



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 ed i rischi ad essi connessi.

I Portafogli “Best Expertise”

L'offerta di **Portafogli di fondi “Best Expertise”**, ideata per i **clienti titolari del servizio Valore Insieme**, permette di accedere ai portafogli di fondi di diritto lussemburghese selezionati tra le principali esperienze gestionali di Eurizon.

È pensata per chi:

- ricerca un **elevato livello consulenziale** anche nel post-vendita
- apprezza la possibilità di **investire in modo diversificato** senza avere la necessità di investire con un orizzonte temporale predefinito

All'offerta di Portafogli “Best Expertise” possono accedere

- **clienti** maggiorenni
- **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)
- sottoscrittori del **Servizio Valore Insieme**

L'OFFERTA BEST EXPERTISE NON È RIVOLTA 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 i Portafogli “Best Expertise”

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. 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 Best Expertise e per maggiori dettagli in relazione ai rischi derivanti dalla sottoscrizione di questi prodotti consultare 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 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 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.

DIVERSIFICATE OPPORTUNITÀ D'INVESTIMENTO

L'offerta di **Portafogli "Best Expertise"** si basa su un paniere di circa 50 fondi di diritto lussemburghese a collocamento continuo **diversificata per strategie, asset class** (azionaria, obbligazionaria, monetaria), **tipologie e profili di rischio**.

Dal paniere **Eurizon seleziona circa 12/18 fondi** che vanno a formare tre portafogli con profilo di rischio crescente. L'offerta è strutturata per **offrire diversificazione, attenuare i rischi di concentrazione** su singoli mercati o strategie e **cogliere il rendimento di medio-lungo periodo dei mercati**.



L'aggiornamento dei portafogli avviene sia in termini di peso su ogni fondo sia per tipologia di fondi selezionati ed è fatto da Eurizon sulla base dell'andamento dei mercati

CONSULENZA DEDICATA

Eurizon seleziona i fondi periodicamente, con l'obiettivo di individuare la configurazione ottimale in termini di Asset Class e di composizione prodotti sottostanti rispetto alle condizioni di mercato. Grazie alla piattaforma di consulenza evoluta "Valore Insieme" il cliente, insieme al gestore della relazione, partecipa alla costruzione del portafoglio e alla condivisione dei ribilanciamenti nel tempo.

A cosa prestare attenzione



SERVIZIO DI CONSULENZA

Il cliente che sceglie 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 Best Expertise possono essere sottoscritti anche singolarmente e ciascun fondo ha una **soglia minima di sottoscrizione di 50 euro**.

CANALI DI ATTIVAZIONE

I **portafogli Best Expertise** possono essere sottoscritti **solo in filiale** tramite il gestore che ha il supporto della Piattaforma Valore Insieme.

I fondi comuni che fanno parte del perimetro dell'offerta Best Expertise possono essere sottoscritti anche singolarmente, senza la necessità di essere in possesso del contratto di consulenza evoluta "Valore Insieme", tramite Offerta in sede, Offerta Fuori Sede, Offerta a Distanza, Internet Banking e app Intesa Sanpaolo Investo.

Per le sottoscrizioni fuori sede e a distanza, dal proprio Internet Banking, è necessario essere titolari del Servizio My Key, 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.

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.

Portafogli "BEST EXPERTISE" Commissioni:

Commissione di sottoscrizione	Max 1,50%
Diritti fissi di sottoscrizione	1 euro per versamento in Unica Soluzione ≤ 500 € 9 euro per versamento in Unica Soluzione > 500 €
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	Da un minimo di 1,01% fino ad un massimo di 2,05% del valore dell'investimento all'anno in base alla tipologia del fondo scelto (di cui provvigione di gestione da un minimo di 0,8% ad un massimo di 1,80%) Si tratta di una stima basata sui costi definiti per ogni Fondo È espressa come % sul valore dell'investimento all'anno.
Costi di transazione	Da un minimo di 0,02% fino ad un massimo 0,06% in base alla tipologia del fondo scelto. 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	Non presenti
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. È pari a una % predefinita della differenza maturata nell'anno solare tra l'incremento percentuale del valore della quota del Fondo e l'incremento percentuale del valore del parametro di riferimento considerato dal Fondo stesso. 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.



ULTERIORI INFORMAZIONI

RIBILANCIAMENTO DEI PORTAFOGLI

L'aggiornamento dei portafogli avviene di norma mensilmente sulla base delle indicazioni del Comitato Investimenti della Società di Gestione. I portafogli sono costruiti secondo un processo che mira ad individuare i pesi ottimali dei singoli fondi offrendo una diversificazione elevata e una ricerca di contenimento del rischio a parità di rendimento.

CONSULENZA PERSONALIZZATA E RENDICONTAZIONE DEDICATA

È possibile confrontarsi con il proprio gestore sull'andamento dell'investimento, verificando le scelte in merito alla composizione del proprio portafoglio effettuate nel tempo e chiedere il rendiconto dedicato del portafoglio di fondi per Valore Insieme.

Best Expertise



I **tre Portafogli definiti “Best Expertise”** sono costituiti da circa **12/18 fondi** comuni di diritto lussemburghese a collocamento continuo, che rappresentano una selezione dei migliori fondi di Eurizon e delle sue controllate.

I prodotti da inserire nei portafogli sono selezionati dalla SGR da un paniere di circa 50 fondi secondo un processo che mira ad individuare le opportunità di investimento di medio-lungo periodo offerte dai mercati.

I **fondi** utilizzati sono di due tipologie:

- **a benchmark**, fondi obbligazionari e azionari che cercano di superare il rendimento delle principali asset class del mercato di riferimento. Il benchmark è un parametro oggettivo di riferimento utilizzato per confrontare la performance di un prodotto con l'andamento del mercato
- **flessibili**, sono fondi che non hanno vincoli sulla composizione del portafoglio d'investimento (azioni-obbligazioni): la loro politica di investimento non è ancorata a un benchmark bensì ad una misura di rischio di portafoglio (Var)

I circa 50 fondi del paniere Best Expertise sono suddivisi in:

- **obbligazionari**: diversificati per strategie, aree geografiche, società emittenti e merito creditizio
- **multiasset**: diversificati su più classi di attività finanziarie, con una forte attenzione ai fattori di rischio sui diversi mercati finanziari
- **azionari**: differenziati per paese, valute, emittenti e settori con un obiettivo di crescita significativa del capitale investito a fronte di un grado di rischio più elevato e stile di gestione attivo

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 dei fondi, i costi ed i rischi ad essi connessi.** Tutti i documenti sono disponibili gratuitamente presso le filiali ed il sito internet del Collocatore o di Eurizon Capital SGR

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 e la Guida ai servizi My Key disponibili nelle filiali e su www.intesasanpaolo.com.

I contenuti di questa brochure informativa sono di Intesa Sanpaolo ed Eurizon. Lo schema, che prevede l'adozione di un linguaggio semplice e accessibile, deriva dal confronto svolto tra la Banca e le Associazioni dei consumatori.