzione dei proventi:** Le quote di "Classe D" sono del tipo a distribuzione dei ricavi; i ricavi realizzati ed afferenti a detta Classe sono pertanto distribuiti semestralmente ai partecipanti a tale Classe (con riferimento al 30 giugno ed al 31 dicembre di ogni anno).

La distribuzione potrebbe anche essere superiore al risultato effettivo di gestione della "Classe D" del Fondo (variazione del valore della quota), rappresentando - in tal caso - un rimborso parziale del valore delle quote di "Classe D".

**Depositario:** State Street Bank International GmbH - Succursale Italia, Via F. Aporti 10, Milano.

**Ulteriori informazioni:** Ulteriori informazioni sul Fondo, il Prospetto, il Regolamento di gestione, l'ultima Relazione annuale e la Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori. Potete richiedere tali documenti per iscritto ad EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, anche tramite fax indirizzato al numero 02/8810.2081 ovvero tramite il sito Internet, Sezione "Contatti"; provvederemo ad inviarveli gratuitamente. I documenti contabili del Fondo sono disponibili gratuitamente anche presso la nostra sede e presso la sede del Depositario.

**Pubblicazione del valore della quota:** Il valore della quota del Fondo è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul nostro sito Internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

### Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:

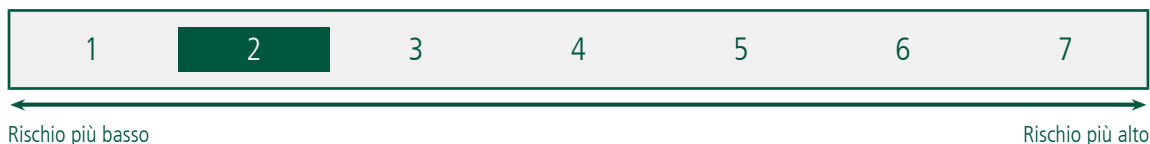
Il potenziale investitore al dettaglio risulta di seguito identificato:

- è un investitore con una conoscenza ed esperienza anche di base;
- è capace di sopportare perdite anche fino all'intero ammontare investito, in quanto il Fondo non è garantito;
- è disposto ad immobilizzare le somme investite per un periodo di tempo in linea con il periodo di detenzione raccomandato;
- ha un obiettivo di crescita contenuta del capitale;
- è un investitore per il quale la partecipazione al Fondo non rappresenti l'unica forma d'investimento di natura finanziaria, che investa nel Fondo soltanto una quota parte del proprio portafoglio di investimenti complessivo e che disponga quindi di un patrimonio che gli permetta di mantenere una diversificazione degli investimenti coerente con il proprio portafoglio.

Il Fondo non è destinato a "U.S. Person" secondo la definizione contenuta nella *Regulation S* dello *United States Securities Act* del 1933 e successive modifiche nonché nell'Accordo Intergovernativo stipulato tra l'Italia e gli Stati Uniti d'America il 10 gennaio 2014, ratificato con la Legge 18 giugno 2015 n. 95 ("FATCA").

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 2 anni.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale investito.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 2 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 2 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.800</b>	<b>€ 9.390</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,02%	-3,11%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.600</b>	<b>€ 9.620</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,98%	-1,94%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.990</b>	<b>€ 9.990</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,10%	-0,05%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.260</b>	<b>€ 10.250</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	2,59%	1,24%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 2 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 2 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2014 e dicembre 2016.

Lo scenario favorevole a 2 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2018 e agosto 2020.

## Cosa accade se Eurizon Capital SGR non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza. Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione del Risparmio e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di 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 2 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 92</b>	<b>€ 178</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>0,9%</b>	<b>0,9% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,8% prima dei costi e al -0,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Tale importo verrà comunicato a cura dello stesso soggetto.

## Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	0% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 5 Euro di diritti fissi	€ 5
<b>Costi di uscita</b>	Non previsti	€ 0
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	0,81% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 81
<b>Costi di transazione</b>	0,06% 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.	€ 6
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Non previste.	€ 0

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

Periodo di detenzione raccomandato: 2 anni.

Il Periodo di detenzione raccomandato è definito in funzione degli obiettivi, delle caratteristiche e della struttura finanziaria 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.

Il rimborso delle quote del Fondo può essere richiesto in qualsiasi momento senza dover fornire alcun preavviso. Il rimborso viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della Società. Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami da parte dell'investitore dovranno essere inoltrati in forma scritta a Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet della SGR o tramite posta elettronica certificata (PEC) [direzioneeurizoncapitalsgr@pec.intesasanpaolo.com](mailto:direzioneeurizoncapitalsgr@pec.intesasanpaolo.com). I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei distributori. La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza, anche alla luce degli orientamenti desumibili dalle decisioni assunte dall'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob, comunicando per iscritto all'investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. Per maggiori informazioni sul trattamento dei reclami nonché sull'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. A).

## Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulla performance passata del Fondo relativa agli ultimi 10 anni, ove presenti, sono disponibili nella Parte II del Prospetto del Fondo.

I calcoli relativi agli scenari di performance sono disponibili sul sito internet della SGR.

## Scopo

Il presente documento fornisce le 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: Eurizon Obbligazioni Euro Breve Termine - Classe D - Investimento periodico mediante Piano di Accumulo

**Società di Gestione:** Eurizon Capital SGR SpA (la "SGR"), appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

**ISIN Portatore:** IT0000386646

**Sito web:** [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 02/8810.8810

CONSOB è responsabile della vigilanza di Eurizon Capital SGR SpA in relazione al presente Documento contenente le Informazioni Chiave.

Il presente prodotto è autorizzato in Italia.

**Data validità KID:** 29/02/2024

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** "Eurizon Obbligazioni Euro Breve Termine" (il "Fondo") è un Fondo comune di investimento aperto (OICVM).

Categoria: Obbligazionario Euro Governativo Breve Termine.

Il Fondo appartiene al "Sistema Mercati".

**Periodo di detenzione raccomandato:** 2 anni

### Obiettivi:

Il Fondo mira alla crescita contenuta del capitale investito.

### Politica di Investimento:

Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari di natura monetaria e/o obbligazionaria denominati in euro. Investimento contenuto in depositi bancari denominati in euro.

Gli strumenti monetari e le obbligazioni sono emessi principalmente da Stati o da organismi sovranazionali/agenzie di Paesi dell'Area Euro aventi merito di credito pari all'*investment grade* (ovvero adeguata capacità di assolvere i propri impegni finanziari).

La durata media finanziaria del Fondo è tendenzialmente inferiore a 2 anni.

Il fondo è gestito attivamente con riferimento al *benchmark* di seguito indicato.

Parametro di riferimento (c.d. *benchmark*):

60% JP Morgan Emu Government Bond Index 1-3 anni;

40% FTSE Eurozone BOT (Weekly).

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del *benchmark*.

Grado di discrezionalità rispetto al *benchmark*: significativo.

La gestione del Fondo è caratterizzata da un significativo tasso di movimentazione del portafoglio (*turnover*).

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente compresa tra 1 e 1,30. Tale utilizzo, 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.

**Distribuzione dei proventi:** Le quote di "Classe D" sono del tipo a distribuzione dei ricavi; i ricavi realizzati ed afferenti a detta Classe sono pertanto distribuiti semestralmente ai partecipanti a tale Classe (con riferimento al 30 giugno ed al 31 dicembre di ogni anno).

La distribuzione potrebbe anche essere superiore al risultato effettivo di gestione della "Classe D" del Fondo (variazione del valore della quota), rappresentando - in tal caso - un rimborso parziale del valore delle quote di "Classe D".

**Depositario:** State Street Bank International GmbH - Succursale Italia, Via F. Aporti 10, Milano.

**Ulteriori informazioni:** Ulteriori informazioni sul Fondo, il Prospetto, il Regolamento di gestione, l'ultima Relazione annuale e la Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori. Potete richiedere tali documenti per iscritto ad EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, anche tramite fax indirizzato al numero 02/8810.2081 ovvero tramite il sito Internet, Sezione "Contatti"; provvederemo ad inviarveli gratuitamente. I documenti contabili del Fondo sono disponibili gratuitamente anche presso la nostra sede e presso la sede del Depositario.

**Pubblicazione del valore della quota:** Il valore della quota del Fondo è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul nostro sito Internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

### Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:

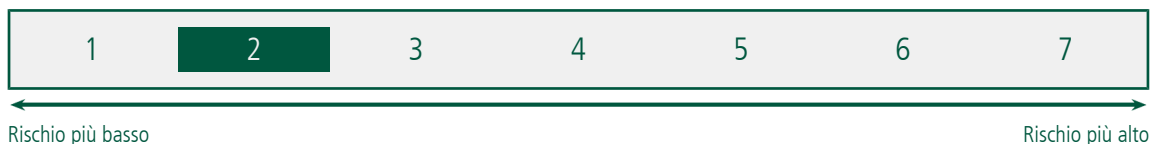
Il potenziale investitore al dettaglio risulta di seguito identificato:

- è un investitore con una conoscenza ed esperienza anche di base;
- è capace di sopportare perdite anche fino all'intero ammontare investito, in quanto il Fondo non è garantito;
- è disposto ad immobilizzare le somme investite per un periodo di tempo in linea con il periodo di detenzione raccomandato;
- ha un obiettivo di crescita contenuta del capitale;
- è un investitore per il quale la partecipazione al Fondo non rappresenti l'unica forma d'investimento di natura finanziaria, che investa nel Fondo soltanto una quota parte del proprio portafoglio di investimenti complessivo e che disponga quindi di un patrimonio che gli permetta di mantenere una diversificazione degli investimenti coerente con il proprio portafoglio.

Il Fondo non è destinato a "U.S. Person" secondo la definizione contenuta nella *Regulation S* dello *United States Securities Act* del 1933 e successive modifiche nonché nell'Accordo Intergovernativo stipulato tra l'Italia e gli Stati Uniti d'America il 10 gennaio 2014, ratificato con la Legge 18 giugno 2015 n. 95 ("FATCA").

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 2 anni.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale investito.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 2 anni

Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 2 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 880</b>	<b>€ 1.920</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,06%	-2,73%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 960</b>	<b>€ 1.920</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,03%	-2,61%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.000</b>	<b>€ 1.990</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,15%	-0,17%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.030</b>	<b>€ 2.040</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	2,54%	1,36%
<b>Importo investito nel tempo</b>		<b>€ 1.000</b>	<b>€ 2.000</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 2 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 2 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2014 e dicembre 2016.

Lo scenario favorevole a 2 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2018 e agosto 2020.

## Cosa accade se Eurizon Capital SGR non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza. Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione del Risparmio e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di 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.
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 2 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 10</b>	<b>€ 28</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>1,0%</b>	<b>0,9% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,7% prima dei costi e al -0,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Tale importo verrà comunicato a cura dello stesso soggetto.

## Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	0% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 1 Euro di diritti fissi	€ 1
<b>Costi di uscita</b>	Non previsti	€ 0
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	0,81% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 8
<b>Costi di transazione</b>	0,06% 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.	€ 1
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Non previste.	€ 0

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

Periodo di detenzione raccomandato: 2 anni.

Il Periodo di detenzione raccomandato è definito in funzione degli obiettivi, delle caratteristiche e della struttura finanziaria 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.

Il rimborso delle quote del Fondo può essere richiesto in qualsiasi momento senza dover fornire alcun preavviso. Il rimborso viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della Società. Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami da parte dell'investitore dovranno essere inoltrati in forma scritta a Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet della SGR o tramite posta elettronica certificata (PEC) [direzioneeurizoncapitalsgr@pec.intesasanpaolo.com](mailto:direzioneeurizoncapitalsgr@pec.intesasanpaolo.com). I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei distributori. La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza, anche alla luce degli orientamenti desumibili dalle decisioni assunte dall'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob, comunicando per iscritto all'investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. Per maggiori informazioni sul trattamento dei reclami nonché sull'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. A).

## Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulla performance passata del Fondo relativa agli ultimi 10 anni, ove presenti, sono disponibili nella Parte II del Prospetto del Fondo.

I calcoli relativi agli scenari di performance sono disponibili sul sito internet della SGR.



## DOCUMENTO INFORMATIVO IN MATERIA DI INCENTIVI E RECLAMI

Con riferimento all'informativa prevista a favore dei partecipanti agli OICR nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva, Eurizon Capital SGR S.p.A. (la "SGR"):

- comunica di seguito, in forma sintetica i termini essenziali degli accordi conclusi in materia di compensi/commissioni/prestazioni;
- descrive le modalità di presentazione dei reclami e il processo di gestione degli stessi;
- comunica gli obblighi a cui è soggetta in materia di antiriciclaggio;
- rende nota la misura dell'importo minimo al di sotto del quale la stessa potrà astenersi dal reintegro ai partecipanti in caso di errori di calcolo nel valore unitario della quota del Fondo.

---

### INCENTIVI

---

#### Incentivi versati dalla SGR

A fronte dell'attività di promozione e collocamento nonché dell'attività di assistenza fornita in via continuativa nei confronti dei partecipanti ai Fondi, anche nelle operazioni successive alla prima sottoscrizione ai collocatori dei Fondi appartenenti al "Sistema Mercati" sono riconosciuti, sulla base degli accordi in essere, i seguenti compensi:

- l'intero ammontare (100%) degli importi percepiti dalla SGR a titolo di commissioni di sottoscrizione, ove previste, e fino ad un massimo del 50% degli importi percepiti dalla SGR a titolo di diritti fissi;
- una quota parte degli importi percepiti dalla SGR a titolo di provvigioni di gestione, differenziata in base agli accordi intercorsi con i singoli collocatori e commisurata alla natura ed all'insieme dei servizi a valore aggiunto che il collocatore si è impegnato a prestare al cliente finale. Tale quota parte è compresa tra il 66,7% e l'83% per i collocatori appartenenti al medesimo Gruppo della SGR e tra il 66,7% e l'84% per i collocatori non appartenenti al Gruppo della SGR. La quota parte della provvigione di gestione corrisposta al collocatore è comunicata all'investitore dallo stesso soggetto collocatore nell'ambito delle operazioni di sottoscrizione. Nella Parte II del Prospetto è indicata la misura media della quota parte della provvigione di gestione corrisposta ai collocatori.

La SGR può fornire utilità non monetarie a favore del collocatore sotto forma di prestazione, organizzazione e sostenimento dei costi in relazione all'attività di formazione e qualificazione del personale del collocatore medesimo.

La SGR può riconoscere una quota parte (fino all'83%) degli importi percepiti a titolo di provvigioni di gestione a favore di intermediari o di imprese di assicurazione che sottoscrivono quote di Fondi per conto di gestioni di portafogli, altri OICR, polizze *unit-linked* o fondi pensione, e dette provvigioni sono riconosciute ai rispettivi patrimoni, nel rispetto dell'obbligo di agire nel miglior interesse dell'OICR.

#### Incentivi percepiti dalla SGR

Sulla base di specifici accordi la SGR può ricevere, dagli OICR terzi oggetto di investimento dei Fondi gestiti, retrocessioni commissionali di importo variabile. Dette retrocessioni commissionali sono integralmente riconosciute al patrimonio degli stessi Fondi.

La SGR, in qualità di Distributore Principale - in via esclusiva per l'Italia - degli OICR gestiti dalle controllate Epsilon SGR S.p.A. ed Eurizon Capital S.A. (rispettivamente, gli "OICR collegati" e le "Società di Gestione Collegate"), svolge l'attività di commercializzazione degli OICR collegati, per il tramite di sub-collocatori dalla stessa nominati, nei confronti degli investitori al dettaglio.

Quale remunerazione per l'attività svolta, la SGR percepisce una quota parte delle retrocessioni commissionali riconosciute dalle Società di Gestione Collegate, per il tramite della stessa SGR, ai sub-collocatori.

La SGR non percepisce dai negozianti di cui si avvale nell'attività di investimento utilità non monetarie e non stipula con il negoziatore *soft commission agreements* o *commission sharing agreements*.

La SGR considera comunque ammissibili le seguenti tipologie di benefici non monetari di minore entità:

- a) le informazioni o la documentazione relativa a uno strumento finanziario o a un servizio di investimento di natura generica;
- b) il materiale scritto da terzi, commissionato e pagato da un emittente societario o da un emittente potenziale per promuovere una nuova emissione da parte della società, o quando l'intermediario è contrattualmente impegnato e pagato dall'emittente per produrre tale materiale in via continuativa, purché il rapporto sia

chiaramente documentato nel materiale e quest'ultimo sia messo a disposizione di qualsiasi intermediario che desideri riceverlo o del pubblico in generale nello stesso momento;

- c) partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e sulle caratteristiche di un determinato strumento finanziario o servizio di investimento;
- d) ospitalità di un valore *de minimis* ragionevole, come cibi e bevande nel corso di un incontro di lavoro o di una conferenza, seminario o altri eventi di formazione di cui alla lettera c).

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto.

---

## RECLAMI

---

I reclami dovranno essere inoltrati in forma scritta a EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet o tramite posta elettronica certificata (PEC) [direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com](mailto:direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com). I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei soggetti Collocatori.

La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza comunicando per iscritto all'Investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. I dati e le informazioni concernenti i reclami saranno conservati nel Registro dei reclami istituito dalla SGR.

In caso di mancata risposta entro i termini previsti o se comunque insoddisfatto dell'esito del reclamo, prima di ricorrere al Giudice, l'Investitore potrà rivolgersi all'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob.

Restano fermi i diritti e le garanzie previsti dal regolamento (UE) 2016/679 in materia di tutela dei dati personali.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto.

Si segnala infine che sul sito internet della SGR [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) sono disponibili i documenti concernenti:

- la Politica di gestione di conflitti di interesse;
- la Strategia di esecuzione e trasmissione degli ordini unitamente all'elenco degli intermediari selezionati per la trasmissione/esecuzione degli ordini;
- la Strategia per l'esercizio dei diritti di intervento e di voto inerenti agli strumenti finanziari di pertinenza degli OICR gestiti.

---

## DISPOSIZIONI IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO

---

Con riferimento al D. Lgs. 231/2007, come successivamente modificato (di seguito il "Decreto" o la "normativa antiriciclaggio"), si rende noto che la SGR provvederà con frequenza periodica nel corso della durata del rapporto di partecipazione ai fondi a richiedere al Partecipante (nel caso di rapporto cointestato ad una pluralità di soggetti, tutti i riferimenti dovranno essere intesi al plurale), direttamente o per il tramite del collocatore di riferimento, le informazioni di Adeguata Verifica previste dal Decreto.

Si conferma che tali informazioni verranno trattate nel rispetto delle vigenti disposizioni di legge in materia di privacy.

In tale ambito, si evidenzia che il conferimento di tali informazioni è obbligatorio ai sensi della normativa antiriciclaggio (art. 22 del Decreto) e che un eventuale rifiuto comporta l'applicazione dell'art. 42 del Decreto, ai sensi del quale *"I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35"*.

---

## ERRORI NEL CALCOLO DEL VALORE DELLA QUOTA DEL FONDO

---

Si rende noto che il Consiglio di Amministrazione della SGR, in osservanza a quanto disposto dalla Banca d'Italia con il Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio (Titolo V, Capitolo I, Sezione II, par. 4.6, lett. a), ha fissato a 5 (cinque) euro la misura dell'importo minimo al di sotto del quale la stessa potrà astenersi dal reintegro ai partecipanti in caso di errori di calcolo nel valore unitario della quota del Fondo.

# INFORMATIVA SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

1.	LA TUA PRIVACY .....	2
2.	A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA? .....	2
3.	COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO? .....	2
4.	QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?.....	2
5.	PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI? .....	3
6.	DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO .....	3
7.	SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI? .....	3
8.	CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO? .....	4
9.	COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI? .....	5
10.	PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI? .....	5
11.	COME PUOI CONTATTARCI? .....	5
12.	CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE? .....	5
13.	QUALI SONO I TUOI DIRITTI?.....	5
14.	PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI "CONSENSI"? .....	6
15.	CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI.....	6
ALL. 1 -	GLI INTERESSI LEGITIMI .....	7

*Aggiornamento febbraio 2024*

---

## 1. LA TUA PRIVACY

---



In **Eurizon Capital SGR S.p.A.** conosciamo il valore dei tuoi dati personali e ci adoperiamo costantemente per trattarli in maniera riservata e sicura così che tu possa affidarci con serenità.

In questo documento informativo ti mostreremo quali categorie di dati gestiamo e perché; quali sono le fonti di dati alle quali attingiamo; come trattiamo i dati, con chi li condividiamo e per quanto tempo li conserviamo. Passeremo quindi in rassegna ciascuno dei tuoi diritti, sanciti dal GDPR (**General Data Protection Regulation - Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016**), fornendoti le informazioni utili per poterli esercitare.

Siamo al tuo servizio per garantirti una adeguata, puntuale e rigorosa protezione dei tuoi dati.

---

## 2. A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA?

---

A ogni nostro **cliente** e quindi a te che hai già con noi un rapporto contrattuale o che stai per instaurarlo.

L'informativa si rivolge anche a tutti coloro che, a vario titolo, sono collegati ai nostri clienti ad esempio i legali rappresentanti, gli amministratori, i soci, i titolari effettivi, i procuratori, i delegati o i firmatari).

Infine, l'informativa si rivolge a coloro i cui dati ci sono stati forniti da altri soggetti nelle fasi precontrattuali o in esecuzione di un contratto.

Il suo contenuto può riguardarti in quanto persona fisica, ditta individuale o libero professionista.

Potremmo avere la necessità di modificarla o integrarla, per obblighi normativi o in conseguenza di mutamenti organizzativi. In tal caso te ne daremo notizia tramite i nostri canali e puoi in ogni momento consultarne la versione più aggiornata nella sezione "Privacy" del sito [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

---

## 3. COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?

---



Il GDPR definisce il "**dato personale**" come "qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile".

Il GDPR definisce anche puntualmente cosa si intende per "**trattamento**", ossia "qualunque operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali o insiemi di dati personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione".

In qualità di " **Titolare del trattamento**", Eurizon Capital SGR S.p.A., agendo nel pieno rispetto di principi di correttezza, liceità e trasparenza, determina i mezzi e le finalità di ognuna di queste "operazioni" che coinvolge, anche solo potenzialmente, i tuoi dati personali, tutto ciò garantendo la tua riservatezza e tutelando appieno i tuoi diritti.

---

## 4. QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?

---

I dati personali che trattiamo e proteggiamo appartengono alle seguenti categorie:

**a. dati identificativi e anagrafici**, come il nome e il cognome, la denominazione, il codice fiscale, la partita IVA, la data e il luogo di nascita, l'indirizzo di residenza/domicilio, il domicilio fiscale, l'indirizzo di corrispondenza, il genere, la nazionalità e i dati relativi ai documenti identificativi;



**b. dati relativi all'immagine**, come la fotografia presente sul documento identificativo;

**c. dati di contatto**, come il numero del telefono fisso e del cellulare, l'indirizzo e-mail e la PEC;

**d. dati relativi alla situazione personale e familiare**, come lo stato civile e la composizione del nucleo familiare;

**e. dati finanziari**, economici, patrimoniali;

**f. dati inerenti ai rapporti che intrattieni con noi**, come i dati transazionali, la classificazione secondo la Direttiva europea MIFID e gli estremi identificativi dei rapporti bancari strumentali all'operatività che intrattieni con noi (ad esempio IBAN o deposito amministrato);

**g. dati appartenenti a categorie “particolari”**, ad esempio i dati biometrici relativi alla tua firma elettronica di documenti contrattuali da te eventualmente sottoscritti presso la Banca che opera come collocatrice di nostri prodotti/servizi e i dati relativi alla salute. Si tratta dei dati che in passato erano definiti “sensibili” e richiedono una protezione “particolare” così come definito nell’art. 9 del GDPR;

**h. dati giudiziari** relativi a procedimenti penali pendenti o/o definiti.

## 5. PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI?

Abbiamo bisogno dei tuoi dati per istruire, concludere e dare corretta esecuzione ai contratti e per adempiere ai relativi obblighi di legge.

Se deciderai di non fornirci i tuoi dati, ci troveremo nell’impossibilità di attivare i nostri servizi.

## 6. DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO



I dati che trattiamo possono avere provenienza:

**Diretta:** se ce li hai comunicati tu nelle occasioni in cui hai interagito con noi;


**Indiretta:** se li abbiamo raccolti da terzi (quali ad esempio i soggetti distributori incaricati) o da fonti accessibili al pubblico, in osservanza delle normative di riferimento.

Ci prendiamo in ogni caso cura dei tuoi dati: li trattiamo mediante strumenti manuali, informatici e telematici e ne garantiamo la sicurezza e la riservatezza.



## 7. SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETTUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI?

Il trattamento dei dati personali è lecito solamente se la sua finalità è sostenuta da una base giuridica valida, ricompresa cioè tra quelle previste dal GDPR.

Ti mostriamo sinteticamente, in corrispondenza dei diversi fondamenti giuridici previsti, quali sono i trattamenti che effettuiamo e le finalità che perseguiamo.

LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
<p>a) <b>Consenso</b></p> <p>(art. 6.1 lettera a) del GDPR e art. 9.2 lettera a) del GDPR)</p> <p>-----</p> <p><b>Questi trattamenti sono possibili solo se hai rilasciato il consenso per la specifica finalità.</b></p> <p><b>Hai sempre e comunque il diritto di revocare la totalità o parte dei consensi rilasciati.</b></p>	<p><u>Effettuiamo</u> attività di:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>promozione e vendita</b> di prodotti e/o servizi della Società o, laddove autorizzata, di altre società del Gruppo, realizzata mediante l’invio di materiale e/o comunicazioni aventi natura informativa/commerciale/pubblicitaria tramite lettere, telefono, sistemi automatizzati di comunicazione etc.;</li> <li>- <b>rilevazione</b> (i) del <b>grado di soddisfazione</b> della clientela sulla qualità dei prodotti e/o servizi offerti o sull’attività svolta dalla Società e/o (ii) delle <b>preferenze</b> della clientela anche ai fini della creazione di prodotti e/o servizi destinati a specifiche categorie di clienti realizzata mediante elaborazione di studi, ricerche o indagini di mercato, anche tramite interviste personali o telefoniche, questionari, ecc..</li> </ul> <p>Per il trattamento di dati appartenenti a <b>categorie particolari</b> la legge richiede una specifica manifestazione di consenso che ti sarà richiesta volta per volta limitatamente a quanto necessario per l’esecuzione di prestazioni da te richieste.</p>
<p>b) <b>Contratto e misure precontrattuali</b></p> <p>(art. 6.1 lettera b) del GDPR)</p>	 <p><u>Prestiamo</u> i servizi richiesti e diamo esecuzione ai contratti o agli atti relativi alle fasi precontrattuali.</p>



LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
c) <i>Obbligo di legge</i> (art. 6.1 lettera c) del GDPR)	<p>Adempiamo a <b>prescrizioni normative</b>, ad esempio in ambito fiscale e in materia di antiriciclaggio e di anticorruzione.</p> <p>Adempiamo a <b>disposizioni dell'Autorità</b>, ad esempio in relazione al monitoraggio dei rischi operativi e finanziari a livello di gruppo bancario.</p> 
d) <i>Legittimo interesse</i> (art. 6.1 lettera f) del GDPR)	 <p>Perseguiamo <b>interessi legittimi</b> nostri o di terzi, che si dimostrino leciti, concreti e specifici, dopo aver appurato che ciò non comprometta i tuoi diritti e le tue libertà fondamentali.</p> <p>Tra questi rientrano, ad esempio, la sicurezza fisica, la sicurezza dei sistemi IT e delle reti, la prevenzione delle frodi e la produzione di statistiche.</p> <p>L'elenco completo degli interessi legittimi che perseguiamo è descritto nell'allegato n. 1 "Gli interessi legittimi" del presente documento.</p>

## 8. CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO?

Possiamo comunicare i tuoi dati ad altri soggetti, sia all'interno che all'esterno dell'Unione Europea, ma **solo per le specifiche finalità indicate in informativa secondo le basi giuridiche previste dal GDPR.**

Possano essere destinatari dei tuoi dati:

- le **Autorità** e i soggetti nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è dovuta in adempimento di **obblighi normativi**;
- i **sistemi pubblici informativi** istituiti presso le pubbliche amministrazioni, quale l'Anagrafe tributaria - Archivio dei rapporti con operatori finanziari;
- soggetti **appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo**, ivi incluse le società controllate o collegate;
- soggetti con i quali intratteniamo **accordi di natura commerciale** o che operano quali nostri **intermediari, nei seguenti settori**:
  - servizi bancari, finanziari ed assicurativi;
  - sicurezza fisica (ad esempio guardiania e videosorveglianza);
  - fornitura e gestione di procedure e sistemi informatici e di telecomunicazioni;
  - sicurezza informatica;
  - libera professione (ad esempio periti, notai e legali, anche in ambito contenzioso);
  - revisione contabile e consulenza in genere;
  - rilevazione della qualità dei servizi ed analisi e ricerche di mercato;
  - informazione e promozione commerciale di prodotti e/o servizi;
  - gestione dei rapporti con la clientela (ad esempio in relazione alla comunicazione e all'assistenza);
  - logistica;
  - archiviazione di dati e di documenti (sia in forma cartacea che elettronica).



Le società del Gruppo ed i soggetti terzi cui possono essere comunicati i tuoi Dati Personali possono agire come: (1) Titolari del trattamento, ossia soggetti che determinano le finalità ed i mezzi del trattamento dei Dati Personali; (2) Responsabili del trattamento, ossia soggetti che trattano i Dati Personali per conto del Titolare o (3) Contitolari del trattamento che determinano congiuntamente alla Società le finalità ed i mezzi dello stesso.

L'elenco aggiornato dei soggetti individuati come Titolari, Responsabili o Contitolari è disponibile su richiesta all'indirizzo e-mail [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com) o presso la sede legale della Società.

## 9. COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI?

Di norma trattiamo i tuoi dati all'interno dell'Unione Europea; **per motivi tecnici od operativi**, potremmo però trasferire i dati verso:

- paesi al di fuori dell'Unione Europea o organizzazioni internazionali che, secondo quanto stabilito dalla Commissione Europea, garantiscono un livello di protezione adeguato;
- altri paesi, basandoci, in questo caso, su una delle "garanzie adeguate" o su una delle specifiche deroghe previste dal GDPR.



Inoltre, i tuoi dati relativi alle transazioni effettuate a valere sui rapporti che intrattieni con noi possono essere trasmessi, per esclusivi fini di **prevenzione e di contrasto del terrorismo e del suo finanziamento**, alle Autorità pubbliche degli Stati Uniti d'America, con cui l'Unione Europea ha concluso uno specifico accordo<sup>1</sup>.

## 10. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI?



Per obbligo di legge conserviamo i tuoi dati per un periodo di 10 anni a decorrere dalla chiusura del rapporto contrattuale.

Li tratteremo per un periodo maggiore esclusivamente nei casi espressamente previsti dalla legge o per perseguire un interesse legittimo, nostro o di terzi.

## 11. COME PUOI CONTATTARCI?

Questi sono i riferimenti utili per contattarci:

- Titolare del trattamento: Eurizon Capital SGR S.p.A.
- Sede legale: Via Melchiorre Goia 22, 20124 Milano
- [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com)
- [DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com](mailto:DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com)
- [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

## 12. CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE?



Il "Responsabile della protezione dei dati" (DPO – Data Protection Officer) è una figura di garanzia che abbiamo provveduto a nominare, così come espressamente richiesto dal GDPR. Potrai rivolgerti al DPO per tutte le questioni relative al trattamento dei tuoi dati personali e per esercitare i diritti previsti dal GDPR, contattandolo al seguente indirizzo e-mail: [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com).

## 13. QUALI SONO I TUOI DIRITTI?

Il GDPR ti riconosce i seguenti diritti:



**Opposizione** (ex art. 21 GDPR): qualora i tuoi dati personali siano trattati da noi per finalità di marketing diretto, hai il diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento e all'eventuale attività di profilazione ad esso connessa; se eserciti questo diritto, i tuoi dati personali non saranno più oggetto di trattamento per questa finalità.

Puoi esercitare il diritto di opposti anche relativamente ai trattamenti che effettuiamo per eseguire compiti di interesse pubblico, per esercitare pubblici poteri o per perseguire un legittimo interesse nostro o di terzi. In questi casi il trattamento non sarà più effettuato a meno che non ci siano motivi che ci obbligano a procedere oppure esso sia necessario per accertare, esercitare o difendere in giudizio un diritto.



**Accesso** (ex art. 15 GDPR): hai il diritto di ottenere la conferma che sia o meno in corso, da parte nostra, un trattamento di dati personali che ti riguardano, di avere informazioni sul trattamento in corso e di ricevere copia dei dati.



**Cancellazione** (ex art. 17 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che ti riguardano (ad esempio se i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati trattati oppure se hai revocato il consenso su cui si basa il trattamento e non sussiste altro fondamento giuridico per attuarlo).

<sup>1</sup> G.U. Unione Europea L 195/5 del 27/07/2010.



**Portabilità** (ex art. 20 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ricevere i dati personali che ci hai fornito e che ti riguardano in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da un dispositivo automatico. Il GDPR tutela altresì il tuo diritto di trasmettere questi dati a un altro titolare del trattamento senza impedimenti da parte nostra.



**Processo decisionale automatizzato compresa la profilazione** (ex art. 22 GDPR): di norma non assumiamo decisioni basate unicamente sul trattamento automatizzato dei tuoi dati personali se non in specifici ambiti ed esclusivamente quando la decisione è relativa alla conclusione o l'esecuzione di un contratto, si basa sul tuo consenso esplicito oppure è autorizzata dalla legge.

Nei primi due casi (contratto e consenso) garantiamo il tuo diritto di ottenere l'intervento umano, di esprimere la tua opinione e di contestare la decisione.

Hai sempre il diritto di ricevere informazioni significative sulla logica utilizzata, sull'importanza e sulle conseguenze dei trattamenti automatizzati.



**Limitazione** (ex art. 18 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la limitazione del trattamento dei dati personali che ti riguardano (ad esempio per il periodo necessario ad effettuare le opportune verifiche sui dati personali dei quali hai contestato l'esattezza).



**Rettifica** (ex art. 16 GDPR): hai il diritto di ottenere la rettifica dei dati personali inesatti che ti riguardano e l'integrazione dei dati incompleti.



**Reclamo** (ex art. 77 GDPR): se ritieni che il trattamento dei tuoi dati da parte nostra stia avvenendo in violazione della normativa sul trattamento dei dati personali, hai diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali competente.

#### 14. PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI “CONSENSI”?

Come descritto nella sezione 7, **le azioni di marketing diretto e indiretto e di profilazione commerciale**, effettuate da Eurizon Capital SGR S.p.A., sono subordinate all'esistenza di specifici consensi che, se vorrai, potrai rilasciarci, permettendoci di predisporre per te le nostre migliori proposte commerciali.

#### 15. CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI

Per esercitare i tuoi diritti puoi scrivere a:



- [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com)
- [DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com](mailto:DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com)
- Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano.

Effettueremo **gratuitamente** tutte le azioni e le comunicazioni necessarie. Solo qualora le tue richieste dovessero dimostrarsi manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, potremo addebitarti un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le tue richieste.



---

**ALL. 1 - GLI INTERESSI LEGITIMI**

---

L'art. 6.1, lettera f) del **REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016 (GDPR - GENERAL DATA PROTECTION REGULATION)** ci autorizza a trattare i dati personali che ti riguardano senza la necessità di chiederti un consenso, laddove il trattamento sia necessario per il perseguimento di un legittimo interesse nostro o di terzi, a condizione che tale interesse non prevalga sui tuoi interessi, sui tuoi diritti e sulle tue libertà fondamentali.

Con questo documento, ti forniamo l'elenco aggiornato degli **interessi legittimi** nostri o di terzi che perseguiamo con riferimento alla nostra operatività.

Ti ricordiamo che, ai sensi dell'art. 21 del GDPR, hai il **diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che ti riguardano, qualora il trattamento venga effettuato per il perseguimento di un nostro interesse, compresa l'attività di profilazione.**

In caso di tua **opposizione**, ci asterremo dal trattare ulteriormente i tuoi dati personali a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al trattamento (motivi prevalenti sui tuoi interessi, diritti e libertà), oppure il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto.

Elenco degli interessi legittimi:

- **presidio della sicurezza dei sistemi IT** e delle reti a tutela della riservatezza, integrità e disponibilità dei dati personali;
- adozione di presidi idonei alla **prevenzione delle frodi** e di **altri rischi** (ad esempio in materia di responsabilità amministrativa degli enti, di antiriciclaggio e di anticorruzione) in adempimento di obblighi giuridici gravanti sul Titolare;
- **esercizio e difesa di un diritto**, in qualsiasi sede;
- **trasmissione** di dati personali **all'interno del gruppo societario** a fini amministrativi interni;
- **trattamento di dati personali di soggetti terzi** nell'ambito dell'esecuzione di accordi e/o contratti con controparti della Società, anche in fase precontrattuale;
- **svolgimento di attività non riconducibili all'esecuzione di contratti ma pertinenti al rapporto di clientela** (ad esempio assistenza e "caring" alla clientela);
- **gestione di operazioni societarie e strategiche** quali, ad esempio fusioni, scissioni e cessioni di ramo d'azienda;
- **sviluppo e aggiornamento di modelli predittivi e descrittivi** attraverso la produzione di statistiche e di reportistica con le seguenti finalità:
  1. definizione di nuovi prodotti e servizi;
  2. verifica delle performance di prodotti e servizi per il miglioramento degli stessi;
  3. verifica dell'efficacia di processi e/o dell'operatività delle strutture;
  4. miglioramento della Data Quality;
  5. costruzione di modelli generali di comportamento della clientela basati su analisi statistiche di informazioni di tipo quanti/qualitativo con lo scopo di mantenere adeguato lo standard dell'offerta di prodotti e servizi alle esigenze della clientela;
  6. miglioramento dell'esperienza dell'utente sui siti web e sulle applicazioni.

# **INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE GIURIDICHE, ENTI O ASSOCIAZIONI**

Se rappresenti una persona giuridica, un ente o una associazione, ti informiamo che il consenso è necessario per autorizzarci all'invio di comunicazioni elettroniche (posta elettronica) per lo svolgimento di attività promozionale o il compimento di ricerche di mercato.

Il rilascio del consenso autorizza la Società ad effettuare il medesimo trattamento anche mediante posta cartacea o chiamate telefoniche tramite operatore.

*Aggiornamento febbraio 2024*

## PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI:

### SUPPLEMENTO DI INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016

#### FIRMA GRAFOMETRICA

La Società mette a disposizione della clientela, per il tramite dei soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e di banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società, il servizio di firma grafometrica (di seguito il "**Servizio di Firma Grafometrica**"), vale a dire la possibilità di firmare la documentazione contrattuale e la modulistica ad essa correlata in formato elettronico, eliminando così il ricorso alla carta.

L'adesione al Servizio di Firma Grafometrica comporta la raccolta di alcune categorie particolari di Dati Personali che la legge definisce "*dati biometrici*" rilevati all'atto dell'apposizione della firma grafometrica (quali, a titolo esemplificativo, la velocità di tracciamento, la pressione esercitata durante il movimento di firma, l'accelerazione, l'inclinazione, i c.d. salti in volo) (di seguito, i "**Dati Biometrici**") e relativi alla tua firma autografa che verranno raccolti presso i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure da banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società.

I Dati Biometrici che fornirai ai fini dell'utilizzo del Servizio di Firma Grafometrica sono trattati nel rispetto di quanto indicato nell'informativa che ti è stata fornita dai soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure dalle banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società preliminarmente alla tua adesione al citato Servizio di Firma Grafometrica.

Al riguardo, la Società, in qualità di Titolare del trattamento relativo alla conservazione del dato biometrico, ti fornisce le seguenti informazioni circa l'utilizzo dei Dati Biometrici.

---

#### FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO DEI DATI BIOMETRICI

---

I Dati Biometrici, contenuti nella registrazione informatica dei parametri della tua firma sono conservati con le seguenti finalità:

- a) **esigenze di confronto e verifica** connesse all'attività istituzionale svolta dalla Società **in relazione ad eventuali situazioni di contenzioso** legate al disconoscimento della sottoscrizione apposta su atti e documenti di tipo negoziale;
- b) **contrasto di tentativi di frode** e del fenomeno dei **furti di identità**;
- c) **rafforzamento delle garanzie di autenticità e integrità** della documentazione contrattuale e della modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico;
- d) **dematerializzazione e sicurezza dei documenti conservati** con conseguente eliminazione del ricorso alla carta.

---

#### MODALITÀ DI TRATTAMENTO E TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI BIOMETRICI

---

Di seguito vengono illustrate le principali caratteristiche del trattamento:

- a) i Dati Biometrici sono memorizzati all'interno della documentazione contrattuale e della modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico tramite adeguati sistemi di crittografia a chiave pubblica;
- b) la corrispondente chiave privata è nella esclusiva disponibilità di un soggetto Terzo Fiduciario, individuato da soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e da banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi e che fornisce idonee garanzie di indipendenza e sicurezza nella conservazione della medesima chiave. La Società, i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo o le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società non possono in alcun modo accedere e utilizzare la chiave privata senza l'intervento del soggetto Terzo Fiduciario;
- c) la generazione delle chiavi private di decifrazione dei Dati Biometrici e la conservazione delle stesse avviene all'interno di dispositivi sicuri (*Hardware Security Model*) collocati presso le sedi informatiche (Server Farm) del Gruppo o delle banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società. Qualsiasi attività di utilizzo delle chiavi prevede la digitazione di apposite credenziali di sblocco, mantenute nell'esclusiva disponibilità del soggetto Terzo Fiduciario;
- d) i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società hanno consegnato le credenziali di sblocco delle chiavi al soggetto Terzo Fiduciario, che ne cura la conservazione presso locali e mezzi blindati di massima sicurezza ai quali il Terzo Fiduciario ha l'esclusiva possibilità di accesso;

- e) il soggetto Terzo Fiduciario può essere chiamato ad inserire le proprie credenziali di sblocco della chiave privata di decifratura, dopo averle recuperate dai mezzi blindati ai quali ha esclusiva possibilità di accesso, per la gestione di situazioni di contenzioso e conseguente verifica della firma grafometrica, apposta sulla documentazione contrattuale e sulla modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico, da parte di un perito calligrafo e per la gestione di attività di manutenzione straordinaria del Servizio di Firma Grafometrica;
- f) l'accesso al modello grafometrico cifrato avviene esclusivamente tramite l'utilizzo delle credenziali di sblocco della chiave privata, detenuta dal soggetto Terzo Fiduciario nei soli casi in cui si renda indispensabile per l'insorgenza di un contenzioso sull'autenticità della firma o a seguito di richiesta dell'Autorità Giudiziaria;
- g) i sistemi informatici sono protetti contro l'azione di ogni tipo di attacco informatico con i più aggiornati sistemi di sicurezza, certificati secondo lo standard internazionale ISO/IEC 27001:2014 da un Ente Terzo.

Per il perseguimento delle finalità di cui sopra, i documenti sono conservati a norma, ai sensi delle Linee Guida AGID "Sulla formazione, gestione e conservazione dei documenti informatici", (i) presso il Gruppo, il quale si avvale, per l'esecuzione del Servizio di Firma Grafometrica, di Intesa Sanpaolo S.p.A. o (ii) per le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società, presso società informatiche specializzate nel servizio di conservazione a norma il cui elenco aggiornato è disponibile presso la Società su richiesta.

Il trattamento di Dati Biometrici nell'ambito dell'utilizzo del Servizio di Firma Grafometrica avviene sulla base delle prescrizioni dell'Autorità Garante per la protezione dei dati personali (Provvedimento generale prescrittivo in tema di biometria - 12 novembre 2014 - Pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 280 del 2 dicembre 2014).

Ti rammentiamo che il consenso al trattamento dei Dati Biometrici nell'ambito dell'utilizzo della firma grafometrica è stato da te espresso all'atto di adesione al Servizio di Firma Grafometrica presso i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure presso le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società con l'accettazione della stessa e ha validità fino alla sua eventuale revoca.

**L'informativa completa è disponibile presso il sito Internet della Società ([www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)).**

Per quanto riguarda i dati di contatto del Titolare e del "Responsabile della protezione dei dati" relativamente ai Dati Biometrici si rinvia, rispettivamente, alle Sezioni 1 e 2 dell'"Informativa nei confronti di persone fisiche ai sensi dell'art. 14 del Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016" di cui sopra relativa alla sottoscrizione delle quote dei Fondi gestiti da Eurizon Capital SGR S.p.A..

## Scopo

Il presente documento fornisce le 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: Eurizon Obbligazioni Euro Breve Termine - Classe A - Investimento in unica soluzione

**Società di Gestione:** Eurizon Capital SGR SpA (la "SGR"), appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

**ISIN Portatore:** IT0004782758

**Sito web:** [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 02/8810.8810

CONSOB è responsabile della vigilanza di Eurizon Capital SGR SpA in relazione al presente Documento contenente le Informazioni Chiave.

Il presente prodotto è autorizzato in Italia.

**Data validità KID:** 29/02/2024

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** "Eurizon Obbligazioni Euro Breve Termine" (il "Fondo") è un Fondo comune di investimento aperto (OICVM).

**Categoria:** Obbligazionario Euro Governativo Breve Termine.

Il Fondo appartiene al "Sistema Mercati".

**Periodo di detenzione raccomandato:** 2 anni

### Obiettivi:

Il Fondo mira alla crescita contenuta del capitale investito.

### Politica di Investimento:

Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari di natura monetaria e/o obbligazionaria denominati in euro. Investimento contenuto in depositi bancari denominati in euro.

Gli strumenti monetari e le obbligazioni sono emessi principalmente da Stati o da organismi sovranazionali/agenzie di Paesi dell'Area Euro aventi merito di credito pari all'*investment grade* (ovvero adeguata capacità di assolvere i propri impegni finanziari).

La durata media finanziaria del Fondo è tendenzialmente inferiore a 2 anni.

Il fondo è gestito attivamente con riferimento al *benchmark* di seguito indicato.

Parametro di riferimento (c.d. *benchmark*):

60% JP Morgan Emu Government Bond Index 1-3 anni;

40% FTSE Eurozone BOT (Weekly).

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del *benchmark*.

Grado di discrezionalità rispetto al *benchmark*: significativo.

La gestione del Fondo è caratterizzata da un significativo tasso di movimentazione del portafoglio (*turnover*).

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente compresa tra 1 e 1,30. Tale utilizzo, 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.

**Distribuzione dei proventi:** Le quote di "Classe A" sono del tipo ad accumulazione; i proventi realizzati non vengono pertanto distribuiti ai partecipanti a tale Classe, ma restano compresi nel patrimonio del Fondo afferente alla stessa Classe.

**Depositario:** State Street Bank International GmbH - Succursale Italia, Via F. Aporti 10, Milano.

**Ulteriori informazioni:** Ulteriori informazioni sul Fondo, il Prospetto, il Regolamento di gestione, l'ultima Relazione annuale e la Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori. Potete richiedere tali documenti per iscritto ad EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, anche tramite fax indirizzato al numero 02/8810.2081 ovvero tramite il sito Internet, Sezione "Contatti"; provvederemo ad inviarveli gratuitamente. I documenti contabili del Fondo sono disponibili gratuitamente anche presso la nostra sede e presso la sede del Depositario.

**Pubblicazione del valore della quota:** Il valore della quota del Fondo è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul nostro sito Internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

### Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:

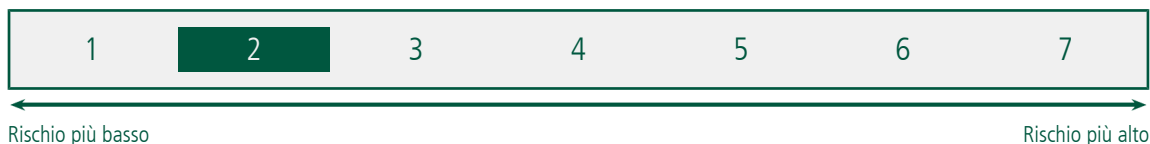
Il potenziale investitore al dettaglio risulta di seguito identificato:

- è un investitore con una conoscenza ed esperienza anche di base;
- è capace di sopportare perdite anche fino all'intero ammontare investito, in quanto il Fondo non è garantito;
- è disposto ad immobilizzare le somme investite per un periodo di tempo in linea con il periodo di detenzione raccomandato;
- ha un obiettivo di crescita contenuta del capitale;
- è un investitore per il quale la partecipazione al Fondo non rappresenti l'unica forma d'investimento di natura finanziaria, che investa nel Fondo soltanto una quota parte del proprio portafoglio di investimenti complessivo e che disponga quindi di un patrimonio che gli permetta di mantenere una diversificazione degli investimenti coerente con il proprio portafoglio.

Il Fondo non è destinato a "U.S. Person" secondo la definizione contenuta nella *Regulation S* dello *United States Securities Act* del 1933 e successive modifiche nonché nell'Accordo Intergovernativo stipulato tra l'Italia e gli Stati Uniti d'America il 10 gennaio 2014, ratificato con la Legge 18 giugno 2015 n. 95 ("FATCA").

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 2 anni.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale investito.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 2 anni

Esempio di investimento: € 10.000

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 2 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 8.800</b>	<b>€ 9.390</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,00%	-3,11%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.600</b>	<b>€ 9.620</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,98%	-1,94%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 9.990</b>	<b>€ 9.990</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,09%	-0,05%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.260</b>	<b>€ 10.250</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	2,59%	1,24%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 2 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 2 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2014 e dicembre 2016.

Lo scenario favorevole a 2 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2018 e agosto 2020.

## Cosa accade se Eurizon Capital SGR non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza. Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione del Risparmio e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di 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 2 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 92</b>	<b>€ 178</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>0,9%</b>	<b>0,9% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,8% prima dei costi e al -0,1% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Tale importo verrà comunicato a cura dello stesso soggetto.

## Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	0% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 5 Euro di diritti fissi	€ 5
<b>Costi di uscita</b>	Non previsti	€ 0
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	0,81% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 81
<b>Costi di transazione</b>	0,06% 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.	€ 6
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Non previste.	€ 0

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

Periodo di detenzione raccomandato: 2 anni.

Il Periodo di detenzione raccomandato è definito in funzione degli obiettivi, delle caratteristiche e della struttura finanziaria 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.

Il rimborso delle quote del Fondo può essere richiesto in qualsiasi momento senza dover fornire alcun preavviso. Il rimborso viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della Società. Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami da parte dell'investitore dovranno essere inoltrati in forma scritta a Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet della SGR o tramite posta elettronica certificata (PEC) [direzioneeurizoncapitalsgr@pec.intesasanpaolo.com](mailto:direzioneeurizoncapitalsgr@pec.intesasanpaolo.com). I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei distributori. La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza, anche alla luce degli orientamenti desumibili dalle decisioni assunte dall'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob, comunicando per iscritto all'investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. Per maggiori informazioni sul trattamento dei reclami nonché sull'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. A).

## Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulla performance passata del Fondo relativa agli ultimi 10 anni, ove presenti, sono disponibili nella Parte II del Prospetto del Fondo.

I calcoli relativi agli scenari di performance sono disponibili sul sito internet della SGR.

## Scopo

Il presente documento fornisce le 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: Eurizon Obbligazioni Euro Breve Termine - Classe A - Investimento periodico mediante Piano di Accumulo

**Società di Gestione:** Eurizon Capital SGR SpA (la "SGR"), appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

**ISIN Portatore:** IT0004782758

**Sito web:** [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 02/8810.8810

CONSOB è responsabile della vigilanza di Eurizon Capital SGR SpA in relazione al presente Documento contenente le Informazioni Chiave. Il presente prodotto è autorizzato in Italia.

**Data validità KID:** 29/02/2024

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** "Eurizon Obbligazioni Euro Breve Termine" (il "Fondo") è un Fondo comune di investimento aperto (OICVM).

Categoria: Obbligazionario Euro Governativo Breve Termine.

Il Fondo appartiene al "Sistema Mercati".

**Periodo di detenzione raccomandato:** 2 anni

### Obiettivi:

Il Fondo mira alla crescita contenuta del capitale investito.

### Politica di Investimento:

Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari di natura monetaria e/o obbligazionaria denominati in euro. Investimento contenuto in depositi bancari denominati in euro.

Gli strumenti monetari e le obbligazioni sono emessi principalmente da Stati o da organismi sovranazionali/agenzie di Paesi dell'Area Euro aventi merito di credito pari all'*investment grade* (ovvero adeguata capacità di assolvere i propri impegni finanziari).

La durata media finanziaria del Fondo è tendenzialmente inferiore a 2 anni.

Il fondo è gestito attivamente con riferimento al *benchmark* di seguito indicato.

Parametro di riferimento (c.d. *benchmark*):

60% JP Morgan Emu Government Bond Index 1-3 anni;

40% FTSE Eurozone BOT (Weekly).

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del *benchmark*.

Grado di discrezionalità rispetto al *benchmark*: significativo.

La gestione del Fondo è caratterizzata da un significativo tasso di movimentazione del portafoglio (*turnover*).

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizioni di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è indicativamente compresa tra 1 e 1,30. Tale utilizzo, 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.

**Distribuzione dei proventi:** Le quote di "Classe A" sono del tipo ad accumulazione; i proventi realizzati non vengono pertanto distribuiti ai partecipanti a tale Classe, ma restano compresi nel patrimonio del Fondo afferente alla stessa Classe.

**Depositario:** State Street Bank International GmbH - Succursale Italia, Via F. Aporti 10, Milano.

**Ulteriori informazioni:** Ulteriori informazioni sul Fondo, il Prospetto, il Regolamento di gestione, l'ultima Relazione annuale e la Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori. Potete richiedere tali documenti per iscritto ad EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, anche tramite fax indirizzato al numero 02/8810.2081 ovvero tramite il sito Internet, Sezione "Contatti"; provvederemo ad inviarvi gratuitamente. I documenti contabili del Fondo sono disponibili gratuitamente anche presso la nostra sede e presso la sede del Depositario.

**Pubblicazione del valore della quota:** Il valore della quota del Fondo è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul nostro sito Internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

### Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:

Il potenziale investitore al dettaglio risulta di seguito identificato:

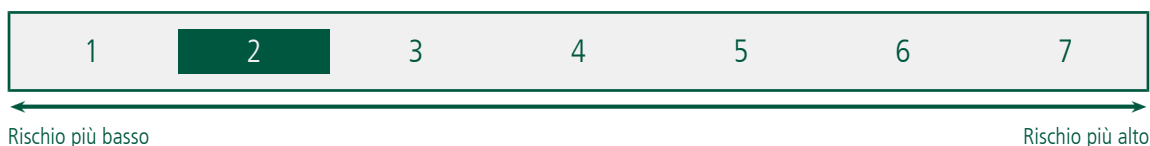
- è un investitore con una conoscenza ed esperienza anche di base;
- è capace di sopportare perdite anche fino all'intero ammontare investito, in quanto il Fondo non è garantito;
- è disposto ad immobilizzare le somme investite per un periodo di tempo in linea con il periodo di detenzione raccomandato;
- ha un obiettivo di crescita contenuta del capitale;
- è un investitore per il quale la partecipazione al Fondo non rappresenta l'unica forma d'investimento di natura finanziaria, che investa nel Fondo soltanto una quota parte del proprio portafoglio di investimenti complessivo e che disponga quindi di un patrimonio che gli permetta di mantenere una diversificazione degli investimenti coerente con il proprio portafoglio.

Il Fondo non è destinato a "U.S. Person" secondo la definizione contenuta nella *Regulation S* dello *United States Securities Act* del 1933 e successive modifiche nonché nell'Accordo Intergovernativo stipulato tra l'Italia e gli Stati Uniti d'America il 10 gennaio 2014, ratificato con la Legge 18 giugno 2015 n. 95 ("FATCA").



## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 2 anni.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale investito.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 2 anni

Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 2 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 880</b>	<b>€ 1.920</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,05%	-2,73%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 960</b>	<b>€ 1.920</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,03%	-2,61%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.000</b>	<b>€ 1.990</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,14%	-0,17%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.030</b>	<b>€ 2.040</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	2,54%	1,36%
<b>Importo investito nel tempo</b>		<b>€ 1.000</b>	<b>€ 2.000</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 2 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e dicembre 2022.

Lo scenario moderato a 2 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2014 e dicembre 2016.

Lo scenario favorevole a 2 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2018 e agosto 2020.

## Cosa accade se Eurizon Capital SGR non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza. Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione del Risparmio e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo.

## Quali sono i costi?

### Andamento dei costi nel tempo

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di 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.
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 2 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 10</b>	<b>€ 28</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>1,0%</b>	<b>0,9% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,7% prima dei costi e al -0,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Tale importo verrà comunicato a cura dello stesso soggetto.

## Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	0% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 1 Euro di diritti fissi	€ 1
<b>Costi di uscita</b>	Non previsti	€ 0
Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	0,81% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 8
<b>Costi di transazione</b>	0,06% 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.	€ 1
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	Non previste.	€ 0

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

Periodo di detenzione raccomandato: 2 anni.

Il Periodo di detenzione raccomandato è definito in funzione degli obiettivi, delle caratteristiche e della struttura finanziaria 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.

Il rimborso delle quote del Fondo può essere richiesto in qualsiasi momento senza dover fornire alcun preavviso. Il rimborso viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della Società. Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami da parte dell'investitore dovranno essere inoltrati in forma scritta a Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet della SGR o tramite posta elettronica certificata (PEC) [direzioneeurizoncapitalsgr@pec.intesasanpaolo.com](mailto:direzioneeurizoncapitalsgr@pec.intesasanpaolo.com). I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei distributori. La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza, anche alla luce degli orientamenti desumibili dalle decisioni assunte dall'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob, comunicando per iscritto all'investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. Per maggiori informazioni sul trattamento dei reclami nonché sull'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. A).

## Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulla performance passata del Fondo relativa agli ultimi 10 anni, ove presenti, sono disponibili nella Parte II del Prospetto del Fondo.

I calcoli relativi agli scenari di performance sono disponibili sul sito internet della SGR.

## DOCUMENTO INFORMATIVO IN MATERIA DI INCENTIVI E RECLAMI

Con riferimento all'informativa prevista a favore dei partecipanti agli OICR nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva, Eurizon Capital SGR S.p.A. (la "SGR"):

- comunica di seguito, in forma sintetica i termini essenziali degli accordi conclusi in materia di compensi/commissioni/prestazioni;
- descrive le modalità di presentazione dei reclami e il processo di gestione degli stessi;
- comunica gli obblighi a cui è soggetta in materia di antiriciclaggio;
- rende nota la misura dell'importo minimo al di sotto del quale la stessa potrà astenersi dal reintegro ai partecipanti in caso di errori di calcolo nel valore unitario della quota del Fondo.

---

### INCENTIVI

---

#### Incentivi versati dalla SGR

A fronte dell'attività di promozione e collocamento nonché dell'attività di assistenza fornita in via continuativa nei confronti dei partecipanti ai Fondi, anche nelle operazioni successive alla prima sottoscrizione ai collocatori dei Fondi appartenenti al "Sistema Mercati" sono riconosciuti, sulla base degli accordi in essere, i seguenti compensi:

- l'intero ammontare (100%) degli importi percepiti dalla SGR a titolo di commissioni di sottoscrizione, ove previste, e fino ad un massimo del 50% degli importi percepiti dalla SGR a titolo di diritti fissi;
- una quota parte degli importi percepiti dalla SGR a titolo di provvigioni di gestione, differenziata in base agli accordi intercorsi con i singoli collocatori e commisurata alla natura ed all'insieme dei servizi a valore aggiunto che il collocatore si è impegnato a prestare al cliente finale. Tale quota parte è compresa tra il 66,7% e l'83% per i collocatori appartenenti al medesimo Gruppo della SGR e tra il 66,7% e l'84% per i collocatori non appartenenti al Gruppo della SGR. La quota parte della provvigione di gestione corrisposta al collocatore è comunicata all'investitore dallo stesso soggetto collocatore nell'ambito delle operazioni di sottoscrizione. Nella Parte II del Prospetto è indicata la misura media della quota parte della provvigione di gestione corrisposta ai collocatori.

La SGR può fornire utilità non monetarie a favore del collocatore sotto forma di prestazione, organizzazione e sostenimento dei costi in relazione all'attività di formazione e qualificazione del personale del collocatore medesimo.

La SGR può riconoscere una quota parte (fino all'83%) degli importi percepiti a titolo di provvigioni di gestione a favore di intermediari o di imprese di assicurazione che sottoscrivono quote di Fondi per conto di gestioni di portafogli, altri OICR, polizze *unit-linked* o fondi pensione, e dette provvigioni sono riconosciute ai rispettivi patrimoni, nel rispetto dell'obbligo di agire nel miglior interesse dell'OICR.

#### Incentivi percepiti dalla SGR

Sulla base di specifici accordi la SGR può ricevere, dagli OICR terzi oggetto di investimento dei Fondi gestiti, retrocessioni commissionali di importo variabile. Dette retrocessioni commissionali sono integralmente riconosciute al patrimonio degli stessi Fondi.

La SGR, in qualità di Distributore Principale - in via esclusiva per l'Italia - degli OICR gestiti dalle controllate Epsilon SGR S.p.A. ed Eurizon Capital S.A. (rispettivamente, gli "OICR collegati" e le "Società di Gestione Collegate"), svolge l'attività di commercializzazione degli OICR collegati, per il tramite di sub-collocatori dalla stessa nominati, nei confronti degli investitori al dettaglio.

Quale remunerazione per l'attività svolta, la SGR percepisce una quota parte delle retrocessioni commissionali riconosciute dalle Società di Gestione Collegate, per il tramite della stessa SGR, ai sub-collocatori.

La SGR non percepisce dai negozianti di cui si avvale nell'attività di investimento utilità non monetarie e non stipula con il negoziante *soft commission agreements* o *commission sharing agreements*.

La SGR considera comunque ammissibili le seguenti tipologie di benefici non monetari di minore entità:

- a) le informazioni o la documentazione relativa a uno strumento finanziario o a un servizio di investimento di natura generica;
- b) il materiale scritto da terzi, commissionato e pagato da un emittente societario o da un emittente potenziale per promuovere una nuova emissione da parte della società, o quando l'intermediario è contrattualmente impegnato e pagato dall'emittente per produrre tale materiale in via continuativa, purché il rapporto sia

chiaramente documentato nel materiale e quest'ultimo sia messo a disposizione di qualsiasi intermediario che desideri riceverlo o del pubblico in generale nello stesso momento;

- c) partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e sulle caratteristiche di un determinato strumento finanziario o servizio di investimento;
- d) ospitalità di un valore *de minimis* ragionevole, come cibi e bevande nel corso di un incontro di lavoro o di una conferenza, seminario o altri eventi di formazione di cui alla lettera c).

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto.

---

## RECLAMI

---

I reclami dovranno essere inoltrati in forma scritta a EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet o tramite posta elettronica certificata (PEC) [direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com](mailto:direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com). I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei soggetti Collocatori.

La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza comunicando per iscritto all'Investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. I dati e le informazioni concernenti i reclami saranno conservati nel Registro dei reclami istituito dalla SGR.

In caso di mancata risposta entro i termini previsti o se comunque insoddisfatto dell'esito del reclamo, prima di ricorrere al Giudice, l'Investitore potrà rivolgersi all'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob.

Restano fermi i diritti e le garanzie previsti dal regolamento (UE) 2016/679 in materia di tutela dei dati personali.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto.

Si segnala infine che sul sito internet della SGR [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) sono disponibili i documenti concernenti:

- la Politica di gestione di conflitti di interesse;
- la Strategia di esecuzione e trasmissione degli ordini unitamente all'elenco degli intermediari selezionati per la trasmissione/esecuzione degli ordini;
- la Strategia per l'esercizio dei diritti di intervento e di voto inerenti agli strumenti finanziari di pertinenza degli OICR gestiti.

---

## DISPOSIZIONI IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO

---

Con riferimento al D. Lgs. 231/2007, come successivamente modificato (di seguito il "Decreto" o la "normativa antiriciclaggio"), si rende noto che la SGR provvederà con frequenza periodica nel corso della durata del rapporto di partecipazione ai fondi a richiedere al Partecipante (nel caso di rapporto cointestato ad una pluralità di soggetti, tutti i riferimenti dovranno essere intesi al plurale), direttamente o per il tramite del collocatore di riferimento, le informazioni di Adeguata Verifica previste dal Decreto.

Si conferma che tali informazioni verranno trattate nel rispetto delle vigenti disposizioni di legge in materia di privacy.

In tale ambito, si evidenzia che il conferimento di tali informazioni è obbligatorio ai sensi della normativa antiriciclaggio (art. 22 del Decreto) e che un eventuale rifiuto comporta l'applicazione dell'art. 42 del Decreto, ai sensi del quale *"I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35"*.

---

## ERRORI NEL CALCOLO DEL VALORE DELLA QUOTA DEL FONDO

---

Si rende noto che il Consiglio di Amministrazione della SGR, in osservanza a quanto disposto dalla Banca d'Italia con il Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio (Titolo V, Capitolo I, Sezione II, par. 4.6, lett. a), ha fissato a 5 (cinque) euro la misura dell'importo minimo al di sotto del quale la stessa potrà astenersi dal reintegro ai partecipanti in caso di errori di calcolo nel valore unitario della quota del Fondo.

# INFORMATIVA SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

1.	LA TUA PRIVACY .....	2
2.	A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA? .....	2
3.	COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO? .....	2
4.	QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?.....	2
5.	PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI? .....	3
6.	DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO .....	3
7.	SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI? .....	3
8.	CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO? .....	4
9.	COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI? .....	5
10.	PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI? .....	5
11.	COME PUOI CONTATTARCI? .....	5
12.	CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE? .....	5
13.	QUALI SONO I TUOI DIRITTI?.....	5
14.	PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI "CONSENSI"? .....	6
15.	CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI.....	6
ALL. 1 -	GLI INTERESSI LEGITIMI .....	7

*Aggiornamento febbraio 2024*

---

## 1. LA TUA PRIVACY

---



In **Eurizon Capital SGR S.p.A.** conosciamo il valore dei tuoi dati personali e ci adoperiamo costantemente per trattarli in maniera riservata e sicura così che tu possa affidarceli con serenità.

In questo documento informativo ti mostreremo quali categorie di dati gestiamo e perché; quali sono le fonti di dati alle quali attingiamo; come trattiamo i dati, con chi li condividiamo e per quanto tempo li conserviamo. Passeremo quindi in rassegna ciascuno dei tuoi diritti, sanciti dal GDPR (**General Data Protection Regulation - Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016**), fornendoti le informazioni utili per poterli esercitare.

Siamo al tuo servizio per garantirti una adeguata, puntuale e rigorosa protezione dei tuoi dati.

---

## 2. A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA?

---

A ogni nostro **cliente** e quindi a te che hai già con noi un rapporto contrattuale o che stai per instaurarlo.

L'informativa si rivolge anche a tutti coloro che, a vario titolo, sono collegati ai nostri clienti ad esempio i legali rappresentanti, gli amministratori, i soci, i titolari effettivi, i procuratori, i delegati o i firmatari).

Infine, l'informativa si rivolge a coloro i cui dati ci sono stati forniti da altri soggetti nelle fasi precontrattuali o in esecuzione di un contratto.

Il suo contenuto può riguardarti in quanto persona fisica, ditta individuale o libero professionista.

Potremmo avere la necessità di modificarla o integrarla, per obblighi normativi o in conseguenza di mutamenti organizzativi. In tal caso te ne daremo notizia tramite i nostri canali e puoi in ogni momento consultarne la versione più aggiornata nella sezione "Privacy" del sito [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

---

## 3. COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?

---



Il GDPR definisce il "**dato personale**" come "qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile".

Il GDPR definisce anche puntualmente cosa si intende per "**trattamento**", ossia "qualunque operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali o insiemi di dati personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione".

In qualità di " **Titolare del trattamento**", Eurizon Capital SGR S.p.A., agendo nel pieno rispetto di principi di correttezza, liceità e trasparenza, determina i mezzi e le finalità di ognuna di queste "operazioni" che coinvolge, anche solo potenzialmente, i tuoi dati personali, tutto ciò garantendo la tua riservatezza e tutelando appieno i tuoi diritti.

---

## 4. QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?

---

I dati personali che trattiamo e proteggiamo appartengono alle seguenti categorie:

**a. dati identificativi e anagrafici**, come il nome e il cognome, la denominazione, il codice fiscale, la partita IVA, la data e il luogo di nascita, l'indirizzo di residenza/domicilio, il domicilio fiscale, l'indirizzo di corrispondenza, il genere, la nazionalità e i dati relativi ai documenti identificativi;



**b. dati relativi all'immagine**, come la fotografia presente sul documento identificativo;

**c. dati di contatto**, come il numero del telefono fisso e del cellulare, l'indirizzo e-mail e la PEC;

**d. dati relativi alla situazione personale e familiare**, come lo stato civile e la composizione del nucleo familiare;

**e. dati finanziari**, economici, patrimoniali;

**f. dati inerenti ai rapporti che intrattieni con noi**, come i dati transazionali, la classificazione secondo la Direttiva europea MIFID e gli estremi identificativi dei rapporti bancari strumentali all'operatività che intrattieni con noi (ad esempio IBAN o deposito amministrato);

**g. dati appartenenti a categorie "particolari"**, ad esempio i dati biometrici relativi alla tua firma elettronica di documenti contrattuali da te eventualmente sottoscritti presso la Banca che opera come collocatrice di nostri prodotti/servizi e i dati relativi alla salute. Si tratta dei dati che in passato erano definiti "sensibili" e richiedono una protezione "particolare" così come definito nell'art. 9 del GDPR;

**h. dati giudiziari** relativi a procedimenti penali pendenti o/o definiti.

## 5. PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI?

Abbiamo bisogno dei tuoi dati per istruire, concludere e dare corretta esecuzione ai contratti e per adempiere ai relativi obblighi di legge.

Se deciderai di non fornirci i tuoi dati, ci troveremo nell'impossibilità di attivare i nostri servizi.

## 6. DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO



I dati che trattiamo possono avere provenienza:

**Diretta:** se ce li hai comunicati tu nelle occasioni in cui hai interagito con noi;


**Indiretta:** se li abbiamo raccolti da terzi (quali ad esempio i soggetti distributori incaricati) o da fonti accessibili al pubblico, in osservanza delle normative di riferimento.

Ci prendiamo in ogni caso cura dei tuoi dati: li trattiamo mediante strumenti manuali, informatici e telematici e ne garantiamo la sicurezza e la riservatezza.



## 7. SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETTUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI?

Il trattamento dei dati personali è lecito solamente se la sua finalità è sostenuta da una base giuridica valida, ricompresa cioè tra quelle previste dal GDPR.

Ti mostriamo sinteticamente, in corrispondenza dei diversi fondamenti giuridici previsti, quali sono i trattamenti che effettuiamo e le finalità che perseguiamo.

LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
<p>a) <b>Consenso</b></p> <p>(art. 6.1 lettera a) del GDPR e art. 9.2 lettera a) del GDPR)</p> <p>-----</p> <p><b>Questi trattamenti sono possibili solo se hai rilasciato il consenso per la specifica finalità.</b></p> <p><b>Hai sempre e comunque il diritto di revocare la totalità o parte dei consensi rilasciati.</b></p>	<p><u>Effettuiamo</u> attività di:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>promozione e vendita</b> di prodotti e/o servizi della Società o, laddove autorizzata, di altre società del Gruppo, realizzata mediante l'invio di materiale e/o comunicazioni aventi natura informativa/commerciale/pubblicitaria tramite lettere, telefono, sistemi automatizzati di comunicazione etc.;</li> <li>- <b>rilevazione</b> (i) del <b>grado di soddisfazione</b> della clientela sulla qualità dei prodotti e/o servizi offerti o sull'attività svolta dalla Società e/o (ii) delle <b>preferenze</b> della clientela anche ai fini della creazione di prodotti e/o servizi destinati a specifiche categorie di clienti realizzata mediante elaborazione di studi, ricerche o indagini di mercato, anche tramite interviste personali o telefoniche, questionari, ecc..</li> </ul> <p>Per il trattamento di dati appartenenti a <b>categorie particolari</b> la legge richiede una specifica manifestazione di consenso che ti sarà richiesta volta per volta limitatamente a quanto necessario per l'esecuzione di prestazioni da te richieste.</p>
<p>b) <b>Contratto e misure precontrattuali</b></p> <p>(art. 6.1 lettera b) del GDPR)</p>	 <p><u>Prestiamo</u> i servizi richiesti e diamo esecuzione ai contratti o agli atti relativi alle fasi precontrattuali.</p>



LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
c) <i>Obbligo di legge</i> (art. 6.1 lettera c) del GDPR)	<p>Adempiamo a <b>prescrizioni normative</b>, ad esempio in ambito fiscale e in materia di antiriciclaggio e di anticorruzione.</p> <p>Adempiamo a <b>disposizioni dell'Autorità</b>, ad esempio in relazione al monitoraggio dei rischi operativi e finanziari a livello di gruppo bancario.</p> 
d) <i>Legittimo interesse</i> (art. 6.1 lettera f) del GDPR)	 <p>Perseguiamo <b>interessi legittimi</b> nostri o di terzi, che si dimostrino leciti, concreti e specifici, dopo aver appurato che ciò non comprometta i tuoi diritti e le tue libertà fondamentali.</p> <p>Tra questi rientrano, ad esempio, la sicurezza fisica, la sicurezza dei sistemi IT e delle reti, la prevenzione delle frodi e la produzione di statistiche.</p> <p>L'elenco completo degli interessi legittimi che perseguiamo è descritto nell'allegato n. 1 "Gli interessi legittimi" del presente documento.</p>

## 8. CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO?

Possiamo comunicare i tuoi dati ad altri soggetti, sia all'interno che all'esterno dell'Unione Europea, ma **solo per le specifiche finalità indicate in informativa secondo le basi giuridiche previste dal GDPR**.

Possano essere destinatari dei tuoi dati:

- le **Autorità** e i soggetti nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è dovuta in adempimento di **obblighi normativi**;
- i **sistemi pubblici informativi** istituiti presso le pubbliche amministrazioni, quale l'Anagrafe tributaria - Archivio dei rapporti con operatori finanziari;
- soggetti **appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo**, ivi incluse le società controllate o collegate;
- soggetti con i quali intratteniamo **accordi di natura commerciale** o che operano quali nostri **intermediari, nei seguenti settori**:
  - servizi bancari, finanziari ed assicurativi;
  - sicurezza fisica (ad esempio guardiania e videosorveglianza);
  - fornitura e gestione di procedure e sistemi informatici e di telecomunicazioni;
  - sicurezza informatica;
  - libera professione (ad esempio periti, notai e legali, anche in ambito contenzioso);
  - revisione contabile e consulenza in genere;
  - rilevazione della qualità dei servizi ed analisi e ricerche di mercato;
  - informazione e promozione commerciale di prodotti e/o servizi;
  - gestione dei rapporti con la clientela (ad esempio in relazione alla comunicazione e all'assistenza);
  - logistica;
  - archiviazione di dati e di documenti (sia in forma cartacea che elettronica).



Le società del Gruppo ed i soggetti terzi cui possono essere comunicati i tuoi Dati Personali possono agire come: (1) Titolari del trattamento, ossia soggetti che determinano le finalità ed i mezzi del trattamento dei Dati Personali; (2) Responsabili del trattamento, ossia soggetti che trattano i Dati Personali per conto del Titolare o (3) Contitolari del trattamento che determinano congiuntamente alla Società le finalità ed i mezzi dello stesso.

L'elenco aggiornato dei soggetti individuati come Titolari, Responsabili o Contitolari è disponibile su richiesta all'indirizzo e-mail [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com) o presso la sede legale della Società.



## 9. COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI?

Di norma trattiamo i tuoi dati all'interno dell'Unione Europea; **per motivi tecnici od operativi**, potremmo però trasferire i dati verso:

- paesi al di fuori dell'Unione Europea o organizzazioni internazionali che, secondo quanto stabilito dalla Commissione Europea, garantiscono un livello di protezione adeguato;
- altri paesi, basandoci, in questo caso, su una delle "garanzie adeguate" o su una delle specifiche deroghe previste dal GDPR.



Inoltre, i tuoi dati relativi alle transazioni effettuate a valere sui rapporti che intrattieni con noi possono essere trasmessi, per esclusivi fini di **prevenzione e di contrasto del terrorismo e del suo finanziamento**, alle Autorità pubbliche degli Stati Uniti d'America, con cui l'Unione Europea ha concluso uno specifico accordo<sup>1</sup>.

## 10. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI?



Per obbligo di legge conserviamo i tuoi dati per un periodo di 10 anni a decorrere dalla chiusura del rapporto contrattuale.

Li tratteremo per un periodo maggiore esclusivamente nei casi espressamente previsti dalla legge o per perseguire un interesse legittimo, nostro o di terzi.

## 11. COME PUOI CONTATTARCI?

Questi sono i riferimenti utili per contattarci:

- Titolare del trattamento: Eurizon Capital SGR S.p.A.
- Sede legale: Via Melchiorre Goia 22, 20124 Milano
- [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com)
- [DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com](mailto:DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com)
- [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

## 12. CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE?



Il "Responsabile della protezione dei dati" (DPO – Data Protection Officer) è una figura di garanzia che abbiamo provveduto a nominare, così come espressamente richiesto dal GDPR. Potrai rivolgerti al DPO per tutte le questioni relative al trattamento dei tuoi dati personali e per esercitare i diritti previsti dal GDPR, contattandolo al seguente indirizzo e-mail: [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com).

## 13. QUALI SONO I TUOI DIRITTI?

Il GDPR ti riconosce i seguenti diritti:



**Opposizione** (ex art. 21 GDPR): qualora i tuoi dati personali siano trattati da noi per finalità di marketing diretto, hai il diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento e all'eventuale attività di profilazione ad esso connessa; se eserciti questo diritto, i tuoi dati personali non saranno più oggetto di trattamento per questa finalità.

Puoi esercitare il diritto di opposti anche relativamente ai trattamenti che effettuiamo per eseguire compiti di interesse pubblico, per esercitare pubblici poteri o per perseguire un legittimo interesse nostro o di terzi. In questi casi il trattamento non sarà più effettuato a meno che non ci siano motivi che ci obbligano a procedere oppure esso sia necessario per accertare, esercitare o difendere in giudizio un diritto.



**Accesso** (ex art. 15 GDPR): hai il diritto di ottenere la conferma che sia o meno in corso, da parte nostra, un trattamento di dati personali che ti riguardano, di avere informazioni sul trattamento in corso e di ricevere copia dei dati.



**Cancellazione** (ex art. 17 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che ti riguardano (ad esempio se i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati trattati oppure se hai revocato il consenso su cui si basa il trattamento e non sussiste altro fondamento giuridico per attuarlo).

<sup>1</sup> G.U. Unione Europea L 195/5 del 27/07/2010.



**Portabilità** (ex art. 20 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ricevere i dati personali che ci hai fornito e che ti riguardano in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da un dispositivo automatico. Il GDPR tutela altresì il tuo diritto di trasmettere questi dati a un altro titolare del trattamento senza impedimenti da parte nostra.



**Processo decisionale automatizzato compresa la profilazione** (ex art. 22 GDPR): di norma non assumiamo decisioni basate unicamente sul trattamento automatizzato dei tuoi dati personali se non in specifici ambiti ed esclusivamente quando la decisione è relativa alla conclusione o l'esecuzione di un contratto, si basa sul tuo consenso esplicito oppure è autorizzata dalla legge.

Nei primi due casi (contratto e consenso) garantiamo il tuo diritto di ottenere l'intervento umano, di esprimere la tua opinione e di contestare la decisione.

Hai sempre il diritto di ricevere informazioni significative sulla logica utilizzata, sull'importanza e sulle conseguenze dei trattamenti automatizzati.



**Limitazione** (ex art. 18 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la limitazione del trattamento dei dati personali che ti riguardano (ad esempio per il periodo necessario ad effettuare le opportune verifiche sui dati personali dei quali hai contestato l'esattezza).



**Rettifica** (ex art. 16 GDPR): hai il diritto di ottenere la rettifica dei dati personali inesatti che ti riguardano e l'integrazione dei dati incompleti.



**Reclamo** (ex art. 77 GDPR): se ritieni che il trattamento dei tuoi dati da parte nostra stia avvenendo in violazione della normativa sul trattamento dei dati personali, hai diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali competente.

#### 14. PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI “CONSENSI”?

Come descritto nella sezione 7, **le azioni di marketing diretto e indiretto e di profilazione commerciale**, effettuate da Eurizon Capital SGR S.p.A., sono subordinate all'esistenza di specifici consensi che, se vorrai, potrai rilasciarci, permettendoci di predisporre per te le nostre migliori proposte commerciali.

#### 15. CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI

Per esercitare i tuoi diritti puoi scrivere a:



- [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com)
- [DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com](mailto:DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com)
- Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano.

Effettueremo **gratuitamente** tutte le azioni e le comunicazioni necessarie. Solo qualora le tue richieste dovessero dimostrarsi manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, potremo addebitarti un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le tue richieste.

---

## ALL. 1 - GLI INTERESSI LEGITIMI

---

L'art. 6.1, lettera f) del **REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016 (GDPR - GENERAL DATA PROTECTION REGULATION)** ci autorizza a trattare i dati personali che ti riguardano senza la necessità di chiederti un consenso, laddove il trattamento sia necessario per il perseguimento di un legittimo interesse nostro o di terzi, a condizione che tale interesse non prevalga sui tuoi interessi, sui tuoi diritti e sulle tue libertà fondamentali.

Con questo documento, ti forniamo l'elenco aggiornato degli **interessi legittimi** nostri o di terzi che perseguiamo con riferimento alla nostra operatività.

Ti ricordiamo che, ai sensi dell'art. 21 del GDPR, hai il **diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che ti riguardano, qualora il trattamento venga effettuato per il perseguimento di un nostro interesse, compresa l'attività di profilazione.**

In caso di tua **opposizione**, ci asterremo dal trattare ulteriormente i tuoi dati personali a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al trattamento (motivi prevalenti sui tuoi interessi, diritti e libertà), oppure il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto.

Elenco degli interessi legittimi:

- **presidio della sicurezza dei sistemi IT** e delle reti a tutela della riservatezza, integrità e disponibilità dei dati personali;
- adozione di presidi idonei alla **prevenzione delle frodi** e di **altri rischi** (ad esempio in materia di responsabilità amministrativa degli enti, di antiriciclaggio e di anticorruzione) in adempimento di obblighi giuridici gravanti sul Titolare;
- **esercizio e difesa di un diritto**, in qualsiasi sede;
- **trasmissione** di dati personali **all'interno del gruppo societario** a fini amministrativi interni;
- **trattamento di dati personali di soggetti terzi** nell'ambito dell'esecuzione di accordi e/o contratti con controparti della Società, anche in fase precontrattuale;
- **svolgimento di attività non riconducibili all'esecuzione di contratti ma pertinenti al rapporto di clientela** (ad esempio assistenza e "caring" alla clientela);
- **gestione di operazioni societarie e strategiche** quali, ad esempio fusioni, scissioni e cessioni di ramo d'azienda;
- **sviluppo e aggiornamento di modelli predittivi e descrittivi** attraverso la produzione di statistiche e di reportistica con le seguenti finalità:
  1. definizione di nuovi prodotti e servizi;
  2. verifica delle performance di prodotti e servizi per il miglioramento degli stessi;
  3. verifica dell'efficacia di processi e/o dell'operatività delle strutture;
  4. miglioramento della Data Quality;
  5. costruzione di modelli generali di comportamento della clientela basati su analisi statistiche di informazioni di tipo quanti/qualitativo con lo scopo di mantenere adeguato lo standard dell'offerta di prodotti e servizi alle esigenze della clientela;
  6. miglioramento dell'esperienza dell'utente sui siti web e sulle applicazioni.

# **INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE GIURIDICHE, ENTI O ASSOCIAZIONI**

Se rappresenti una persona giuridica, un ente o una associazione, ti informiamo che il consenso è necessario per autorizzarci all'invio di comunicazioni elettroniche (posta elettronica) per lo svolgimento di attività promozionale o il compimento di ricerche di mercato.

Il rilascio del consenso autorizza la Società ad effettuare il medesimo trattamento anche mediante posta cartacea o chiamate telefoniche tramite operatore.

*Aggiornamento febbraio 2024*

## PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI:

### SUPPLEMENTO DI INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016

#### FIRMA GRAFOMETRICA

La Società mette a disposizione della clientela, per il tramite dei soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e di banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società, il servizio di firma grafometrica (di seguito il "**Servizio di Firma Grafometrica**"), vale a dire la possibilità di firmare la documentazione contrattuale e la modulistica ad essa correlata in formato elettronico, eliminando così il ricorso alla carta.

L'adesione al Servizio di Firma Grafometrica comporta la raccolta di alcune categorie particolari di Dati Personali che la legge definisce "*dati biometrici*" rilevati all'atto dell'apposizione della firma grafometrica (quali, a titolo esemplificativo, la velocità di tracciamento, la pressione esercitata durante il movimento di firma, l'accelerazione, l'inclinazione, i c.d. salti in volo) (di seguito, i "**Dati Biometrici**") e relativi alla tua firma autografa che verranno raccolti presso i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure da banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società.

I Dati Biometrici che fornirai ai fini dell'utilizzo del Servizio di Firma Grafometrica sono trattati nel rispetto di quanto indicato nell'informativa che ti è stata fornita dai soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure dalle banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società preliminarmente alla tua adesione al citato Servizio di Firma Grafometrica.

Al riguardo, la Società, in qualità di Titolare del trattamento relativo alla conservazione del dato biometrico, ti fornisce le seguenti informazioni circa l'utilizzo dei Dati Biometrici.

---

#### FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO DEI DATI BIOMETRICI

---

I Dati Biometrici, contenuti nella registrazione informatica dei parametri della tua firma sono conservati con le seguenti finalità:

- a) **esigenze di confronto e verifica** connesse all'attività istituzionale svolta dalla Società **in relazione ad eventuali situazioni di contenzioso** legate al disconoscimento della sottoscrizione apposta su atti e documenti di tipo negoziale;
- b) **contrasto di tentativi di frode** e del fenomeno dei **furti di identità**;
- c) **rafforzamento delle garanzie di autenticità e integrità** della documentazione contrattuale e della modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico;
- d) **dematerializzazione e sicurezza dei documenti conservati** con conseguente eliminazione del ricorso alla carta.

---

#### MODALITÀ DI TRATTAMENTO E TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI BIOMETRICI

---

Di seguito vengono illustrate le principali caratteristiche del trattamento:

- a) i Dati Biometrici sono memorizzati all'interno della documentazione contrattuale e della modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico tramite adeguati sistemi di crittografia a chiave pubblica;
- b) la corrispondente chiave privata è nella esclusiva disponibilità di un soggetto Terzo Fiduciario, individuato da soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e da banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi e che fornisce idonee garanzie di indipendenza e sicurezza nella conservazione della medesima chiave. La Società, i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo o le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società non possono in alcun modo accedere e utilizzare la chiave privata senza l'intervento del soggetto Terzo Fiduciario;
- c) la generazione delle chiavi private di decifrazione dei Dati Biometrici e la conservazione delle stesse avviene all'interno di dispositivi sicuri (*Hardware Security Model*) collocati presso le sedi informatiche (Server Farm) del Gruppo o delle banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società. Qualsiasi attività di utilizzo delle chiavi prevede la digitazione di apposite credenziali di sblocco, mantenute nell'esclusiva disponibilità del soggetto Terzo Fiduciario;
- d) i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società hanno consegnato le credenziali di sblocco delle chiavi al soggetto Terzo Fiduciario, che ne cura la conservazione presso locali e mezzi blindati di massima sicurezza ai quali il Terzo Fiduciario ha l'esclusiva possibilità di accesso;

- e) il soggetto Terzo Fiduciario può essere chiamato ad inserire le proprie credenziali di sblocco della chiave privata di decifratura, dopo averle recuperate dai mezzi blindati ai quali ha esclusiva possibilità di accesso, per la gestione di situazioni di contenzioso e conseguente verifica della firma grafometrica, apposta sulla documentazione contrattuale e sulla modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico, da parte di un perito calligrafo e per la gestione di attività di manutenzione straordinaria del Servizio di Firma Grafometrica;
- f) l'accesso al modello grafometrico cifrato avviene esclusivamente tramite l'utilizzo delle credenziali di sblocco della chiave privata, detenuta dal soggetto Terzo Fiduciario nei soli casi in cui si renda indispensabile per l'insorgenza di un contenzioso sull'autenticità della firma o a seguito di richiesta dell'Autorità Giudiziaria;
- g) i sistemi informatici sono protetti contro l'azione di ogni tipo di attacco informatico con i più aggiornati sistemi di sicurezza, certificati secondo lo standard internazionale ISO/IEC 27001:2014 da un Ente Terzo.

Per il perseguimento delle finalità di cui sopra, i documenti sono conservati a norma, ai sensi delle Linee Guida AGID "Sulla formazione, gestione e conservazione dei documenti informatici", (i) presso il Gruppo, il quale si avvale, per l'esecuzione del Servizio di Firma Grafometrica, di Intesa Sanpaolo S.p.A. o (ii) per le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società, presso società informatiche specializzate nel servizio di conservazione a norma il cui elenco aggiornato è disponibile presso la Società su richiesta.

Il trattamento di Dati Biometrici nell'ambito dell'utilizzo del Servizio di Firma Grafometrica avviene sulla base delle prescrizioni dell'Autorità Garante per la protezione dei dati personali (Provvedimento generale prescrittivo in tema di biometria - 12 novembre 2014 - Pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 280 del 2 dicembre 2014).

Ti rammentiamo che il consenso al trattamento dei Dati Biometrici nell'ambito dell'utilizzo della firma grafometrica è stato da te espresso all'atto di adesione al Servizio di Firma Grafometrica presso i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure presso le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società con l'accettazione della stessa e ha validità fino alla sua eventuale revoca.

**L'informativa completa è disponibile presso il sito Internet della Società ([www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)).**

Per quanto riguarda i dati di contatto del Titolare e del "Responsabile della protezione dei dati" relativamente ai Dati Biometrici si rinvia, rispettivamente, alle Sezioni 1 e 2 dell'"Informativa nei confronti di persone fisiche ai sensi dell'art. 14 del Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016" di cui sopra relativa alla sottoscrizione delle quote dei Fondi gestiti da Eurizon Capital SGR S.p.A..

## Scopo

Il presente documento fornisce le 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: Eurizon Obbligazioni Globali Alto Rendimento - Investimento in unica soluzione

**Società di Gestione:** Eurizon Capital SGR SpA (la "SGR"), appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

**ISIN Portatore:** IT0003242283

**Sito web:** [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 02/8810.8810

CONSOB è responsabile della vigilanza di Eurizon Capital SGR SpA in relazione al presente Documento contenente le Informazioni Chiave.

Il presente prodotto è autorizzato in Italia.

**Data validità KID:** 29/02/2024

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** "Eurizon Obbligazioni Globali Alto Rendimento" (il "Fondo") è un Fondo comune di investimento aperto (OICVM).

**Categoria:** Obbligazionario Internazionale High Yield.

Il Fondo appartiene al "Sistema Mercati".

**Periodo di detenzione raccomandato:** 4 anni

**Obiettivi:** Il Fondo mira a conseguire una crescita del capitale investito.

**Politica di investimento:**

Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria, degli Stati Uniti, dei Paesi Emergenti e dell'Unione Europea, quali, titoli di Stato o garantiti da uno Stato e obbligazioni societarie di ogni tipo con interesse prevalente per i titoli emessi da Paesi o soggetti il cui rendimento risulta elevato rispetto a quello relativo ai titoli governativi tradizionalmente utilizzati come riferimento. Tali strumenti sono di norma denominati in dollari USA.

La durata media finanziaria (*duration*) della componente obbligazionaria del Fondo è compresa tra 2 e 10 anni.

Il fondo è gestito attivamente con riferimento al *benchmark* di seguito indicato.

Parametro di riferimento (c.d. *benchmark*):

100% Bloomberg Global High-Yield (Euro Hedged).

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del *benchmark*.

Grado di discrezionalità rispetto al *benchmark*: significativo.

La selezione degli strumenti finanziari è basata sull'analisi dei fondamentali macroeconomici e sulla selezione fondamentale degli emittenti.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizione di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è pari a 1,1. Tale utilizzo, 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.

**Distribuzione dei proventi:** I proventi realizzati dal Fondo sono reinvestiti nel patrimonio del Fondo stesso.

**Depositario:** State Street Bank International GmbH - Succursale Italia, Via F. Aperti 10, Milano.

**Ulteriori informazioni:** Ulteriori informazioni sul Fondo, il Prospetto, il Regolamento di gestione, l'ultima Relazione annuale e la Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori. Potete richiedere tali documenti per iscritto ad EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, anche tramite fax indirizzato al numero 02/8810.2081 ovvero tramite il sito Internet, Sezione "Contatti"; provvederemo ad inviarveli

gratuitamente. I documenti contabili del Fondo sono disponibili gratuitamente anche presso la nostra sede e presso la sede del Depositario.

**Pubblicazione del valore della quota:** Il valore della quota del Fondo è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul nostro sito Internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:**

Il potenziale investitore al dettaglio risulta di seguito identificato:

- è un investitore con una conoscenza ed esperienza anche di base;
- è capace di sopportare perdite anche fino all'intero ammontare investito, in quanto il Fondo non è garantito;
- è disposto ad immobilizzare le somme investite per un periodo di tempo in linea con il periodo di detenzione raccomandato;
- ha un obiettivo di crescita del capitale;
- è un investitore per il quale la partecipazione al Fondo non rappresenta l'unica forma d'investimento di natura finanziaria, che investa nel Fondo soltanto una quota parte del proprio portafoglio di investimenti complessivo e che disponga quindi di un patrimonio che gli permetta di mantenere una diversificazione degli investimenti coerente con il proprio portafoglio.

Il Fondo non è destinato a "U.S. Person" secondo la definizione contenuta nella *Regulation S* dello *United States Securities Act* del 1933 e successive modifiche nonché nell'Accordo Intergovernativo stipulato tra l'Italia e gli Stati Uniti d'America il 10 gennaio 2014, ratificato con la Legge 18 giugno 2015 n. 95 ("FATCA").

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

**Indicatore di rischio**





L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 4 anni.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale investito.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni			
Esempio di investimento: € 10.000			
Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 4.570</b>	<b>€ 5.150</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-54,33%	-15,28%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 7.950</b>	<b>€ 8.620</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,47%	-3,64%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 10.130</b>	<b>€ 10.910</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,32%	2,21%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 12.780</b>	<b>€ 12.510</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	27,82%	5,77%

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e novembre 2023.

Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2016 e luglio 2020.

Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2016 e gennaio 2020.

### Cosa accade se Eurizon Capital SGR non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza. Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione del Risparmio e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo.

### Quali sono i costi?

#### Andamento dei costi nel tempo

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di 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 4 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 182</b>	<b>€ 739</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>1,8%</b>	<b>1,8% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4% prima dei costi e al 2,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Tale importo verrà comunicato a cura dello stesso soggetto.

#### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	0% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 5 Euro di diritti fissi	€ 5
<b>Costi di uscita</b>	Non previsti	€ 0
<b>Costi correnti registrati ogni anno</b>		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	1,46% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 146
<b>Costi di transazione</b>	0,25% 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.	€ 24



## Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni

<b>Commissioni di performance</b>	<p>20% della differenza maturata nell'anno solare tra l'incremento percentuale del valore della quota e l'incremento percentuale del valore del seguente parametro di riferimento (<i>benchmark</i>): 100% Bloomberg Global High-Yield (Euro Hedged).</p> <p>La commissione legata al rendimento viene calcolata sul minore ammontare tra il valore complessivo netto medio del Fondo nello stesso periodo e il valore complessivo netto del Fondo disponibile nel giorno di calcolo.</p> <p>La SGR avrà diritto a percepire la commissione legata al rendimento solo se qualsiasi sottoperformance del Fondo rispetto al parametro di riferimento subita nel periodo di riferimento della performance sia recuperata (c.d. recupero delle perdite). Il periodo di riferimento decorre dal 30 dicembre 2021 per i cinque anni successivi a tale data; successivamente, il periodo di riferimento decorre dall'ultimo giorno di valorizzazione della quota relativo al quinto anno precedente.</p> <p>Fino al 23 giugno 2022 la commissione legata al rendimento è stata pari al 25% della differenza maturata nell'anno solare tra la variazione percentuale del valore della quota del Fondo e la variazione percentuale del valore del parametro di riferimento sopra indicato relativi al medesimo periodo.</p> <p>La commissione legata al rendimento è stata applicata anche in caso di decremento del valore della quota del Fondo, qualora tale decremento sia stato inferiore al decremento fatto registrare dal parametro di riferimento adottato ai fini del computo della medesima commissione.</p> <p>Con riferimento alle performance passate conseguite dal Fondo e dal parametro di riferimento (<i>benchmark</i>), si rinvia alla Parte II del Prospetto del Fondo.</p> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento.</p> <p>La stima di tali commissioni comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	€ 7
-----------------------------------	--	-----

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni.

Il Periodo di detenzione raccomandato è definito in funzione degli obiettivi, delle caratteristiche e della struttura finanziaria 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.

Il rimborso delle quote del Fondo può essere richiesto in qualsiasi momento senza dover fornire alcun preavviso. Il rimborso viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della Società. Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami da parte dell'investitore dovranno essere inoltrati in forma scritta a Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet della SGR o tramite posta elettronica certificata (PEC) direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com. I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei distributori. La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza, anche alla luce degli orientamenti desumibili dalle decisioni assunte dall'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob, comunicando per iscritto all'investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. Per maggiori informazioni sul trattamento dei reclami nonché sull'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. A).

## Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulla performance passata del Fondo relativa agli ultimi 10 anni, ove presenti, sono disponibili nella Parte II del Prospetto del Fondo.

I calcoli relativi agli scenari di performance sono disponibili sul sito internet della SGR.

## Scopo

Il presente documento fornisce le 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: Eurizon Obbligazioni Globali Alto Rendimento - Investimento periodico mediante Piano di Accumulo

**Società di Gestione:** Eurizon Capital SGR SpA (la "SGR"), appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo

**ISIN Portatore:** IT0003242283

**Sito web:** [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

**Per ulteriori informazioni chiamare il numero:** 02/8810.8810

CONSOB è responsabile della vigilanza di Eurizon Capital SGR SpA in relazione al presente Documento contenente le Informazioni Chiave.

Il presente prodotto è autorizzato in Italia.

**Data validità KID:** 29/02/2024

## Cos'è questo prodotto?

**Tipo:** "Eurizon Obbligazioni Globali Alto Rendimento" (il "Fondo") è un Fondo comune di investimento aperto (OICVM).

Categoria: Obbligazionario Internazionale High Yield.

Il Fondo appartiene al "Sistema Mercati".

**Periodo di detenzione raccomandato:** 4 anni

**Obiettivi:** Il Fondo mira a conseguire una crescita del capitale investito.

**Politica di investimento:**

Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria, degli Stati Uniti, dei Paesi Emergenti e dell'Unione Europea, quali, titoli di Stato o garantiti da uno Stato e obbligazioni societarie di ogni tipo con interesse prevalente per i titoli emessi da Paesi o soggetti il cui rendimento risulta elevato rispetto a quello relativo ai titoli governativi tradizionalmente utilizzati come riferimento. Tali strumenti sono di norma denominati in dollari USA.

La durata media finanziaria (*duration*) della componente obbligazionaria del Fondo è compresa tra 2 e 10 anni.

Il fondo è gestito attivamente con riferimento al *benchmark* di seguito indicato.

Parametro di riferimento (c.d. *benchmark*):

100% Bloomberg Global High-Yield (Euro Hedged).

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del *benchmark*.

Grado di discrezionalità rispetto al *benchmark*: significativo.

La selezione degli strumenti finanziari è basata sull'analisi dei fondamentali macroeconomici e sulla selezione fondamentale degli emittenti.

Il Fondo utilizza strumenti finanziari derivati sia per finalità di copertura dei rischi sia per finalità diverse da quelle di copertura (tra cui arbitraggio). La leva finanziaria tendenziale, realizzata mediante esposizione di tipo tattico (e calcolata con il metodo degli impegni) è pari a 1,1. Tale utilizzo, 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.

**Distribuzione dei proventi:** I proventi realizzati dal Fondo sono reinvestiti nel patrimonio del Fondo stesso.

**Depositario:** State Street Bank International GmbH - Succursale Italia, Via F. Aperti 10, Milano.

**Ulteriori informazioni:** Ulteriori informazioni sul Fondo, il Prospetto, il Regolamento di gestione, l'ultima Relazione annuale e la Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili sul nostro sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i distributori. Potete richiedere tali documenti per iscritto ad EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, anche tramite fax indirizzato al numero 02/8810.2081 ovvero tramite il sito Internet, Sezione "Contatti"; provvederemo ad inviarveli

gratuitamente. I documenti contabili del Fondo sono disponibili gratuitamente anche presso la nostra sede e presso la sede del Depositario.

**Pubblicazione del valore della quota:** Il valore della quota del Fondo è pubblicato giornalmente sul quotidiano "Il Sole 24 Ore" e sul nostro sito Internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

**Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto:**

Il potenziale investitore al dettaglio risulta di seguito identificato:

- è un investitore con una conoscenza ed esperienza anche di base;
- è capace di sopportare perdite anche fino all'intero ammontare investito, in quanto il Fondo non è garantito;
- è disposto ad immobilizzare le somme investite per un periodo di tempo in linea con il periodo di detenzione raccomandato;
- ha un obiettivo di crescita del capitale;

- è un investitore per il quale la partecipazione al Fondo non rappresenti l'unica forma d'investimento di natura finanziaria, che investa nel Fondo soltanto una quota parte del proprio portafoglio di investimenti complessivo e che disponga quindi di un patrimonio che gli permetta di mantenere una diversificazione degli investimenti coerente con il proprio portafoglio.

Il Fondo non è destinato a "U.S. Person" secondo la definizione contenuta nella *Regulation S* dello *United States Securities Act* del 1933 e successive modifiche nonché nell'Accordo Intergovernativo stipulato tra l'Italia e gli Stati Uniti d'America il 10 gennaio 2014, ratificato con la Legge 18 giugno 2015 n. 95 ("FATCA").

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio





L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 4 anni.

- L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
- Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa.
- Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale investito.
- Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.

### Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, la performance media e la performance migliore del prodotto/di un parametro di riferimento idoneo negli ultimi 10 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni

Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.

Scenari		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
<b>Minimo</b>	<b>Non esiste un rendimento minimo garantito. Potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.</b>		
<b>Stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 460</b>	<b>€ 2.950</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-54,35%	-11,87%
<b>Sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 790</b>	<b>€ 3.430</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,50%	-6,05%
<b>Moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.010</b>	<b>€ 4.240</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	1,27%	2,30%
<b>Favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	<b>€ 1.280</b>	<b>€ 4.590</b>
	Rendimento medio per ciascun anno	27,75%	5,56%
<b>Importo investito nel tempo</b>		<b>€ 1.000</b>	<b>€ 4.000</b>

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e novembre 2023.

Lo scenario moderato a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2016 e luglio 2020.

Lo scenario favorevole a 4 anni si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2016 e gennaio 2020.

### Cosa accade se Eurizon Capital SGR non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Se il Fondo non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento. Non è previsto alcun sistema di garanzia o indennizzo degli investitori per tale evenienza. Il Fondo costituisce patrimonio autonomo, distinto a tutti gli effetti dal patrimonio della Società di Gestione del Risparmio e da quello di ciascun partecipante, nonché da ogni altro patrimonio gestito dalla medesima SGR; delle obbligazioni contratte per conto del Fondo, la SGR risponde esclusivamente con il patrimonio del Fondo medesimo. Su tale patrimonio non sono ammesse azioni dei creditori della SGR o nell'interesse della stessa, né quelle dei creditori del Depositario o del sub-depositario o nell'interesse degli stessi. Le azioni dei creditori dei singoli investitori sono ammesse soltanto sulle quote di partecipazione dei medesimi. La SGR non può in alcun caso utilizzare, nell'interesse proprio o di terzi, i beni di pertinenza del Fondo.

### Quali sono i costi?

#### Andamento dei costi nel tempo

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di 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.
- 1.000 EUR all'anno di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 4 anni
<b>Costi totali</b>	<b>€ 19</b>	<b>€ 188</b>
<b>Incidenza annuale dei costi (*)</b>	<b>1,9%</b>	<b>1,8% ogni anno</b>

(\*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se l'uscita avviene alla fine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,1% prima dei costi e al 2,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce. Tale importo verrà comunicato a cura dello stesso soggetto.

#### Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		In caso di uscita dopo 1 anno
<b>Costi di ingresso</b>	0% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento e 1 Euro di diritti fissi	€ 1
<b>Costi di uscita</b>	Non previsti	€ 0

Costi correnti registrati ogni anno		
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	1,46% del valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.	€ 15
<b>Costi di transazione</b>	0,25% 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.	€ 2
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
<b>Commissioni di performance</b>	<p>20% della differenza maturata nell'anno solare tra l'incremento percentuale del valore della quota e l'incremento percentuale del valore del seguente parametro di riferimento (<i>benchmark</i>): 100% Bloomberg Global High-Yield (Euro Hedged).</p> <p>La commissione legata al rendimento viene calcolata sul minore ammontare tra il valore complessivo netto medio del Fondo nello stesso periodo e il valore complessivo netto del Fondo disponibile nel giorno di calcolo.</p> <p>La SGR avrà diritto a percepire la commissione legata al rendimento solo se qualsiasi sottoperformance del Fondo rispetto al parametro di riferimento subita nel periodo di riferimento della performance sia recuperata (c.d. recupero delle perdite). Il periodo di riferimento decorre dal 30 dicembre 2021 per i cinque anni successivi a tale data; successivamente, il periodo di riferimento decorre dall'ultimo giorno di valorizzazione della quota relativo al quinto anno precedente.</p> <p>Fino al 23 giugno 2022 la commissione legata al rendimento è stata pari al 25% della differenza maturata nell'anno solare tra la variazione percentuale del valore della quota del Fondo e la variazione percentuale del valore del parametro di riferimento sopra indicato relativi al medesimo periodo.</p> <p>La commissione legata al rendimento è stata applicata anche in caso di decremento del valore della quota del Fondo, qualora tale decremento sia stato inferiore al decremento fatto registrare dal parametro di riferimento adottato ai fini del computo della medesima commissione.</p> <p>Con riferimento alle performance passate conseguite dal Fondo e dal parametro di riferimento (<i>benchmark</i>), si rinvia alla Parte II del Prospetto del Fondo.</p> <p>L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento.</p> <p>La stima di tali commissioni comprende la media degli ultimi 5 anni.</p>	€ 1

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

Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni.

Il Periodo di detenzione raccomandato è definito in funzione degli obiettivi, delle caratteristiche e della struttura finanziaria 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.

Il rimborso delle quote del Fondo può essere richiesto in qualsiasi momento senza dover fornire alcun preavviso. Il rimborso viene effettuato sulla base del valore della quota del giorno di ricezione della domanda da parte della Società. Il valore della quota viene calcolato con cadenza giornaliera.

## Come presentare reclami?

Eventuali reclami da parte dell'investitore dovranno essere inoltrati in forma scritta a Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet della SGR o tramite posta elettronica certificata (PEC) direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com. I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei distributori. La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza, anche alla luce degli orientamenti desumibili dalle decisioni assunte dall'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob, comunicando per iscritto all'investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. Per maggiori informazioni sul trattamento dei reclami nonché sull'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob si rinvia al Prospetto del Fondo (Parte I, Sez. A).

## Altre informazioni rilevanti

Le informazioni sulla performance passata del Fondo relativa agli ultimi 10 anni, ove presenti, sono disponibili nella Parte II del Prospetto del Fondo.

I calcoli relativi agli scenari di performance sono disponibili sul sito internet della SGR.

## Modifiche al fondo “Eurizon Obbligazioni Globali Alto Rendimento” valide a decorrere dal 2 maggio 2024

Si rende noto che il Consiglio di Amministrazione di Eurizon Capital SGR S.p.A. (di seguito, la “SGR”), nella riunione del 29 novembre 2023, ha deliberato di apportare alcune modifiche al fondo “Eurizon Obbligazioni Globali Alto Rendimento”, disciplinato nell’ambito del Regolamento Unico di gestione dei fondi appartenenti al “Sistema Mercati”.

Le modifiche apportate acquisiranno efficacia a decorrere dal **2 maggio 2024** e sono di seguito dettagliatamente illustrate.

### Le modifiche apportate alla denominazione del fondo

In relazione alle modifiche apportate alla politica di investimento di seguito descritte, viene variata la denominazione del fondo, come indicato nella seguente tabella:

<i>Attuale denominazione</i>	<i>Nuova denominazione</i>
Eurizon Obbligazioni <b>Globali</b> Alto Rendimento	Eurizon Obbligazioni <b>Corporate</b> Alto Rendimento

### Le modifiche apportate alla politica di investimento

- Gli investimenti vengono focalizzati prevalentemente sulle obbligazioni societarie aventi un *rating* inferiore ad *investment grade* sulla base del sistema interno di valutazione del merito di credito adottato dalla SGR;
- viene precisato che è escluso l’investimento in azioni;
- l’investimento in parti di altri OICVM e FIA aperti non riservati viene ridotto al 10% del totale delle attività.

Viene di seguito illustrato il raffronto tra l’attuale politica di investimento del fondo e la nuova politica di investimento come risultante a seguito delle modifiche apportate:

	<i>Attuale Politica di investimento</i>	<i>Nuova Politica di investimento</i>
<i>Oggetto, politica di investimento e altre caratteristiche</i>	1 La SGR attua una politica di investimento volta a perseguire una composizione del portafoglio del Fondo orientata verso: <b>titoli di debito quali, a titolo esemplificativo, titoli di Stato o garantiti da uno Stato, certificati di deposito, “Agencies” (titoli emessi da enti di emanazione governativa) e strumenti di mercato monetario in genere</b> ; obbligazioni societarie <b>di ogni tipo con interesse prevalente per i titoli emessi da Paesi o soggetti il cui rendimento risulta elevato rispetto a quello relativo ai titoli governativi tradizionalmente utilizzati come riferimento</b> ; strumenti derivati nei limiti e con la finalità di cui all’art. 1.1, Parte comune a tutti i Fondi, comma 7, del Regolamento. L’esposizione complessiva in strumenti finanziari derivati non può essere superiore al valore complessivo netto del Fondo. Tale esposizione è calcolata	1 La SGR attua una politica di investimento volta a perseguire una composizione del portafoglio del Fondo <b>prevalentemente</b> orientata verso obbligazioni societarie <b>aventi un rating inferiore ad investment grade sulla base del sistema interno di valutazione del merito di credito adottato dalla SGR. Il Fondo utilizza</b> strumenti derivati nei limiti e con la finalità di cui all’art. 1.1, Parte comune a tutti i Fondi, comma 7, del Regolamento. L’esposizione complessiva in strumenti finanziari derivati non può essere superiore al valore complessivo netto del Fondo. Tale esposizione è calcolata secondo il metodo degli impegni, secondo quanto stabilito nella disciplina di vigilanza. Nella gestione del Fondo la SGR porrà particolare attenzione alla copertura del rischio di cambio al fine di attenuare, per quanto possibile, la volatilità del

	<p>secondo il metodo degli impegni, secondo quanto stabilito nella disciplina di vigilanza. Nella gestione del Fondo la SGR porrà particolare attenzione alla copertura del rischio di cambio al fine di attenuare, per quanto possibile, la volatilità del rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del Fondo (Euro) e la divisa estera nella quale sono denominati gli strumenti finanziari oggetto dell'investimento. La durata media finanziaria (<i>duration</i>) della componente obbligazionaria del Fondo è compresa tra 2 e 10 anni.</p> <p>2 Gli investimenti sono effettuati in strumenti finanziari denominati in qualsiasi divisa (la principale valuta di denominazione dei titoli oggetto di investimento è il Dollaro USA e altre principali valute), principalmente quotati nei mercati regolamentati dei Paesi aderenti al Fondo Monetario Internazionale (F.M.I.) nonché Taiwan.</p> <p>3 Il Fondo investe, anche totalmente, in strumenti finanziari di natura obbligazionaria o monetaria.</p> <p>4 Il Fondo può investire in parti di altri OICVM o FIA aperti non riservati, <b>quotati e/o non quotati (fino al 100% del totale delle attività in caso di investimento in OICVM e fino al 30% del totale delle attività in caso di investimento in parti di FIA aperti non riservati)</b>, la cui composizione del portafoglio risulti compatibile con la politica di investimento del Fondo.</p>	<p>rapporto di cambio tra la valuta di riferimento del Fondo (Euro) e la divisa estera nella quale sono denominati gli strumenti finanziari oggetto dell'investimento. La durata media finanziaria (<i>duration</i>) della componente obbligazionaria del Fondo è compresa tra 2 e 10 anni.</p> <p>2 Gli investimenti sono effettuati in strumenti finanziari denominati in qualsiasi divisa (la principale valuta di denominazione dei titoli oggetto di investimento è il Dollaro USA e altre principali valute), principalmente quotati nei mercati regolamentati dei Paesi aderenti al Fondo Monetario Internazionale (F.M.I.) nonché Taiwan.</p> <p>3 Il Fondo investe, anche totalmente, in strumenti finanziari di natura obbligazionaria o monetaria. <b>È escluso l'investimento in azioni; i titoli azionari che pervenissero al Fondo a seguito della conversione di obbligazioni convertibili o con utilizzo di warrant sono alienati nell'interesse dei partecipanti nei tempi e nei modi ritenuti più opportuni dalla SGR.</b></p> <p>4 Il Fondo può investire in parti di altri OICVM e FIA aperti non riservati, la cui composizione del portafoglio risulti compatibile con la politica di investimento del Fondo, <b>fino ad un massimo del 10% del totale delle attività.</b></p>
<i>Stile di gestione</i>	<p>5 Lo stile di gestione del Fondo è attivo. Nel processo decisionale rivestono particolare rilevanza l'analisi delle condizioni economiche globali di medio e lungo periodo, con particolare riguardo al merito di credito e alla stabilità finanziaria degli emittenti.</p>	<p>5 Lo stile di gestione del Fondo è attivo. Nel processo decisionale rivestono particolare rilevanza l'analisi delle condizioni economiche globali di medio e lungo periodo, con particolare riguardo al merito di credito e alla stabilità finanziaria degli emittenti.</p>

Tale modifica non determina alcuna variazione dell'indicatore sintetico di rischio, pari a 3. Si ricorda che tale indicatore varia in una scala numerica da 1 a 7. La sequenza, in ordine crescente, rappresenta i livelli di rischio dal più basso al più elevato.

**Le modifiche apportate al benchmark e al parametro di riferimento utilizzato ai fini del calcolo della provvigione di incentivo**

In relazione alle modifiche apportate alla politica di investimento, l'indice "Bloomberg Global High Yield (Euro Hedged)", che costituisce il benchmark del fondo riportato nell'ambito del KID e del Prospetto, viene sostituito con l'indice "Bloomberg Global High Yield Corporate ex CCC and Below Index (Euro Hedged)".

La medesima variazione viene apportata anche nell'ambito del parametro di riferimento utilizzato ai fini del calcolo della provvigione di incentivo.

<i>Attuale benchmark/ parametro di riferimento</i>	<i>Nuovo benchmark/ parametro di riferimento</i>
100% Bloomberg Global High-Yield (Euro Hedged)	100% Bloomberg Global High Yield <b>Corporate ex CCC and Below Index</b> (Euro Hedged)

L'aggiornato Regolamento Unico di gestione dei fondi appartenenti al "Sistema Mercati", nel quale risulta disciplinato, tra gli altri, il fondo "Eurizon Obbligazioni Globali Alto Rendimento" è disponibile nel sito internet della SGR [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) e presso i soggetti collocatori. Il medesimo Regolamento sarà fornito gratuitamente dalla SGR ai partecipanti che ne faranno richiesta.

## DOCUMENTO INFORMATIVO IN MATERIA DI INCENTIVI E RECLAMI

Con riferimento all'informativa prevista a favore dei partecipanti agli OICR nell'ambito della prestazione del servizio di gestione collettiva, Eurizon Capital SGR S.p.A. (la "SGR"):

- comunica di seguito, in forma sintetica i termini essenziali degli accordi conclusi in materia di compensi/commissioni/prestazioni;
- descrive le modalità di presentazione dei reclami e il processo di gestione degli stessi;
- comunica gli obblighi a cui è soggetta in materia di antiriciclaggio;
- rende nota la misura dell'importo minimo al di sotto del quale la stessa potrà astenersi dal reintegro ai partecipanti in caso di errori di calcolo nel valore unitario della quota del Fondo.

---

### INCENTIVI

---

#### Incentivi versati dalla SGR

A fronte dell'attività di promozione e collocamento nonché dell'attività di assistenza fornita in via continuativa nei confronti dei partecipanti ai Fondi, anche nelle operazioni successive alla prima sottoscrizione ai collocatori dei Fondi appartenenti al "Sistema Mercati" sono riconosciuti, sulla base degli accordi in essere, i seguenti compensi:

- l'intero ammontare (100%) degli importi percepiti dalla SGR a titolo di commissioni di sottoscrizione, ove previste, e fino ad un massimo del 50% degli importi percepiti dalla SGR a titolo di diritti fissi;
- una quota parte degli importi percepiti dalla SGR a titolo di provvigioni di gestione, differenziata in base agli accordi intercorsi con i singoli collocatori e commisurata alla natura ed all'insieme dei servizi a valore aggiunto che il collocatore si è impegnato a prestare al cliente finale. Tale quota parte è compresa tra il 66,7% e l'83% per i collocatori appartenenti al medesimo Gruppo della SGR e tra il 66,7% e l'84% per i collocatori non appartenenti al Gruppo della SGR. La quota parte della provvigione di gestione corrisposta al collocatore è comunicata all'investitore dallo stesso soggetto collocatore nell'ambito delle operazioni di sottoscrizione. Nella Parte II del Prospetto è indicata la misura media della quota parte della provvigione di gestione corrisposta ai collocatori.

La SGR può fornire utilità non monetarie a favore del collocatore sotto forma di prestazione, organizzazione e sostenimento dei costi in relazione all'attività di formazione e qualificazione del personale del collocatore medesimo.

La SGR può riconoscere una quota parte (fino all'83%) degli importi percepiti a titolo di provvigioni di gestione a favore di intermediari o di imprese di assicurazione che sottoscrivono quote di Fondi per conto di gestioni di portafogli, altri OICR, polizze *unit-linked* o fondi pensione, e dette provvigioni sono riconosciute ai rispettivi patrimoni, nel rispetto dell'obbligo di agire nel miglior interesse dell'OICR.

#### Incentivi percepiti dalla SGR

Sulla base di specifici accordi la SGR può ricevere, dagli OICR terzi oggetto di investimento dei Fondi gestiti, retrocessioni commissionali di importo variabile. Dette retrocessioni commissionali sono integralmente riconosciute al patrimonio degli stessi Fondi.

La SGR, in qualità di Distributore Principale - in via esclusiva per l'Italia - degli OICR gestiti dalle controllate Epsilon SGR S.p.A. ed Eurizon Capital S.A. (rispettivamente, gli "OICR collegati" e le "Società di Gestione Collegate"), svolge l'attività di commercializzazione degli OICR collegati, per il tramite di sub-collocatori dalla stessa nominati, nei confronti degli investitori al dettaglio.

Quale remunerazione per l'attività svolta, la SGR percepisce una quota parte delle retrocessioni commissionali riconosciute dalle Società di Gestione Collegate, per il tramite della stessa SGR, ai sub-collocatori.

La SGR non percepisce dai negozianti di cui si avvale nell'attività di investimento utilità non monetarie e non stipula con il negoziante *soft commission agreements* o *commission sharing agreements*.

La SGR considera comunque ammissibili le seguenti tipologie di benefici non monetari di minore entità:

- a) le informazioni o la documentazione relativa a uno strumento finanziario o a un servizio di investimento di natura generica;
- b) il materiale scritto da terzi, commissionato e pagato da un emittente societario o da un emittente potenziale per promuovere una nuova emissione da parte della società, o quando l'intermediario è contrattualmente impegnato e pagato dall'emittente per produrre tale materiale in via continuativa, purché il rapporto sia



chiaramente documentato nel materiale e quest'ultimo sia messo a disposizione di qualsiasi intermediario che desideri riceverlo o del pubblico in generale nello stesso momento;

- c) partecipazione a convegni, seminari e altri eventi formativi sui vantaggi e sulle caratteristiche di un determinato strumento finanziario o servizio di investimento;
- d) ospitalità di un valore *de minimis* ragionevole, come cibi e bevande nel corso di un incontro di lavoro o di una conferenza, seminario o altri eventi di formazione di cui alla lettera c).

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto.

---

## RECLAMI

---

I reclami dovranno essere inoltrati in forma scritta a EURIZON CAPITAL SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano, presso l'Ufficio Reclami, ovvero tramite fax al numero 02.8810.2081, attraverso la sezione "Contatti" del sito internet o tramite posta elettronica certificata (PEC) [direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com](mailto:direzioneeurizoncapitalmgr@pec.intesasanpaolo.com). I reclami possono pervenire alla SGR anche per il tramite dei soggetti Collocatori.

La SGR tratterà i reclami ricevuti con la massima diligenza comunicando per iscritto all'Investitore le proprie determinazioni entro il termine di sessanta giorni dal ricevimento del reclamo stesso. I dati e le informazioni concernenti i reclami saranno conservati nel Registro dei reclami istituito dalla SGR.

In caso di mancata risposta entro i termini previsti o se comunque insoddisfatto dell'esito del reclamo, prima di ricorrere al Giudice, l'Investitore potrà rivolgersi all'Arbitro per le controversie finanziarie presso la Consob.

Restano fermi i diritti e le garanzie previsti dal regolamento (UE) 2016/679 in materia di tutela dei dati personali.

Per ulteriori dettagli si rinvia alla Parte I del Prospetto.

Si segnala infine che sul sito internet della SGR [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) sono disponibili i documenti concernenti:

- la Politica di gestione di conflitti di interesse;
- la Strategia di esecuzione e trasmissione degli ordini unitamente all'elenco degli intermediari selezionati per la trasmissione/esecuzione degli ordini;
- la Strategia per l'esercizio dei diritti di intervento e di voto inerenti agli strumenti finanziari di pertinenza degli OICR gestiti.

---

## DISPOSIZIONI IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO

---

Con riferimento al D. Lgs. 231/2007, come successivamente modificato (di seguito il "Decreto" o la "normativa antiriciclaggio"), si rende noto che la SGR provvederà con frequenza periodica nel corso della durata del rapporto di partecipazione ai fondi a richiedere al Partecipante (nel caso di rapporto cointestato ad una pluralità di soggetti, tutti i riferimenti dovranno essere intesi al plurale), direttamente o per il tramite del collocatore di riferimento, le informazioni di Adeguata Verifica previste dal Decreto.

Si conferma che tali informazioni verranno trattate nel rispetto delle vigenti disposizioni di legge in materia di privacy.

In tale ambito, si evidenzia che il conferimento di tali informazioni è obbligatorio ai sensi della normativa antiriciclaggio (art. 22 del Decreto) e che un eventuale rifiuto comporta l'applicazione dell'art. 42 del Decreto, ai sensi del quale *"I soggetti obbligati che si trovano nell'impossibilità oggettiva di effettuare l'adeguata verifica della clientela, ai sensi delle disposizioni di cui all'articolo 19, comma 1, lettere a), b) e c), si astengono dall'instaurare, eseguire ovvero proseguire il rapporto, la prestazione professionale e le operazioni e valutano se effettuare una segnalazione di operazione sospetta alla UIF a norma dell'articolo 35"*.

---

## ERRORI NEL CALCOLO DEL VALORE DELLA QUOTA DEL FONDO

---

Si rende noto che il Consiglio di Amministrazione della SGR, in osservanza a quanto disposto dalla Banca d'Italia con il Regolamento sulla gestione collettiva del risparmio (Titolo V, Capitolo I, Sezione II, par. 4.6, lett. a), ha fissato a 5 (cinque) euro la misura dell'importo minimo al di sotto del quale la stessa potrà astenersi dal reintegro ai partecipanti in caso di errori di calcolo nel valore unitario della quota del Fondo.

# INFORMATIVA SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

1.	LA TUA PRIVACY .....	2
2.	A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA? .....	2
3.	COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO? .....	2
4.	QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?.....	2
5.	PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI? .....	3
6.	DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO .....	3
7.	SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI? .....	3
8.	CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO? .....	4
9.	COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI? .....	5
10.	PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI? .....	5
11.	COME PUOI CONTATTARCI? .....	5
12.	CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE? .....	5
13.	QUALI SONO I TUOI DIRITTI?.....	5
14.	PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI "CONSENSI"? .....	6
15.	CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI.....	6
ALL. 1 -	GLI INTERESSI LEGITIMI .....	7

*Aggiornamento febbraio 2024*

---

## 1. LA TUA PRIVACY

---



In **Eurizon Capital SGR S.p.A.** conosciamo il valore dei tuoi dati personali e ci adoperiamo costantemente per trattarli in maniera riservata e sicura così che tu possa affidarci con serenità.

In questo documento informativo ti mostreremo quali categorie di dati gestiamo e perché; quali sono le fonti di dati alle quali attingiamo; come trattiamo i dati, con chi li condividiamo e per quanto tempo li conserviamo. Passeremo quindi in rassegna ciascuno dei tuoi diritti, sanciti dal GDPR (**General Data Protection Regulation - Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016**), fornendoti le informazioni utili per poterli esercitare.

Siamo al tuo servizio per garantirti una adeguata, puntuale e rigorosa protezione dei tuoi dati.

---

## 2. A CHI È RIVOLTA QUESTA INFORMATIVA?

---

A ogni nostro **cliente** e quindi a te che hai già con noi un rapporto contrattuale o che stai per instaurarlo.

L'informativa si rivolge anche a tutti coloro che, a vario titolo, sono collegati ai nostri clienti ad esempio i legali rappresentanti, gli amministratori, i soci, i titolari effettivi, i procuratori, i delegati o i firmatari).

Infine, l'informativa si rivolge a coloro i cui dati ci sono stati forniti da altri soggetti nelle fasi precontrattuali o in esecuzione di un contratto.

Il suo contenuto può riguardarti in quanto persona fisica, ditta individuale o libero professionista.

Potremmo avere la necessità di modificarla o integrarla, per obblighi normativi o in conseguenza di mutamenti organizzativi. In tal caso te ne daremo notizia tramite i nostri canali e puoi in ogni momento consultarne la versione più aggiornata nella sezione "Privacy" del sito [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com).

---

## 3. COSA SI INTENDE PER TRATTAMENTO DI DATI? CHI È IL TITOLARE DEL TRATTAMENTO?

---



Il GDPR definisce il "**dato personale**" come "qualsiasi informazione riguardante una persona fisica identificata o identificabile".

Il GDPR definisce anche puntualmente cosa si intende per "**trattamento**", ossia "qualunque operazione o insieme di operazioni, compiute con o senza l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali o insiemi di dati personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione".

In qualità di " **Titolare del trattamento**", Eurizon Capital SGR S.p.A., agendo nel pieno rispetto di principi di correttezza, liceità e trasparenza, determina i mezzi e le finalità di ognuna di queste "operazioni" che coinvolge, anche solo potenzialmente, i tuoi dati personali, tutto ciò garantendo la tua riservatezza e tutelando appieno i tuoi diritti.

---

## 4. QUALI DATI PERSONALI TRATTIAMO?

---

I dati personali che trattiamo e proteggiamo appartengono alle seguenti categorie:

**a. dati identificativi e anagrafici**, come il nome e il cognome, la denominazione, il codice fiscale, la partita IVA, la data e il luogo di nascita, l'indirizzo di residenza/domicilio, il domicilio fiscale, l'indirizzo di corrispondenza, il genere, la nazionalità e i dati relativi ai documenti identificativi;



**b. dati relativi all'immagine**, come la fotografia presente sul documento identificativo;

**c. dati di contatto**, come il numero del telefono fisso e del cellulare, l'indirizzo e-mail e la PEC;

**d. dati relativi alla situazione personale e familiare**, come lo stato civile e la composizione del nucleo familiare;

**e. dati finanziari**, economici, patrimoniali;

**f. dati inerenti ai rapporti che intrattieni con noi**, come i dati transazionali, la classificazione secondo la Direttiva europea MIFID e gli estremi identificativi dei rapporti bancari strumentali all'operatività che intrattieni con noi (ad esempio IBAN o deposito amministrato);

**g. dati appartenenti a categorie “particolari”**, ad esempio i dati biometrici relativi alla tua firma elettronica di documenti contrattuali da te eventualmente sottoscritti presso la Banca che opera come collocatrice di nostri prodotti/servizi e i dati relativi alla salute. Si tratta dei dati che in passato erano definiti “sensibili” e richiedono una protezione “particolare” così come definito nell’art. 9 del GDPR;

**h. dati giudiziari** relativi a procedimenti penali pendenti o/o definiti.

## 5. PERCHÉ TI CHIEDIAMO DI FORNIRCI I TUOI DATI?

Abbiamo bisogno dei tuoi dati per istruire, concludere e dare corretta esecuzione ai contratti e per adempiere ai relativi obblighi di legge.

Se deciderai di non fornirci i tuoi dati, ci troveremo nell’impossibilità di attivare i nostri servizi.

## 6. DA CHI RACCOGLIAMO I TUOI DATI? COME LI TRATTIAMO



I dati che trattiamo possono avere provenienza:

**Diretta:** se ce li hai comunicati tu nelle occasioni in cui hai interagito con noi;


**Indiretta:** se li abbiamo raccolti da terzi (quali ad esempio i soggetti distributori incaricati) o da fonti accessibili al pubblico, in osservanza delle normative di riferimento.



Ci prendiamo in ogni caso cura dei tuoi dati: li trattiamo mediante strumenti manuali, informatici e telematici e ne garantiamo la sicurezza e la riservatezza.

## 7. SU QUALI BASI SI FONDANO I TRATTAMENTI CHE EFFETTUIAMO? PER QUALI FINALITÀ TRATTIAMO I TUOI DATI?

Il trattamento dei dati personali è lecito solamente se la sua finalità è sostenuta da una base giuridica valida, ricompresa cioè tra quelle previste dal GDPR.

Ti mostriamo sinteticamente, in corrispondenza dei diversi fondamenti giuridici previsti, quali sono i trattamenti che effettuiamo e le finalità che perseguiamo.

LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
<p>a) <b>Consenso</b></p> <p>(art. 6.1 lettera a) del GDPR e art. 9.2 lettera a) del GDPR)</p> <p>-----</p> <p><b>Questi trattamenti sono possibili solo se hai rilasciato il consenso per la specifica finalità.</b></p> <p><b>Hai sempre e comunque il diritto di revocare la totalità o parte dei consensi rilasciati.</b></p>	<p><u>Effettuiamo</u> attività di:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>promozione e vendita</b> di prodotti e/o servizi della Società o, laddove autorizzata, di altre società del Gruppo, realizzata mediante l’invio di materiale e/o comunicazioni aventi natura informativa/commerciale/pubblicitaria tramite lettere, telefono, sistemi automatizzati di comunicazione etc.;</li> <li>- <b>rilevazione</b> (i) del <b>grado di soddisfazione</b> della clientela sulla qualità dei prodotti e/o servizi offerti o sull’attività svolta dalla Società e/o (ii) delle <b>preferenze</b> della clientela anche ai fini della creazione di prodotti e/o servizi destinati a specifiche categorie di clienti realizzata mediante elaborazione di studi, ricerche o indagini di mercato, anche tramite interviste personali o telefoniche, questionari, ecc..</li> </ul> <p>Per il trattamento di dati appartenenti a <b>categorie particolari</b> la legge richiede una specifica manifestazione di consenso che ti sarà richiesta volta per volta limitatamente a quanto necessario per l’esecuzione di prestazioni da te richieste.</p>
<p>b) <b>Contratto e misure precontrattuali</b></p> <p>(art. 6.1 lettera b) del GDPR)</p>	 <p><u>Prestiamo</u> i servizi richiesti e diamo esecuzione ai contratti o agli atti relativi alle fasi precontrattuali.</p>

LA BASE GIURIDICA	LE NOSTRE FINALITÀ
c) <i>Obbligo di legge</i> (art. 6.1 lettera c) del GDPR)	<p>Adempiamo a <b>prescrizioni normative</b>, ad esempio in ambito fiscale e in materia di antiriciclaggio e di anticorruzione.</p> <p>Adempiamo a <b>disposizioni dell'Autorità</b>, ad esempio in relazione al monitoraggio dei rischi operativi e finanziari a livello di gruppo bancario.</p> 
d) <i>Legittimo interesse</i> (art. 6.1 lettera f) del GDPR)	 <p>Perseguiamo <b>interessi legittimi</b> nostri o di terzi, che si dimostrino leciti, concreti e specifici, dopo aver appurato che ciò non comprometta i tuoi diritti e le tue libertà fondamentali.</p> <p>Tra questi rientrano, ad esempio, la sicurezza fisica, la sicurezza dei sistemi IT e delle reti, la prevenzione delle frodi e la produzione di statistiche.</p> <p>L'elenco completo degli interessi legittimi che perseguiamo è descritto nell'allegato n. 1 "Gli interessi legittimi" del presente documento.</p>

## 8. CHI POTREBBE RICEVERE I DATI CHE CI HAI FORNITO?

Possiamo comunicare i tuoi dati ad altri soggetti, sia all'interno che all'esterno dell'Unione Europea, ma **solo per le specifiche finalità indicate in informativa secondo le basi giuridiche previste dal GDPR**.

Possano essere destinatari dei tuoi dati:

- le **Autorità** e i soggetti nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è dovuta in adempimento di **obblighi normativi**;
- i **sistemi pubblici informativi** istituiti presso le pubbliche amministrazioni, quale l'Anagrafe tributaria - Archivio dei rapporti con operatori finanziari;
- soggetti **appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo**, ivi incluse le società controllate o collegate;
- soggetti con i quali intratteniamo **accordi di natura commerciale** o che operano quali nostri **intermediari, nei seguenti settori**:
  - servizi bancari, finanziari ed assicurativi;
  - sicurezza fisica (ad esempio guardiania e videosorveglianza);
  - fornitura e gestione di procedure e sistemi informatici e di telecomunicazioni;
  - sicurezza informatica;
  - libera professione (ad esempio periti, notai e legali, anche in ambito contenzioso);
  - revisione contabile e consulenza in genere;
  - rilevazione della qualità dei servizi ed analisi e ricerche di mercato;
  - informazione e promozione commerciale di prodotti e/o servizi;
  - gestione dei rapporti con la clientela (ad esempio in relazione alla comunicazione e all'assistenza);
  - logistica;
  - archiviazione di dati e di documenti (sia in forma cartacea che elettronica).



Le società del Gruppo ed i soggetti terzi cui possono essere comunicati i tuoi Dati Personali possono agire come: (1) Titolari del trattamento, ossia soggetti che determinano le finalità ed i mezzi del trattamento dei Dati Personali; (2) Responsabili del trattamento, ossia soggetti che trattano i Dati Personali per conto del Titolare o (3) Contitolari del trattamento che determinano congiuntamente alla Società le finalità ed i mezzi dello stesso.

L'elenco aggiornato dei soggetti individuati come Titolari, Responsabili o Contitolari è disponibile su richiesta all'indirizzo e-mail [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com) o presso la sede legale della Società.

## 9. COME PROTEGGIAMO I TUOI DATI QUANDO LI TRASFERIAMO FUORI DALL'UE O A ORGANIZZAZIONI INTERNAZIONALI?

Di norma trattiamo i tuoi dati all'interno dell'Unione Europea; **per motivi tecnici od operativi**, potremmo però trasferire i dati verso:

- paesi al di fuori dell'Unione Europea o organizzazioni internazionali che, secondo quanto stabilito dalla Commissione Europea, garantiscono un livello di protezione adeguato;
- altri paesi, basandoci, in questo caso, su una delle "garanzie adeguate" o su una delle specifiche deroghe previste dal GDPR.



Inoltre, i tuoi dati relativi alle transazioni effettuate a valere sui rapporti che intrattieni con noi possono essere trasmessi, per esclusivi fini di **prevenzione e di contrasto del terrorismo e del suo finanziamento**, alle Autorità pubbliche degli Stati Uniti d'America, con cui l'Unione Europea ha concluso uno specifico accordo<sup>1</sup>.

## 10. PER QUANTO TEMPO CONSERVIAMO I TUOI DATI?



Per obbligo di legge conserviamo i tuoi dati per un periodo di 10 anni a decorrere dalla chiusura del rapporto contrattuale.

Li tratteremo per un periodo maggiore esclusivamente nei casi espressamente previsti dalla legge o per perseguire un interesse legittimo, nostro o di terzi.

## 11. COME PUOI CONTATTARCI?

Questi sono i riferimenti utili per contattarci:

- Titolare del trattamento: Eurizon Capital SGR S.p.A.
- Sede legale: Via Melchiorre Goia 22, 20124 Milano
- [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com)
- [DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com](mailto:DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com)
- [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

## 12. CHI È IL "RESPONSABILE DELLA PROTEZIONE DEI DATI"? COME LO PUOI CONTATTARE?



Il "Responsabile della protezione dei dati" (DPO – Data Protection Officer) è una figura di garanzia che abbiamo provveduto a nominare, così come espressamente richiesto dal GDPR. Potrai rivolgerti al DPO per tutte le questioni relative al trattamento dei tuoi dati personali e per esercitare i diritti previsti dal GDPR, contattandolo al seguente indirizzo e-mail: [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com).

## 13. QUALI SONO I TUOI DIRITTI?

Il GDPR ti riconosce i seguenti diritti:



**Opposizione** (ex art. 21 GDPR): qualora i tuoi dati personali siano trattati da noi per finalità di marketing diretto, hai il diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento e all'eventuale attività di profilazione ad esso connessa; se eserciti questo diritto, i tuoi dati personali non saranno più oggetto di trattamento per questa finalità.

Puoi esercitare il diritto di opposti anche relativamente ai trattamenti che effettuiamo per eseguire compiti di interesse pubblico, per esercitare pubblici poteri o per perseguire un legittimo interesse nostro o di terzi. In questi casi il trattamento non sarà più effettuato a meno che non ci siano motivi che ci obbligano a procedere oppure esso sia necessario per accertare, esercitare o difendere in giudizio un diritto.



**Accesso** (ex art. 15 GDPR): hai il diritto di ottenere la conferma che sia o meno in corso, da parte nostra, un trattamento di dati personali che ti riguardano, di avere informazioni sul trattamento in corso e di ricevere copia dei dati.



**Cancellazione** (ex art. 17 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che ti riguardano (ad esempio se i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati trattati oppure se hai revocato il consenso su cui si basa il trattamento e non sussiste altro fondamento giuridico per attuarlo).

<sup>1</sup> G.U. Unione Europea L 195/5 del 27/07/2010.



**Portabilità** (ex art. 20 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ricevere i dati personali che ci hai fornito e che ti riguardano in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da un dispositivo automatico. Il GDPR tutela altresì il tuo diritto di trasmettere questi dati a un altro titolare del trattamento senza impedimenti da parte nostra.



**Processo decisionale automatizzato compresa la profilazione** (ex art. 22 GDPR): di norma non assumiamo decisioni basate unicamente sul trattamento automatizzato dei tuoi dati personali se non in specifici ambiti ed esclusivamente quando la decisione è relativa alla conclusione o l'esecuzione di un contratto, si basa sul tuo consenso esplicito oppure è autorizzata dalla legge.

Nei primi due casi (contratto e consenso) garantiamo il tuo diritto di ottenere l'intervento umano, di esprimere la tua opinione e di contestare la decisione.

Hai sempre il diritto di ricevere informazioni significative sulla logica utilizzata, sull'importanza e sulle conseguenze dei trattamenti automatizzati.



**Limitazione** (ex art. 18 GDPR): il GDPR prevede una serie di casi in cui hai il diritto di ottenere la limitazione del trattamento dei dati personali che ti riguardano (ad esempio per il periodo necessario ad effettuare le opportune verifiche sui dati personali dei quali hai contestato l'esattezza).



**Rettifica** (ex art. 16 GDPR): hai il diritto di ottenere la rettifica dei dati personali inesatti che ti riguardano e l'integrazione dei dati incompleti.



**Reclamo** (ex art. 77 GDPR): se ritieni che il trattamento dei tuoi dati da parte nostra stia avvenendo in violazione della normativa sul trattamento dei dati personali, hai diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali competente.

#### 14. PERCHÉ TI VENGONO RICHIESTI DEI “CONSENSI”?

Come descritto nella sezione 7, **le azioni di marketing diretto e indiretto e di profilazione commerciale**, effettuate da Eurizon Capital SGR S.p.A., sono subordinate all'esistenza di specifici consensi che, se vorrai, potrai rilasciarci, permettendoci di predisporre per te le nostre migliori proposte commerciali.

#### 15. CONTATTI PER L'ESERCIZIO DEI TUOI DIRITTI

Per esercitare i tuoi diritti puoi scrivere a:



- [dpo@eurizoncapital.com](mailto:dpo@eurizoncapital.com)
- [DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com](mailto:DPOEurizon@pec.intesasanpaolo.com)
- Eurizon Capital SGR S.p.A., Via Melchiorre Gioia 22, 20124 Milano.

Effettueremo **gratuitamente** tutte le azioni e le comunicazioni necessarie. Solo qualora le tue richieste dovessero dimostrarsi manifestamente infondate o eccessive, in particolare per il loro carattere ripetitivo, potremo addebitarti un contributo spese, tenendo conto dei costi amministrativi sostenuti, oppure rifiutare di soddisfare le tue richieste.

---

**ALL. 1 - GLI INTERESSI LEGITIMI**

---

L'art. 6.1, lettera f) del **REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016 (GDPR - GENERAL DATA PROTECTION REGULATION)** ci autorizza a trattare i dati personali che ti riguardano senza la necessità di chiederti un consenso, laddove il trattamento sia necessario per il perseguimento di un legittimo interesse nostro o di terzi, a condizione che tale interesse non prevalga sui tuoi interessi, sui tuoi diritti e sulle tue libertà fondamentali.

Con questo documento, ti forniamo l'elenco aggiornato degli **interessi legittimi** nostri o di terzi che perseguiamo con riferimento alla nostra operatività.

Ti ricordiamo che, ai sensi dell'art. 21 del GDPR, hai il **diritto di opposti in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali che ti riguardano, qualora il trattamento venga effettuato per il perseguimento di un nostro interesse, compresa l'attività di profilazione.**

In caso di tua **opposizione**, ci asterremo dal trattare ulteriormente i tuoi dati personali a meno che non vi siano motivi legittimi per procedere al trattamento (motivi prevalenti sui tuoi interessi, diritti e libertà), oppure il trattamento sia necessario per l'accertamento, l'esercizio o la difesa in giudizio di un diritto.

Elenco degli interessi legittimi:

- **presidio della sicurezza dei sistemi IT** e delle reti a tutela della riservatezza, integrità e disponibilità dei dati personali;
- adozione di presidi idonei alla **prevenzione delle frodi** e di **altri rischi** (ad esempio in materia di responsabilità amministrativa degli enti, di antiriciclaggio e di anticorruzione) in adempimento di obblighi giuridici gravanti sul Titolare;
- **esercizio e difesa di un diritto**, in qualsiasi sede;
- **trasmissione** di dati personali **all'interno del gruppo societario** a fini amministrativi interni;
- **trattamento di dati personali di soggetti terzi** nell'ambito dell'esecuzione di accordi e/o contratti con controparti della Società, anche in fase precontrattuale;
- **svolgimento di attività non riconducibili all'esecuzione di contratti ma pertinenti al rapporto di clientela** (ad esempio assistenza e "caring" alla clientela);
- **gestione di operazioni societarie e strategiche** quali, ad esempio fusioni, scissioni e cessioni di ramo d'azienda;
- **sviluppo e aggiornamento di modelli predittivi e descrittivi** attraverso la produzione di statistiche e di reportistica con le seguenti finalità:
  1. definizione di nuovi prodotti e servizi;
  2. verifica delle performance di prodotti e servizi per il miglioramento degli stessi;
  3. verifica dell'efficacia di processi e/o dell'operatività delle strutture;
  4. miglioramento della Data Quality;
  5. costruzione di modelli generali di comportamento della clientela basati su analisi statistiche di informazioni di tipo quanti/qualitativo con lo scopo di mantenere adeguato lo standard dell'offerta di prodotti e servizi alle esigenze della clientela;
  6. miglioramento dell'esperienza dell'utente sui siti web e sulle applicazioni.



# **INFORMATIVA NEI CONFRONTI DI PERSONE GIURIDICHE, ENTI O ASSOCIAZIONI**

Se rappresenti una persona giuridica, un ente o una associazione, ti informiamo che il consenso è necessario per autorizzarci all'invio di comunicazioni elettroniche (posta elettronica) per lo svolgimento di attività promozionale o il compimento di ricerche di mercato.

Il rilascio del consenso autorizza la Società ad effettuare il medesimo trattamento anche mediante posta cartacea o chiamate telefoniche tramite operatore.

*Aggiornamento febbraio 2024*

## PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI:

### SUPPLEMENTO DI INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 14 DEL REGOLAMENTO (UE) 2016/679 DEL PARLAMENTO EUROPEO E DEL CONSIGLIO DEL 27 APRILE 2016

#### FIRMA GRAFOMETRICA

La Società mette a disposizione della clientela, per il tramite dei soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e di banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società, il servizio di firma grafometrica (di seguito il "**Servizio di Firma Grafometrica**"), vale a dire la possibilità di firmare la documentazione contrattuale e la modulistica ad essa correlata in formato elettronico, eliminando così il ricorso alla carta.

L'adesione al Servizio di Firma Grafometrica comporta la raccolta di alcune categorie particolari di Dati Personali che la legge definisce "*dati biometrici*" rilevati all'atto dell'apposizione della firma grafometrica (quali, a titolo esemplificativo, la velocità di tracciamento, la pressione esercitata durante il movimento di firma, l'accelerazione, l'inclinazione, i c.d. salti in volo) (di seguito, i "**Dati Biometrici**") e relativi alla tua firma autografa che verranno raccolti presso i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure da banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società.

I Dati Biometrici che fornirai ai fini dell'utilizzo del Servizio di Firma Grafometrica sono trattati nel rispetto di quanto indicato nell'informativa che ti è stata fornita dai soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure dalle banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società preliminarmente alla tua adesione al citato Servizio di Firma Grafometrica.

Al riguardo, la Società, in qualità di Titolare del trattamento relativo alla conservazione del dato biometrico, ti fornisce le seguenti informazioni circa l'utilizzo dei Dati Biometrici.

---

#### FINALITÀ E BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO DEI DATI BIOMETRICI

---

I Dati Biometrici, contenuti nella registrazione informatica dei parametri della tua firma sono conservati con le seguenti finalità:

- a) **esigenze di confronto e verifica** connesse all'attività istituzionale svolta dalla Società **in relazione ad eventuali situazioni di contenzioso** legate al disconoscimento della sottoscrizione apposta su atti e documenti di tipo negoziale;
- b) **contrasto di tentativi di frode** e del fenomeno dei **furti di identità**;
- c) **rafforzamento delle garanzie di autenticità e integrità** della documentazione contrattuale e della modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico;
- d) **dematerializzazione e sicurezza dei documenti conservati** con conseguente eliminazione del ricorso alla carta.

---

#### MODALITÀ DI TRATTAMENTO E TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI BIOMETRICI

---

Di seguito vengono illustrate le principali caratteristiche del trattamento:

- a) i Dati Biometrici sono memorizzati all'interno della documentazione contrattuale e della modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico tramite adeguati sistemi di crittografia a chiave pubblica;
- b) la corrispondente chiave privata è nella esclusiva disponibilità di un soggetto Terzo Fiduciario, individuato da soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e da banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi e che fornisce idonee garanzie di indipendenza e sicurezza nella conservazione della medesima chiave. La Società, i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo o le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società non possono in alcun modo accedere e utilizzare la chiave privata senza l'intervento del soggetto Terzo Fiduciario;
- c) la generazione delle chiavi private di decifrazione dei Dati Biometrici e la conservazione delle stesse avviene all'interno di dispositivi sicuri (*Hardware Security Model*) collocati presso le sedi informatiche (Server Farm) del Gruppo o delle banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società. Qualsiasi attività di utilizzo delle chiavi prevede la digitazione di apposite credenziali di sblocco, mantenute nell'esclusiva disponibilità del soggetto Terzo Fiduciario;
- d) i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo e le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società hanno consegnato le credenziali di sblocco delle chiavi al soggetto Terzo Fiduciario, che ne cura la conservazione presso locali e mezzi blindati di massima sicurezza ai quali il Terzo Fiduciario ha l'esclusiva possibilità di accesso;

- e) il soggetto Terzo Fiduciario può essere chiamato ad inserire le proprie credenziali di sblocco della chiave privata di decifratura, dopo averle recuperate dai mezzi blindati ai quali ha esclusiva possibilità di accesso, per la gestione di situazioni di contenzioso e conseguente verifica della firma grafometrica, apposta sulla documentazione contrattuale e sulla modulistica ad essa correlata sottoscritta in formato elettronico, da parte di un perito calligrafo e per la gestione di attività di manutenzione straordinaria del Servizio di Firma Grafometrica;
- f) l'accesso al modello grafometrico cifrato avviene esclusivamente tramite l'utilizzo delle credenziali di sblocco della chiave privata, detenuta dal soggetto Terzo Fiduciario nei soli casi in cui si renda indispensabile per l'insorgenza di un contenzioso sull'autenticità della firma o a seguito di richiesta dell'Autorità Giudiziaria;
- g) i sistemi informatici sono protetti contro l'azione di ogni tipo di attacco informatico con i più aggiornati sistemi di sicurezza, certificati secondo lo standard internazionale ISO/IEC 27001:2014 da un Ente Terzo.

Per il perseguimento delle finalità di cui sopra, i documenti sono conservati a norma, ai sensi delle Linee Guida AGID "Sulla formazione, gestione e conservazione dei documenti informatici", (i) presso il Gruppo, il quale si avvale, per l'esecuzione del Servizio di Firma Grafometrica, di Intesa Sanpaolo S.p.A. o (ii) per le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società, presso società informatiche specializzate nel servizio di conservazione a norma il cui elenco aggiornato è disponibile presso la Società su richiesta.

Il trattamento di Dati Biometrici nell'ambito dell'utilizzo del Servizio di Firma Grafometrica avviene sulla base delle prescrizioni dell'Autorità Garante per la protezione dei dati personali (Provvedimento generale prescrittivo in tema di biometria - 12 novembre 2014 - Pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 280 del 2 dicembre 2014).

Ti rammentiamo che il consenso al trattamento dei Dati Biometrici nell'ambito dell'utilizzo della firma grafometrica è stato da te espresso all'atto di adesione al Servizio di Firma Grafometrica presso i soggetti collocatori appartenenti al Gruppo oppure presso le banche esterne al Gruppo che operano come collocatrici dei prodotti/servizi della Società con l'accettazione della stessa e ha validità fino alla sua eventuale revoca.

**L'informativa completa è disponibile presso il sito Internet della Società ([www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)).**

Per quanto riguarda i dati di contatto del Titolare e del "Responsabile della protezione dei dati" relativamente ai Dati Biometrici si rinvia, rispettivamente, alle Sezioni 1 e 2 dell'"Informativa nei confronti di persone fisiche ai sensi dell'art. 14 del Regolamento (UE) 2016/679 del Parlamento europeo e del Consiglio del 27 aprile 2016" di cui sopra relativa alla sottoscrizione delle quote dei Fondi gestiti da Eurizon Capital SGR S.p.A..