

Epsilon Risparmio

Marzo 2026

PERCHÉ INVESTIRE NEL FONDO

1

Ricerca, su un orizzonte temporale di 4 anni, un rendimento medio annuo pari allo 0,60%

Il Fondo, di tipo flessibile, mira a conseguire, nel ciclo di investimento di 4 anni, un rendimento medio annuo pari allo 0,60%, investendo dinamicamente in strumenti finanziari di natura azionaria (max 35%), obbligazionaria e monetaria principalmente denominati in euro, con la possibilità di esporsi a valute diverse (max 20%). L'approccio gestionale è finalizzato a massimizzare la possibilità di conseguire l'obiettivo di rendimento annuo e adotta anche metodologie di controllo del rischio.

L'obiettivo di rendimento non costituisce garanzia di restituzione del capitale investito né di rendimento minimo dell'investimento finanziario.

2

Strategia di gestione innovativa di Epsilon basata su modelli quantitativi

La ricerca del rendimento avviene attraverso una strategia di gestione attiva, che utilizza metodologie quantitative per riallocare periodicamente la componente azionaria e quella obbligazionaria e all'interno di quella obbligazionaria tra governativi e *corporate*. Il modello suggerisce di ridurre il peso azionario nelle fasi in cui il valore quota è superiore all'obiettivo di rendimento e un incremento dell'investimento soprattutto nella componente azionaria quando il valore quota è inferiore.

L'investimento azionario (max 35%) tende a privilegiare titoli e indici internazionali caratterizzati da elevate aspettative di apprezzamento nel medio/lungo termine, mentre la componente obbligazionaria comprende titoli governativi ed emissioni a *spread* (*corporate*, *high yield* ed emergenti) e prevede una gestione tattica anche in funzione delle dinamiche dei tassi di interesse e dell'andamento relativo degli *spread*.

3

Distribuzione annuale di un importo predeterminato pari allo 0,60% del valore iniziale delle quote

Il Fondo prevede la distribuzione, con periodicità annuale e con riferimento ai primi 3 anni del ciclo di investimento, di un ammontare predeterminato pari allo 0,60% del valore iniziale delle quote.

La distribuzione può essere superiore al risultato conseguito dal Fondo nell'esercizio contabile (1° aprile - 31 marzo) e può comportare la restituzione di parte dell'investimento iniziale del partecipante. La distribuzione viene effettuata per la prima volta con riferimento all'esercizio contabile chiuso al 31 marzo 2023 e, per l'ultima volta, con riferimento all'esercizio contabile chiuso al 31 marzo 2025. Con riferimento all'ultimo anno del ciclo di investimento, la SGR provvede alla distribuzione di almeno il 30% dei ricavi conseguiti nella gestione del Fondo, con riferimento all'ultimo giorno di valorizzazione dell'esercizio contabile 1° aprile 2025 - 31 marzo 2026.

CARATTERISTICHE

Orizzonte Temporale: pari a 4 anni.

Questo Fondo potrebbe non essere indicato per gli investitori che prevedono di ritirare il proprio capitale prima della scadenza del ciclo di investimento del Fondo, stabilita al 31 marzo 2026.

Universo d'investimento

Gli investimenti sono effettuati in:

- strumenti finanziari di natura obbligazionaria/monetaria, emessi da Stati, organismi sovranazionali/agenzie e società;
- strumenti finanziari di natura azionaria per un massimo del 35% delle attività;
- investimento in obbligazioni/strumenti monetari di emittenti diversi da quelli italiani aventi merito di credito inferiore ad *investment grade* o privi di *rating* (e dunque esposti significativamente al rischio di credito) fino al 30% delle attività;
- investimento in strumenti finanziari di emittenti di Paesi emergenti, fino al 30% delle attività;
- investimento in OICVM e FIA aperti non riservati (OICR), principalmente "collegati", fino al 20% delle attività.

L'esposizione a valute diverse dall'euro non può superare il 20% delle attività.

La durata media finanziaria (*duration*) del Fondo è inferiore a 5 anni.



EPSILON SGR

PUNTI DI FORZA

Ricerca, su un orizzonte temporale di 4 anni, un rendimento medio annuo pari allo 0,60%.

Gestione attiva e dinamica per massimizzare le possibilità di rendimento.

Distribuzione annuale di un importo predeterminato pari allo 0,60% del valore iniziale delle quote.

A CHI SI RIVOLGE

A clienti con un profilo di rischio medio, che desiderano investire la loro liquidità attraverso un prodotto flessibile e diversificato che offre la possibilità di ricevere un importo predefinito pari allo 0,60% per i primi 3 anni (variabile il 4° anno).

Epsilon Risparmio Marzo 2026 è un Fondo comune di investimento gestito da Epsilon SGR S.p.A..

Nella gestione del Comparto la SGR integra l'analisi dei rischi di sostenibilità nel proprio processo di investimento, ai sensi dell'art. 6 del Regolamento (UE) 2019/2088; per maggiori dettagli si veda la Politica di Sostenibilità.

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Prima di adottare qualsiasi decisione di investimento ed operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire è necessario leggere attentamente le *Informazioni Chiave per gli Investitori (KIID)*, 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 e sono disponibili gratuitamente sul sito internet www.epsilonmgr.it nonché presso i distributori. È inoltre possibile ottenere copie cartacee di questi documenti presso la Società di gestione del Fondo su richiesta. I documenti citati sono disponibili in italiano.



EPSILON SGR

RISCHI

rischio più basso rischio più elevato

Rendimento potenzialmente più basso Rendimento potenzialmente più elevato

1 2 3 4 5 6 7

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

Il Fondo è classificato nella categoria 4 sulla base dei risultati passati in termini di variabilità dei rendimenti di un portafoglio modello. Altri rischi che non sono adeguatamente rilevati dall'indicatore sintetico sono: il rischio di credito, il rischio di liquidità e il rischio di controparte. 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.

Edizione dicembre 2021

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale. Prima di adottare qualsiasi decisione di investimento ed operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire è necessario leggere attentamente le Informazioni Chiave per gli Investitori (KIID), 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 e sono disponibili gratuitamente sul sito internet www.epsilonmgr.it nonché presso i distributori. È inoltre possibile ottenere copie cartacee di questi documenti presso la Società di gestione del Fondo su richiesta. I documenti citati sono disponibili in italiano.

IL GESTORE

“I risparmi “parcheeggiati” sul conto corrente possono venire erosi dall’inflazione e la liquidità ferma può subire una perdita del potere d’acquisto nel corso degli anni. Epsilon Risparmio Marzo 2026 è il nuovo Fondo studiato da Epsilon per

riqualificare la liquidità attraverso una strategia di gestione quantitativa che ha l’obiettivo di massimizzare la probabilità di ottenere il rendimento medio annuo dello 0,60% a scadenza. Il Fondo si caratterizza anche per la distribuzione di un importo predeterminato di 0,60% per i primi 3 anni.”

Informazioni generali

Codice ISIN:	IT0005472078
Categoria:	Flessibile
Periodo di sottoscrizione:	dal 16.12.2021 al 01.03.2022
Modalità di sottoscrizione:	Unica Soluzione
Importo minimo:	500 euro
Spese correnti medie annue*:	0,47% di cui provvigione di gestione pari a max 0,40% (nel “Periodo di Sottoscrizione” e dal 1° aprile 2026 la provvigione di gestione è pari allo 0,30%)
Commissioni legate al rendimento:	non previste
Spese di rimborso:	non previste
Spese fisse di sottoscrizione:	5 euro
Valorizzazione:	giornaliera

* L'importo relativo alle spese correnti qui riportato riflette una stima delle spese. Non è possibile riportare la percentuale delle spese relativa all'anno precedente in quanto il Fondo è di nuova istituzione. Il valore delle spese correnti può variare da un anno all'altro ed esclude i costi delle operazioni di portafoglio.

NOTE e GLOSSARIO

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

Rating È un indicatore sintetico del grado di solvibilità di un soggetto (Stato o impresa) che emette strumenti finanziari di natura obbligazionaria ed esprime una valutazione circa le prospettive di rimborso del capitale e del pagamento degli interessi dovuti secondo le modalità ed i tempi previsti.

Epsilon SGR S.p.A.

Sede Legale: Piazzetta Giordano Dell'Amore, 3 - 20121 Milano - Italia
Tel. +39 02 8810.8820 - Fax +39 02 8810.2081

Capitale sociale € 5.200.000,00 i.v. - Codice Fiscale e iscrizione Registro Imprese di Milano n. 11048700154 Società partecipante al Gruppo IVA “Intesa Sanpaolo”, Partita IVA 11991500015 (IT 11991500015) - Iscritta all'Albo delle SGR al n. 22 nella Sezione Gestori di OICVM - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di **Intesa Sanpaolo S.p.A.** ed appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari.
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia