



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 a essi connessi.

Fondi comuni di investimento

L'offerta di **fondi comuni di investimento da parte di Isybank** è costituita da **tre fondi** con una **diversificazione** su investimenti di natura **monetaria, obbligazionaria e azionaria**.

STRATEGIA DEI FONDI

I fondi appartengono alla categoria a **benchmark** e sono gestiti in maniera attiva da Eurizon. Ogni fondo ha un **parametro di riferimento**, tendenzialmente un indice, che sintetizza il valore di un paniere di titoli e le sue variazioni nel tempo.

ORIZZONTE DI INVESTIMENTO DEI FONDI

- **breve termine:** cioè l'orizzonte temporale è **inferiore a 24 mesi**
- **medio/lungo termine:** cioè l'orizzonte temporale è **superiore a 24 mesi**

A chi si rivolge

I fondi sono dedicati ai clienti di Isybank che investono tramite canali digitali.

DA CHI POSSONO ESSERE SOTTOSCRITTI

Possono essere sottoscritti da clienti persone fisiche **maggioresni titolari di un Piano Isybank (è escluso il Conto di Base)** e del Servizio My Key.

Per poter investire occorre rispondere alle domande del Questionario per determinare il livello di conoscenza ed esperienza, sottoscrivere il Contratto **Prestazione Servizio di Collocamento**, con cui aprire una **Rubrica Fondi**.

DA CHI NON POSSONO ESSERE SOTTOSCRITTI

I fondi non si rivolgono a:

- minorenni
- persone giuridiche/delegati/interdetti
- US Person
- Cuban National (persone con cittadinanza cubana o residenti a Cuba)

I plus e i rischi



INVESTIRE ONLINE

I fondi possono essere **sottoscritti e gestiti solo tramite l'app Isybank**.

Le sole operazioni di rimborso possono essere effettuate anche tramite Filiale Digitale.

ANCHE PICCOLI IMPORTI

I fondi possono essere sottoscritti con un **investimento minimo di 50 euro**. Anche i **versamenti aggiuntivi** possono essere fatti a partire da **50 euro**.

COSTI

I fondi non prevedono commissioni di sottoscrizione né diritti fissi. Hanno commissioni di gestione che vanno da un minimo dello 0,35% a un massimo dello 0,75% in base al fondo scelto.

MONITORAGGIO DELL'INVESTIMENTO

Dalla app Isybank è possibile **monitorare l'investimento**, trovando tutte le informazioni di rendicontazione e di post-vendita. Inoltre, è disponibile una **reportistica trasparente** che permette di **seguire l'evoluzione del proprio investimento** e avere la situazione sempre aggiornata anche per quello che riguarda i costi.

INDICATORE SINTETICO DI RISCHIO



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 rispetto ad 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 del Risparmio di pagare 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 comprendono alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto, potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso.



Inquadra il QR code per maggiori informazioni sui tre Fondi

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 e per maggiori dettagli in relazione ai rischi derivanti dalla sottoscrizione di questi prodotti consultare il KID e il Prospetto, disponibili sul sito internet di Eurizon (<http://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 in tutto o in parte, al momento del rimborso, la restituzione dell'investimento finanziario.



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

La variazione percentuale registrata dal valore della quota del fondo durante un determinato arco di tempo (generalmente tra il momento dell'acquisto e quello della vendita) determina l'utile o perdita del fondo, al lordo degli oneri previsti nel Regolamento del Fondo.

A cosa prestare attenzione



SERVIZIO DI COLLOCAMENTO

Il Servizio di Collocamento viene prestato, senza costi ed oneri aggiuntivi a carico del cliente, esclusivamente in regime di appropriatezza, la cui valutazione può essere effettuata dalla Banca soltanto dopo aver acquisito dall'interessato, le informazioni circa la specifica conoscenza ed esperienza in materia di investimenti attraverso il Questionario.

CARATTERISTICHE E STRATEGIA

Epsilon Obbligazionario Breve Termine (classe isy)	
CARATTERISTICHE	<p>Fondo a benchmark che mira alla conservazione del valore del capitale investito</p> <p>La Società di Gestione del Risparmio (SGR) adotta uno stile di gestione moderatamente attivo con riferimento al benchmark.</p> <p>Parametro di riferimento (c.d. benchmark): 90% JP Morgan Emu Government Bond Index 1-3 anni; 10% Bloomberg Euro Treasury Bill.</p>
STRATEGIA	<ul style="list-style-type: none"> Il Fondo investe in strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o monetaria di emittenti governativi o di organismi sovranazionali/agenzie dell'Area Euro. Gli investimenti sono effettuati in strumenti finanziari denominati in euro. Investimento in strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o monetaria di emittenti societari fino al 20% delle attività. Investimento in depositi bancari denominati in euro fino al 20% delle attività. Non è previsto alcun limite con riguardo al merito di credito degli emittenti italiani. Investimento in strumenti finanziari di natura obbligazionaria/monetaria di emittenti diversi da quelli italiani aventi rating inferiore ad investment grade o privi di rating (e dunque esposti significativamente al rischio di credito) fino al 10% delle attività. Investimento in strumenti finanziari di natura obbligazionaria/monetaria di emittenti di Paesi Emergenti fino al 10% delle attività.

Indicatore di rischio



Rischio più basso

Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 2 anni

Eurizon Obbligazionario Etico (classe isy)

CARATTERISTICHE	<p>Fondo a benchmark che mira a conseguire una moderata crescita del capitale investito attuando una politica di investimento ispirata a principi etici per la selezione degli emittenti, il fondo inoltre attua una politica di distribuzione dei proventi per cui gli utili realizzati dal Fondo sono distribuiti ai titolari del fondo annualmente (con riferimento al 31 dicembre).</p> <p>La Società di Gestione del Risparmio (SGR) adotta uno stile di gestione moderatamente attivo con riferimento al benchmark di seguito indicato.</p> <p>Parametro di riferimento (c.d. benchmark): 50% Bloomberg MSCI Euro Treasury 500M ESG Weighted Custom Tilt; 30% Bloomberg MSCI Euro Corporate Sustainability SRI Custom; 20% FTSE Eurozone BOT (Weekly).</p>
STRATEGIA	<ul style="list-style-type: none"> Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria e/o monetaria denominati 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, aventi merito di credito principalmente pari all'investment grade (ovvero adeguata capacità di assolvere i propri impegni finanziari).

Indicatore di rischio



Rischio più basso

Rischio più alto



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 4 anni

Eurizon Soluzione 40 (classe isy)	
CARATTERISTICHE	<p>Fondo a benchmark che mira a conseguire una crescita del capitale investito</p> <p>Il fondo è gestito in maniera attiva con riferimento al benchmark di seguito indicato. Parametro di riferimento (c.d. benchmark): 10% Bloomberg Euro Treasury Bill; 40% JP Morgan Emu Government Bond Index; 10% Bloomberg Euro Aggregate Corporate; 40% MSCI All Countries World in euro.</p>
STRATEGIA	<ul style="list-style-type: none"> Il fondo investe in strumenti finanziari di natura obbligazionaria/monetaria e azionaria. Gli strumenti di natura azionaria sono compresi tra il 20% ed il 60% delle attività. Le obbligazioni e gli strumenti monetari sono emessi principalmente da Stati, organismi sovranazionali/agenzie. Gli strumenti finanziari, in via tendenziale, sono prevalentemente denominati in euro. Il fondo risulta esposto al rischio di cambio. Gli investimenti in obbligazioni/strumenti monetari di emittenti societari non possono superare il 30% delle attività. Le azioni sono emesse principalmente da società a capitalizzazione medio/elevata.

Indicatore di rischio



Rischio più basso

Rischio più alto

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

Condizioni economiche



Le principali condizioni economiche sono rappresentate dalle **commissioni** che dipendono dai fondi scelti e dai **diritti fissi** (solitamente sono oneri di carattere amministrativo e contabile, espressi in euro). Maggiori dettagli sono disponibili nel KID e nel Prospetto di ogni singolo fondo.

<p>Epsilon Obbligazionario Breve Termine (classe isy)</p>	<p>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio: 0,39% del valore dell'investimento all'anno Commissione di gestione: 0,35% Costi di transazione: 0,1% del valore dell'investimento all'anno Costi fissi: non previsti Commissioni di ingresso: non previste Commissioni di rimborso: non previste Commissioni di performance: 20% della differenza maturata rispetto al parametro di riferimento nel periodo che intercorre tra il 1° luglio di ogni anno ed il 30 giugno dell'anno successivo ("esercizio contabile") tra l'incremento percentuale del valore della quota e l'incremento percentuale del valore del parametro di riferimento (benchmark)</p>
<p>Eurizon Obbligazionario Etico (classe isy)</p>	<p>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio: 0,59% del valore dell'investimento all'anno Commissione di gestione: 0,55% Costi di transazione: 0,12% del valore dell'investimento all'anno Costi fissi: non previsti Commissioni di ingresso: non previste Commissioni di rimborso: non previste Commissioni di performance: non previste</p>
<p>Eurizon Soluzione 40 (classe isy)</p>	<p>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio: 0,85% del valore dell'investimento all'anno Commissione di gestione: 0,75% Costi di transazione: 0,04% del valore dell'investimento all'anno Costi fissi: non previsti Commissioni di ingresso: non previste Commissioni di rimborso: non previste Commissioni di performance: 20% della differenza maturata nell'anno solare tra l'incremento percentuale del valore della quota e l'incremento percentuale del valore del parametro di riferimento (benchmark)</p>

Come sottoscrivere i Fondi comuni di investimento



TUTTO IN APP

Se sei già titolare di un Piano Isybank, hai sottoscritto il Contratto Prestazione Servizio di Collocamento con apertura di una Rubrica Fondi, segui questi passaggi:

- **clicca su "Investi"** dalla pagina **"Scegli come investire"** all'interno del catalogo
- **sottoscrivi il fondo e configura l'investimento**, in base al saldo disponibile è possibile scegliere l'importo da investire
- **firma digitalmente**

INVESTIRE IN STRUMENTI SENSIBILI ALLE TEMATICHE ESG

ESG è un acronimo nato negli anni 2000 che indica i criteri di misurazione e di standard delle attività ambientali, sociali e della governance di una organizzazione.

"Environmental" considera le problematiche ambientali e il modo in cui un'azienda contribuisce a promuovere la sostenibilità e un minor impatto delle attività umane sulle **risorse naturali e sul pianeta.**

"Social", considera le problematiche sociali e il modo in cui le imprese operano nella gestione delle **persone** e delle **comunità** con riguardo al rispetto dei **diritti umani**, alle **condizioni di lavoro**, al sostegno alle **diversità** e all'**inclusione.**

"Governance", considera il rispetto di prassi di buona governance in particolare per quanto riguarda una solida **gestione dell'impresa** come, ad esempio, relazioni e remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

La connotazione ESG è coerente con l'impegno di Intesa Sanpaolo sui temi di sostenibilità.

Tutti e tre i fondi selezionano gli strumenti finanziari considerando anche informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario. I fondi promuovono caratteristiche ambientali, sociali e di buona governance ai sensi dell'articolo 8 del Reg. 2019/2088 (SFDR)

Per maggiori informazioni sulle politiche di sostenibilità adottate da Eurizon <https://www.eurizoncapital.com/it-IT/sostenibilita/politica-di-sostenibilita>



Questa è una comunicazione di marketing.

Prima di adottare qualsiasi decisione di investimento ed 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 ed i rischi ad essi connessi.** Tutti i documenti sono disponibili gratuitamente sul sito di Eurizon (<http://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 documenti citati sono disponibili in italiano. **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.**

Messaggio Pubblicitario con finalità promozionale.

L'operatività in strumenti finanziari attraverso l'app isybank è accessibile solo ai titolari di un piano isybank. Per procedere all'apertura di un piano isyBank occorre sottoscrivere il contratto My Key che disciplina tra l'altro il servizio per operare a distanza con la banca. Per le condizioni contrattuali del My Key, del piano isyLight, del piano isySmart, del piano isyPrime leggi i Fogli Informativi, il relativo Fascicolo dei Fogli Informativi dei servizi accessori e la Guida ai Servizi disponibili sul sito e sull'app della banca.