INTESA SANPAOLO



Questa è una comunicazione di marketing

Prima di adottare qualsiasi decisione di investimento e operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire è necessario leggere attentamente il Documento contenente le Informazioni Chiave (KID), il Prospetto, il Regolamento di gestione e il Modulo di sottoscrizione. Tali documenti descrivono i diritti degli investitori, la natura di questi Fondi, i costi e i rischi ad essi connessi.

Eurizon Open

Eurizon Open è una gamma di **8 fondi a benchmark**, pensata per cogliere le opportunità offerte dai mercati finanziari con l'obiettivo di creare valore nel tempo. I fondi Eurizon Open consentono di costruire un portafoglio diversificato con la combinazione di più fondi obbligazionari e azionari differenziati in relazione all'orizzonte temporale e/o alla tipologia di investimento sottostante. È possibile, inoltre, sottoscrivere anche soltanto un fondo.

A chi si rivolge

La gamma di fondi Eurizon Open è pensata per coloro che desiderano:

- **diversificare il Portafoglio di investimento** dal punto di vista geografico, settoriale e gestionale, ma anche per tipologia di strumento finanziario
- **approcciare il mondo degli ETF:** i fondi "Selection" privilegiano l'investimento in fondi con sottostanti **ETF di Eurizon** che nascono dall'esperienza pluriennale nella gestione di prodotti indicizzati
- una gestione a **benchmark**: tali fondi presentano un parametro di riferimento, solitamente un indice del mercato

DA CHI POSSONO ESSERE SOTTOSCRITTI

Possono essere sottoscritti da clienti:

- **maggiorenni e aziende***
- **già titolari di un Conto Corrente** (sono esclusi il conto di Base, i conti in valuta, XME Conto UP! e tutti i conti correnti che non permettono di operare in ambito investimenti)
- che abbiano aderito al Servizio di Consulenza in materia di Investimenti
- **già titolari di un Deposito titoli** e strumenti finanziari a custodia e amministrazione oppure di una Rubrica Fondi
- **con Profilo finanziario valido** e coerente rispetto alla tipologia del Fondo previsto dalla Direttiva Europea MiFID II (2014/65/UE)

* Intese come: imprese individuali, società (a titolo esemplificativo: SS, Sas, Snc, SpA, Srl, SAPA, SocCoop), associazioni, fondazioni, nonché congregazioni ed enti laici e religiosi

DA CHI NON POSSONO ESSERE SOTTOSCRITTI

I fondi della gamma Eurizon Open NON sono rivolti a:

- minorenni
- persone con profilo finanziario scaduto
- US Person
- cuban national (persone con cittadinanza cubana o residenti a Cuba)

Inquadra il QR code
per maggiori informazioni
su Eurizon Open

I plus e i rischi

Prima di adottare qualsiasi decisione di investimento e operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire è necessario **leggere attentamente** il Documento contenente le Informazioni Chiave (KID), il Prospetto, il Regolamento di gestione e il Modulo di sottoscrizione per conoscere in dettaglio i diritti degli investitori, le caratteristiche dei Fondi, i relativi rischi e costi a essi connessi e per poter assumere una consapevole decisione di investimento.

Ogni fondo è caratterizzato da un "indicatore sintetico di rischio" (SRI)

L'indicatore sintetico di rischio è una indicazione orientativa del livello di rischio del singolo prodotto confrontato con altri prodotti. Esso esprime la **probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie** a causa di movimenti sul mercato o a causa della incapacità della Società di Gestione di rimborsare quanto dovuto. L'Indicatore sintetico di rischio è calcolato su una scala da 1 a 7, dove 1 rappresenta il livello di Rischio più basso e 7 il livello di Rischio più alto. Questi Fondi non offrono alcuna forma di protezione del capitale contro future condizioni di mercato negative e, di conseguenza, potreste perdere in tutto o in parte l'importo originariamente investito.

La categoria di rischio/rendimento indicata potrebbe non rimanere invariata e la classificazione del Fondo potrebbe cambiare nel tempo.

Per conoscere la categoria di rischio/rendimento di ciascun Fondo dell'offerta di Eurizon Open e per maggiori dettagli in relazione ai rischi derivanti dalla sottoscrizione di questi prodotti si consulti il KID e il Prospetto, disponibili presso le filiali ed il sito internet della banca (www.intesasanpaolo.com) o di Eurizon Capital SGR (www.eurizoncapital.com).

Il **KID (Key Information Document)** è un documento che espone sinteticamente le caratteristiche, i costi, i rischi e i potenziali rendimenti del fondo. Deve inoltre facilitare il confronto con altri prodotti simili.

Nel **Prospetto informativo** sono invece presenti informazioni approfondite tra cui: la descrizione del fondo, gli obiettivi e la politica di investimento, il profilo di rischio, i costi, le modalità di sottoscrizione e rimborso, le informazioni fiscali, i dati sulla società di gestione e l'informativa precontrattuale sulle caratteristiche di sostenibilità del prodotto disponibili sul sito internet di Eurizon (www.eurizoncapital.com).

Il rischio di investire in un fondo comune è legato principalmente alle oscillazioni di prezzo degli strumenti finanziari in cui il fondo investe.



La presenza dei rischi connessi alla partecipazione ai Fondi può determinare la possibilità di non ottenere, al momento del rimborso, la restituzione dell'investimento finanziario.

Le variazioni di prezzo possono essere più o meno accentuate e dipendono dalle caratteristiche del fondo e dall'andamento delle valute, dei mercati e dei settori di riferimento

OPPORTUNITÀ D'INVESTIMENTO DIVERSIFICATE

Eurizon Open propone un'offerta di **8 fondi di diritto lussemburghese a collocamento continuo, a benchmark, suddivisi in obbligazionari, azionari e bilanciati**, diversificata per strategie, asset class, tipologie e profili di rischio.

Inoltre, i fondi "**Selection**" sono caratterizzati da un investimento prevalente in **ETF di Eurizon**, selezionati da un team di esperti che gestisce anche attivamente l'allocazione tra le diverse asset class.

INVESTIMENTO IN ETF

Gli **ETF**, acronimo di Exchange Traded Funds, sono strumenti finanziari che mirano a replicare, secondo una strategia prestabilita, un indice di mercato. Gli ETF consentono di accedere in modo efficiente e flessibile a strategie e mercati specifici.

INVESTIRE IN STRUMENTI CON CARATTERISTICHE DI SOSTENIBILITÀ

I fondi Eurizon Open promuovono caratteristiche ambientali, sociali e di buona governance societaria ai sensi dell'articolo 8 del Reg. UE 2019/2088 (SFDR).

La connotazione di questi fondi è coerente con l'impegno di Intesa Sanpaolo sui temi di sostenibilità ed ha la finalità di promuovere dinamiche di sostenibilità anche nelle scelte di investimento dei clienti.

STRATEGIE D'INVESTIMENTO

L'offerta si compone di fondi a **benchmark**. Il benchmark è un parametro oggettivo di riferimento utilizzato per confrontare la performance di un prodotto con l'andamento del mercato.

I Fondi si distinguono in base al mercato di riferimento.

- **Obbligazionari:** investono principalmente in titoli di Stato ed in obbligazioni, diversificati per strategie, aree geografiche, società emittenti e merito creditizio
- **Azionari:** investono almeno il 70% del loro patrimonio in azioni, sono differenziati per paese, valute, emittenti e settori con un obiettivo di crescita del capitale investito a fronte di un grado di rischio più elevato
- **Bilanciati: investono in un mix di strumenti obbligazionari, azionari e monetari**; sono diversificati per area geografica, settore di investimento ma anche per attività finanziarie (azionaria, obbligazionaria, monetaria) e gestione.

A cosa prestare attenzione

SERVIZIO DI CONSULENZA

Il cliente che ha scelto di avvalersi del servizio di Consulenza offerto dalla banca può avere al suo fianco il proprio **gestore** per costruire un portafoglio d'investimento coerente con il proprio profilo finanziario.

In ogni caso è disponibile una **reportistica trasparente** e un rendiconto periodico che consente di seguire l'evoluzione del proprio investimento e avere sempre la situazione aggiornata.

Il Profilo Finanziario di ciascun cliente è determinato sulla base delle informazioni acquisite in merito alle specifiche conoscenze ed esperienze in materia di investimenti e in strumenti finanziari, alla situazione finanziaria e agli obiettivi di investimento raccolte tramite il Questionario di profilatura previsto dalla Direttiva Europea MiFID II (2014/65/UE)

SOGLIE DI ACCESSO

I fondi della gamma Eurizon Open possono essere **sottoscritti in un'unica soluzione (PIC) o tramite Piani di accumulo (PAC)** nel rispetto delle seguenti soglie minime:

- 50 euro per PIC
- 50 euro per versamento iniziale e 50 euro per rate successive in caso di PAC
- 5.000 euro per l'adesione al Servizio Target

DURATA DELL'EVENTUALE PIANO DI ACCUMULO

Da 1 a 25 anni a partire dalla data del primo versamento periodico, ma con possibilità di cambiare durata, sospendere i versamenti e chiudere il piano in qualsiasi momento.

MODALITÀ DI SOTTOSCRIZIONE

I fondi della gamma Eurizon Open possono essere sottoscritti tramite **Offerta in sede, Offerta Fuori Sede, Offerta a Distanza, tramite app Intesa Sanpaolo Mobile e internet banking**. Il cliente che ha scelto di operare in regime di consulenza può avvalersi del supporto della Filiale in qualsiasi momento.

Per le sottoscrizioni è necessario essere titolari del Servizio My Key o My Key Business, di un Conto Corrente e di un Deposito titoli e strumenti finanziari a custodia e amministrazione o di una Rubrica Fondi collegati al servizio a distanza.



MODIFICA DEL FONDO SCELTO

È possibile modificare il fondo scelto in qualunque momento e, in coerenza con il proprio profilo finanziario, effettuare il passaggio (switch) tra gli 8 fondi senza l'applicazione di alcuna commissione di sottoscrizione.

I costi del fondo di destinazione dello spostamento potrebbero variare rispetto ai costi del fondo di partenza

Condizioni economiche



Le principali condizioni economiche sono rappresentate dalle **commissioni** che dipendono dai fondi scelti e dai **diritti fissi**. Maggiori dettagli sono disponibili nel KID e nel Prospetto di ogni singolo fondo.

COMMISSIONI DI INGRESSO	Da 0% ad un massimo di 1,5% in base alla tipologia di fondo.
DIRITTI FISSI DI SOTTOSCRIZIONE	Euro 1 per versamento in Unica Soluzione ≤ 500 € Euro 9 per versamento in Unica Soluzione > 500 € Euro 1 all'apertura del piano di accumulo Euro 1 per i versamenti successivi al primo del piano di accumulo Non sono applicate le commissioni di sottoscrizione in caso di switch tra fondi della stessa gamma.
COMMISSIONI DI GESTIONE E ALTRI COSTI AMMINISTRATIVI O DI ESERCIZIO	Da un minimo dello 0,76% fino ad un massimo del 2,42% (di cui provvigione di gestione da un minimo di 0,60% ad un massimo di 1,80%). % sul valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi definiti per ogni Fondo.
COSTI DI TRANSAZIONE	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.
COMMISSIONI DI USCITA	Assenti.
COMMISSIONI LEGATE AL RENDIMENTO (OVERPERFORMANCE)	La commissione di Overperformance è una commissione aggiuntiva legata al rendimento del fondo che si applica solo al raggiungimento di determinate condizioni. Per i Fondi "Selection" della Gamma Eurizon Open è pari al 20% dell'overperformance rispetto al parametro di riferimento considerato da ciascun fondo. L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento. Per conoscere in dettaglio la metodologia di calcolo della commissione legata al rendimento di ogni singolo fondo è possibile consultare il Documento contenente le Informazioni Chiave (KID) e il Prospetto.

Servizi accessori



CONSIGLI DI INVESTIMENTO

I clienti che hanno aderito al Servizio di Consulenza in materia di Investimenti, già titolari di un Deposito titoli o di Rubrica Fondi e con Profilo finanziario valido, possono utilizzare **la funzionalità "Richiedi consigli di investimento",** disponibile su app Intesa Sanpaolo Mobile e internet banking, **per ricevere un suggerimento di investimento di un portafoglio differenziato di fondi.**

FLESSIBILITÀ

Per attenuare i rischi legati alle oscillazioni del mercato, è possibile **investire gradualmente tramite Piani di Accumulo (PAC)**, oppure tramite il **Servizio Target** e il **Servizio Clessidra**.

PAC

Piani di accumulo di capitale, per costruire il tuo capitale a piccoli passi. Ai PAC può essere associata la **copertura assicurativa gratuita** che garantisce il completamento del piano nei casi previsti dal contratto.

SERVIZIO TARGET

Il Servizio Target permette di entrare in **maniera graduale** nei mercati e di **diversificare** il portafoglio, investendo un importo minimo pari a 5.000 euro sul fondo dedicato "Eurizon Open Bond Short Term Classe ST" ed effettuando spostamenti mensili programmati nell'arco di 12 mesi verso un massimo di 3 fondi della gamma "Eurizon Open" scelti in base al proprio profilo finanziario.

Una volta attivato il Servizio non è possibile modificare il/i fondo/i di destinazione e le percentuali definite se non attraverso la chiusura del piano, il rimborso totale del fondo di partenza e la riapertura di un nuovo piano.

PIANO DI SPOSTAMENTO PROGRAMMATO – CLESSIDRA

Il Piano di spostamento programmato è un servizio che consente di disinvestire quote di un fondo e contestualmente reinvestirle, tramite PAC, in altri fondi comuni a collocamento continuo.

È possibile scegliere fino a un massimo di 3 fondi di destinazione.

PIANO DI RIMBORSO PROGRAMMATO

Il piano di Rimborso programmato è un servizio di **disinvestimento programmato** che, dopo l'attivazione, permette di **disporre di liquidità** disinvestendo in modo automatico e graduale le quote accumulate dei Fondi Eurizon, anche fino all'azzeramento della posizione.



POLIZZA PAC

Sottoscrivendo i fondi Open tramite Piano di Accumulo (PAC) il cliente ha a disposizione una polizza gratuita che garantisce il completamento del piano ai soggetti assicurati nei casi previsti dal contratto.
La descrizione delle coperture, dei limiti e delle esclusioni è disponibile nelle Condizioni di Assicurazione.

Eurizon Open



EURIZON OPEN BOND EURO SHORT TERM	Il fondo investe principalmente in titoli di debito e strumenti correlati, denominati in euro, con l'obiettivo di aumentare il valore dell'investimento nel tempo e sovraperformare i Titoli di Stato a breve termine dell'eurozona. Indicatore sintetico di rischio SRI 2. Periodo di detenzione raccomandato: 2 anni (1 anno per il Fondo Eurizon Open Bond Short Term Classe ST utilizzato nel Servizio Target).
EURIZON OPEN BOND EURO	Il fondo investe principalmente in titoli di debito e strumenti correlati, denominati in euro, con l'obiettivo di aumentare il valore dell'investimento nel tempo e sovraperformare i Titoli di Stato dell'eurozona. Indicatore sintetico di rischio SRI 3. Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni.
EURIZON OPEN BOND EURO AGGREGATE	Il fondo investe principalmente in Titoli di Stato, obbligazioni societarie e strumenti del mercato monetario, con l'obiettivo di aumentare il valore dell'investimento nel tempo e sovraperformare i mercati obbligazionari in euro. Indicatore sintetico di rischio SRI 2. Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni.
EURIZON OPEN SELECTION 20	Il fondo investe principalmente in obbligazioni e strumenti monetari e, in misura minore, in azioni (in media circa il 20%), con l'obiettivo di aumentare il valore dell'investimento nel tempo. Investe almeno il 70% in ETF. Indicatore sintetico di rischio SRI 3. Periodo di detenzione raccomandato: 4 anni.
EURIZON OPEN SELECTION 45	Il fondo investe principalmente in obbligazioni, strumenti monetari e azioni (in media circa il 45%), con l'obiettivo di aumentare il valore dell'investimento nel tempo. Investe almeno il 70% in ETF. Indicatore sintetico di rischio SRI 3. Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni.
EURIZON OPEN SELECTION 75	Il fondo investe principalmente in azioni (in media il 75%) e, in misura minore, in obbligazioni e strumenti monetari, con l'obiettivo di aumentare il valore dell'investimento nel tempo. Investe almeno il 70% in ETF. Indicatore sintetico di rischio SRI 3. Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni.
EURIZON OPEN EQUITY SELECTION TREND	Il fondo investe principalmente in azioni dei mercati sviluppati, in settori o regioni che possono trarre vantaggio da trend tematici globali. Il fondo si pone l'obiettivo di aumentare il valore dell'investimento nel tempo e di sovraperformare i mercati azionari globali sviluppati. Investe almeno il 70% in ETF. Indicatore sintetico di rischio SRI 4. Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni.
EURIZON OPEN EQUITY GLOBAL	Il fondo investe principalmente in azioni dei mercati sviluppati (almeno il 70% in titoli azionari e strumenti correlati), con l'obiettivo di aumentare il valore dell'investimento nel tempo e sovraperformare i mercati azionari globali sviluppati. Indicatore sintetico di rischio SRI 4. Periodo di detenzione raccomandato: 5 anni.

Questa è una comunicazione di marketing

Prima di adottare qualsiasi decisione di investimento e operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire **è necessario leggere attentamente il Documento contenente le Informazioni Chiave (KID), il Prospetto, il Regolamento di gestione e il Modulo di sottoscrizione. Tali documenti descrivono i diritti degli investitori, la natura di questo fondo, i costi ed i rischi ad esso connessi.** Tutti i documenti sono disponibili gratuitamente presso le filiali ed il sito internet del Collocatore o di Eurizon Capital SGR (su www.eurizoncapital.com).

È inoltre possibile ottenere copie cartacee di questi documenti previa richiesta scritta alla Società di gestione del Fondo o alla Banca Depositaria. I KID sono disponibili nella lingua ufficiale locale del paese di distribuzione. Con riferimento ai prodotti di diritto lussemburghese, il Prospetto è disponibile in italiano e inglese. La Società di Gestione può decidere di porre fine alle disposizioni adottate per la commercializzazione dei suoi organismi di investimento collettivo in conformità all'art. 93 bis della Direttiva 2009/65/CE e all'art. 32 bis della Direttiva 2011/61/UE. **La presenza dei rischi connessi alla partecipazione ai Fondi può determinare la possibilità di non ottenere, al momento del rimborso, la restituzione dell'investimento finanziario.** Maggiori informazioni possono essere richieste al consulente di fiducia, presso le filiali di Intesa Sanpaolo, che provvederà a verificare l'adeguatezza dei Fondi rispetto alla conoscenza ed esperienza in materia di investimenti in strumenti finanziari, alla situazione finanziaria, inclusa la capacità di sostenere perdite, agli obiettivi di investimento, inclusa la tolleranza al rischio e le eventuali preferenze di sostenibilità dell'investitore o potenziale investitore.

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale

Per le condizioni contrattuali dei prodotti bancari citati leggi i Fogli Informativi, la Guida ai Servizi a distanza Consumatore - My Key e la Guida ai servizi Business disponibili nelle filiali, in app Intesa Sanpaolo Mobile e su www.intesasanpaolo.com.

La polizza Infortuni e malattia è un prodotto di Intesa Sanpaolo Protezione S.p.A., soggetto ad esclusioni, limitazioni, franchigie e scoperti. Prima della sottoscrizione leggere le Condizioni di Assicurazione, disponibili presso le filiali Intesa Sanpaolo, sul sito della Compagnia www.intesasanpaoloprotezione.com e sul sito internet di Eurizoncapital Sgr S.p.A. www.eurizoncapital.com.

Edizione agosto 2026