



**Questa è una comunicazione di marketing.**

Si prega di consultare il Prospetto e il Documento contenente le Informazioni Chiave (KID), prima di prendere una decisione finale di investimento.

## 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.

## A chi si rivolge

All'offerta di Portafogli “Best Expertise” possono accedere i **clienti maggiorenni** sottoscrittori del Servizio Valore Insieme, titolari di un **Deposito Amministrato-Rubrica Fondi, che abbiano aderito alla prestazione del servizio di Consulenza in materia di investimenti, con profilo finanziario valido e coerente rispetto ai fondi prescelti**, che:

- ricercano un elevato livello consulenziale anche nel post-vendita;
- apprezzano la possibilità di investire in modo diversificato senza avere la necessità di investire con un orizzonte temporale predefinito.

### L'OFFERTA BEST EXPERTISE NON È RIVOLTA A:

- Minorenni
- Persone con profilo finanziario scaduto
- US Person e 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



L'investimento in fondi comuni presenta **principalmente rischi finanziari** riconducibili alle oscillazioni di prezzo degli strumenti finanziari in cui il fondo investe.

Il gestore si muove all'interno di un **ampio universo di investimenti** in cui le variazioni di prezzo possono essere più o meno accentuate a seconda della natura dello strumento e dipendono dalle caratteristiche dell'emittente e dall'andamento delle valute e/o dei mercati/settori di riferimento.

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 per conoscere in dettaglio i diritti degli investitori, le caratteristiche dei Fondi, i relativi rischi e costi ad essi connessi e per poter assumere una consapevole decisione di investimento.



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

### DIVERSIFICATE OPPORTUNITÀ D'INVESTIMENTO

L'offerta di Portafogli “Best Expertise” si basa su un paniere di più di **60 fondi di diritto lussemburghese a collocamento continuo** diversificata per strategie, asset class, tipologie e profili di rischio.

Dal paniere **Eurizon seleziona circa 10/15** 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



### ASSET ALLOCATION

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 raccolti tramite il **Questionario di profilatura** (previsto dalla direttiva Europea MiFID II (2014/65/UE)).



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'asset allocation coerente con il proprio profilo finanziario, monitorandola nel tempo in funzione delle condizioni di mercato.

È inoltre disponibile una **reportistica trasparente** e un rendiconto periodico che consente di seguire l'evoluzione del proprio investimento e avere sempre tutto sotto controllo.

### SOGLIE DI ACCESSO

Ciascun fondo ha una soglia **minima di sottoscrizione di 500 euro**.

Per l'accesso al portafoglio è consigliata una **soglia minima di investimento di 50.000 euro**, affinché il portafoglio stesso risulti ottimizzato ipotizzando in partenza circa 15 fondi.

### 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**.

## 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:

|                             |   |
|-----------------------------|---|
| <b>di collocamento</b>      | da un minimo di 0% a un massimo dell'1,50% in base alla tipologia di fondo scelto       |
| <b>annuali di gestione</b>  | da un minimo dello 0,30% a un massimo dell'1,80% in base alla tipologia di fondo scelto |
| <b>legate al rendimento</b> | espresse in % e applicate rispetto ad un parametro di riferimento a seconda del fondo   |
| <b>di uscita</b>            | Non previste  |

"Per la rappresentazione completa delle commissioni previste per ciascun Fondo si prega di prendere visione della documentazione d'offerta del singolo Fondo".

#### Diritti fissi:

Espressi in valore assoluto e applicati con importi differenti per:

- Sottoscrizione unica (PIC)
- Piani di Accumulo (PAC)

## Servizi accessori



Per poter sottoscrivere i portafogli di fondi dedicati a Valore Insieme è necessario essere titolari del Servizio di consulenza evoluta Valore Insieme.

### 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 di asset allocation** effettuate nel tempo e chiedere il rendiconto dedicato del portafoglio di fondi per Valore Insieme.





I tre Portafogli definiti “Best Expertise” sono costituiti da circa **10-15 fondi** comuni di diritto lussemburghese a collocamento continuo, che rappresentano una selezione dei fondi società di gestione controllate da Eurizon Capital SGR.

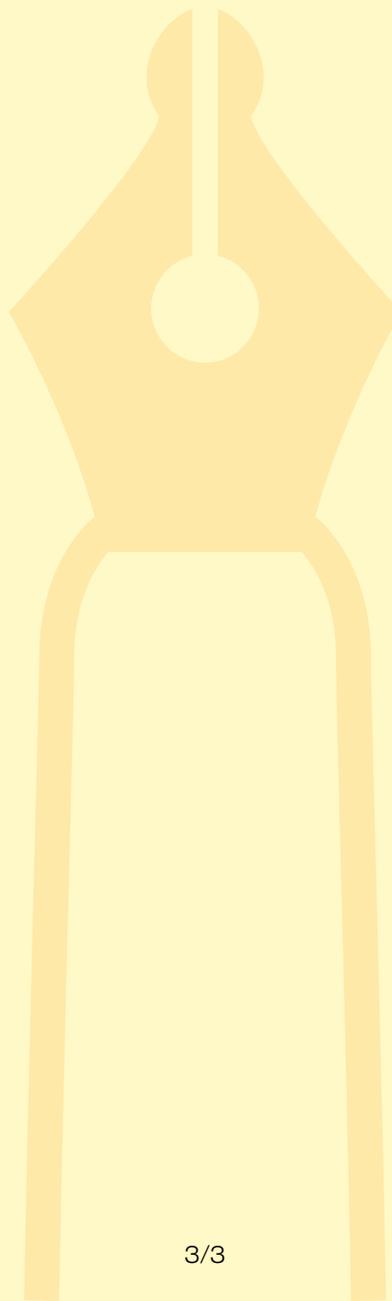
I prodotti da inserire nei **portafogli** sono selezionati dalla SGR da un paniere di circa **60 fondi** secondo un processo che mira ad individuare opportunità di investimento di medio-lungo periodo dei mercati.

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

- **a benchmark**, fondi obbligazionari e azionari che cercano di superare il rendimento delle principali asset class di 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 60 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 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 per conoscere in dettaglio i diritti degli investitori, le caratteristiche dei Fondi, i relativi rischi e costi ad essi connessi e per poter assumere una consapevole decisione di investimento.** Tutti i documenti sono disponibili gratuitamente presso le filiali ed il sito internet del Collocatore e di Eurizon Capital SGR ([www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)). È inoltre possibile ottenere copie cartacee di questi documenti previa richiesta scritta alla Società di gestione dei Fondi o alla Banca Depositaria. I KID sono disponibili nella lingua ufficiale locale del paese di distribuzione. Il Prospetto è disponibile in italiano e inglese. a 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 al Fondo 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 del Fondo rispetto alla conoscenza ed esperienza in materia di investimenti in strumenti finanziari, alla situazione finanziaria e agli obiettivi di investimento dell'investitore o potenziale investitore.

Per le condizioni economiche e contrattuali del servizio Valore Insieme, leggi l'informativa precontrattuale disponibile in filiale.

Per le condizioni contrattuali del Deposito titoli e strumenti finanziari a custodia e amministrazione consulta il Foglio Informativo disponibile in Filiale e sul sito internet della Banca. L'operatività in titoli e in strumenti finanziari in genere attraverso la banca online è accessibile solo per i titolari di un deposito amministrato collegato ai servizi a distanza della banca. Per le condizioni contrattuali dei Servizi a distanza di My Key o dei Servizi via internet leggi i Fogli Informativi e la Guida ai Servizi disponibili nelle filiali e sul sito internet della Banca. La vendita dei prodotti e dei servizi è soggetta alla valutazione della banca.

**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.**