



EURIZON
ASSET MANAGEMENT

PAC EURIZON:

un servizio esclusivo, un solo
strumento e diversi utilizzi



Dicembre 2023

Documento promozionale destinato esclusivamente ai Clienti professionali ai sensi della MiFID nell'UE/nello SEE o a Investitori professionali e istituzionali in Svizzera. Non destinato a Soggetti statunitensi o a investitori retail. Il presente documento è a solo scopo informativo e non costituisce una consulenza fiscale o di investimento. Prima di intraprendere qualsiasi decisione d'investimento, è necessario leggere il prospetto e i KID.

Indice

Click
Page



INTRODUZIONE AI PAC: SINTESI PLUS OFFERTA EURIZON ED EFFICACIA DELLO STRUMENTO

3



PAC EURIZON GAMMA ITALIANA (CON POLIZZA)

6



PAC EURIZON GAMMA ITALIANA: SIMULAZIONI

16



PAC EURIZON GAMMA ITALIANA: SUPPORTI

24



PAC EURIZON GAMMA LUSSEMBURGHESE

29



FOCUS FONDI

33



ANAGRAFICA

36

Un PLUS che fa la differenza: polizza assicurativa GRATUITA che completa il Piano



3

insurance



**Efficacia
finanziaria
del PAC**



**Servizi a
tutela del
sottoscrittore**



**PAC
Eurizon**



Il Piano di Accumulo del Capitale (PAC) è un programma di investimento che permette di investire gradualmente, anche piccole somme di denaro, in uno o più fondi.
I PAC costituiscono una forma di investimento flessibile che ha la capacità di mitigare le oscillazioni del mercato e non pensare al market timing, ovvero al “momento giusto” per entrare sui mercati



Il PAC: un solo strumento, diversi utilizzi!



Metodo disciplinato di risparmio/investimento

Gestione del Market Timing



Mediazione prezzi di ingresso



Ribilanciamento dei portafogli



Indice

Click
Page



INTRODUZIONE AI PAC: SINTESI PLUS OFFERTA EURIZON ED EFFICACIA DELLO STRUMENTO

3



PAC EURIZON GAMMA ITALIANA (CON POLIZZA)

6



PAC EURIZON GAMMA ITALIANA: SIMULAZIONI

16



PAC EURIZON GAMMA ITALIANA: SUPPORTI

24



PAC EURIZON GAMMA LUSSEMBURGHESE

29



FOCUS FONDI

33



ANAGRAFICA

36





PAC EURIZON: GAMMA ITALIANA



Dicembre 2023



Documento promozionale destinato esclusivamente ai Clienti professionali ai sensi della MiFID nell'UE/nello SEE o a Investitori professionali e istituzionali in Svizzera. Non destinato a Soggetti statunitensi o a investitori retail. Il presente documento è a solo scopo informativo e non costituisce una consulenza fiscale o di investimento. Prima di intraprendere qualsiasi decisione d'investimento, è necessario leggere il prospetto e i KID.

Il PAC di Eurizon sulla Gamma Italiana

Punti di forza



8

ACCESSIBILE

A partire da €50

Senza rate anticipate

PERSONALIZZABILE

Importo

Periodicità

Durata

Fondo/i
oggetto dell'investimento

FLESSIBILE

Modificare

Interrompere

Riprendere



Il PAC di Eurizon sulla Gamma Italiana

Caratteristiche



9

IMPORTO MINIMO DEL VERSAMENTO

Minimo **50 euro sia per il primo versamento che per i versamenti successivi**
(importo libero)

DURATA DEL PIANO

Da 1 a 25 anni (conteggiati dal primo versamento successivo).
Si consiglia di aprire i Piani sulla durata massima di 25 anni per massimizzare i benefici della Polizza

CADENZA DEI VERSAMENTI

Ogni 1, 2, 3, 4, 6 mesi o annuale

ASSICURAZIONE GRATUITA

Che, a determinate condizioni, garantisce il completamento del piano fino ad un max di 105.000 Euro. Capitale raddoppiato in caso di figli a carico in caso di morte da infortunio o quando il sottoscrittore ha tra 60 e 75, per invalidità permanente

RENDICONTAZIONE

Semestrale (al 30/6 e al 31/12). Trascorsi 180 giorni, insieme al primo rendiconto utile, il cliente riceve una **lettera che conferma l'attivazione della Polizza**

COSTI

Diritti fissi: 1 euro su primo versamento e 1 euro sui versamenti successivi.
Commissione di ingresso e di gestione previste dal fondo selezionato in modo lineare su ciascuna rata.
NON VI SONO COSTI ULTERIORI



Un PLUS che fa la differenza: polizza assicurativa GRATUITA che completa il Piano



insurance



**Efficacia
finanziaria
del PAC**



**Servizi a
tutela del
sottoscrittore**



**PAC
Eurizon**



Un PLUS che fa la differenza: polizza assicurativa GRATUITA che completa il Piano



Assicurato = Primo sottoscrittore del Piano

Morte da infortunio

**Invalidità permanente da
Infortunio***

**Invalidità permanente da
malattia***

tra 18 e 75 anni

tra 18 e 60 anni

Capitale Assicurato

NUMERO DELLE RATE RESIDUE X L'IMPORTO DELLA RATE

Massimale Assicurato = 105.000 €

Elevato a 155.000€ di più PAC su fondi diversi

Indennità Giornaliera = 52 € in caso di ricovero per infortunio/malattia (max 150 giorni)

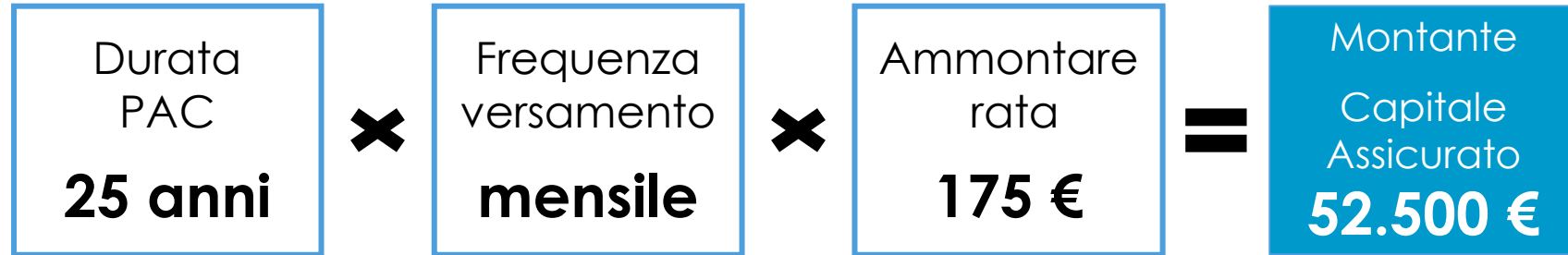
* Superiore al 50%



Un PLUS che fa la differenza: polizza assicurativa GRATUITA che completa il Piano



Esempio



**IL CAPITALE ASSICURATO RADDOPPIA
ENTRO I MASSIMALI PREVISTI**

- ✓ Quando l'assicurato ha **FIGLI A CARICO**, in caso di morte da infortunio
- ✓ Quando l'assicurato ha **tra 60 e 75 anni per invalidità permanente**



Un PLUS che fa la differenza: polizza assicurativa GRATUITA che completa il Piano



Validità della copertura

La copertura prestata ha effetto dal 181° giorno dall'avvio del piano sottoscritto, alle seguenti condizioni:

- a) il certificato rappresentativo delle quote deve essere di tipo cumulativo;
- b) l'Assicurato deve **mantenere per la durata del Piano almeno il 50% delle quote** acquistate o un controvalore delle quote che non sia mai sceso sotto l'importo di 105.000€.

La **copertura si intende sospesa** nel caso in cui venga sospesa l'esecuzione del piano per **tre rate** consecutive ovvero si verifichi un ritardo nel versamento di oltre tre rate consecutive.

La copertura viene riattivata quando l'assicurato riprende il versamento delle rate in conformità del Piano (entro massimo 12 mesi).

Per l'attivazione della Polizza non è necessaria la visita medica



Le migliori soluzioni a tua disposizione!



14

Fondo	ISIN	Valuta	Commissioni
OBBLIGAZIONARI			
EURIZON OBBLIGAZIONI EMERGENTI	IT0001214201	Euro	1.30%
EURIZON OBBLIGAZIONI EURO HIGH YIELD	IT0001280541	Euro	1.30%
AZIONARI			
EURIZON AZIONI INTERNAZIONALI	IT0001080446	Euro	1.80%
EURIZON AZIONARIO INTERNAZIONALE ETICO	IT0001083424	Euro	1.80%
EURIZON AZIONI AMERICA	IT0001050126	Euro	1.80%
EURIZON AZIONI AREA EURO	IT0001050225	Euro	1.80%
EURIZON AZIONI EUROPA	IT0001050167	Euro	1.80%
EURIZON AZIONI ITALIA	IT0001021192	Euro	1.80%
EURIZON AZIONI PMI ITALIA	IT0001470183	Euro	1.80%
EURIZON AZIONI PAESI EMERGENTI	IT0001031928	Euro	1.80%
EURIZON AZIONI ENERGIA E MATERIE PRIME	IT0001260618	Euro	1.80%

Focus nella
sezione dedicata



Documento promozionale destinato esclusivamente ai Clienti professionali ai sensi della MiFID nell'UE/nello SEE o a Investitori professionali e istituzionali in Svizzera. Non destinato a Soggetti statunitensi o a investitori retail. Il presente documento è a solo scopo informativo e non costituisce una consulenza fiscale o di investimento. Prima di intraprendere qualsiasi decisione d'investimento, è necessario leggere il prospetto e i KID.

Due azionari globali con motori diversi..

EURIZON AZIONI INTERNAZIONALI IT0001080446

Benchmark
95% MSCI World in euro;
5% Bloomberg Euro Treasury Bills

Universo investibile: 1516 titoli

Azionario internazionale con
approccio «blend» che punta con
le bet del momento a battere il
benchmark

EURIZON AZIONARIO INTERNAZIONALE ETICO IT0001083424

Benchmark
95% MSCI World SRI in euro;
5% Bloomberg Euro Treasury Bill

Universo investibile: 421 titoli

Selezione **etica** dei titoli in PTF che
avviene dopo un'accurata
analisi bottom-up dei
fondamentali.
Portafoglio **concentrato**



Indice

Click
Page



INTRODUZIONE AI PAC: SINTESI PLUS OFFERTA EURIZON ED EFFICACIA DELLO STRUMENTO

3



PAC EURIZON GAMMA ITALIANA (CON POLIZZA)

6



PAC EURIZON GAMMA ITALIANA: SIMULAZIONI

16



PAC EURIZON GAMMA ITALIANA: SUPPORTI

24



PAC EURIZON GAMMA LUSSEMBURGHESE

29



FOCUS FONDI

33



ANAGRAFICA

36





EURIZON
ASSET MANAGEMENT

PAC EURIZON:
GAMMA
ITALIANA/SIMULAZIONI



Dicembre 2023



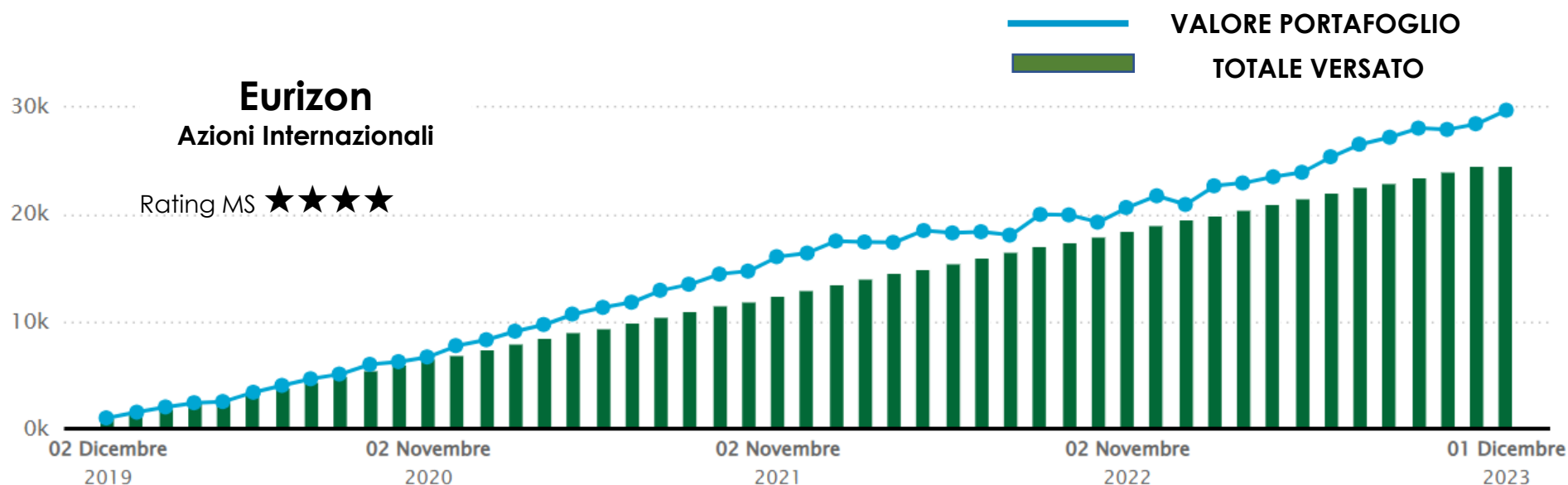
Documento promozionale destinato esclusivamente ai Clienti professionali ai sensi della MiFID nell'UE/nello SEE o a Investitori professionali e istituzionali in Svizzera. Non destinato a Soggetti statunitensi o a investitori retail. Il presente documento è a solo scopo informativo e non costituisce una consulenza fiscale o di investimento. Prima di intraprendere qualsiasi decisione d'investimento, è necessario leggere il prospetto e i KID.

Simulazioni PAC

Fondi Azionari Eurizon

~ gamma italiana ~

Eurizon Azioni Internazionali



Dati Simulazione PAC	
Data primo versamento	02/12/2019
Data prima rata	02/12/2019
Data fine	02/12/2023
Durata Mesi	48
Frequenza	mensile
Importo Primo Versamento	€ 500
Importo Rata	€ 500

Fondo	Importo Rata	Importo Versato	Valore Fondo
Eurizon Azioni Internazionali ISIN IT0001080446	500 €	24.500,00 €	29.626.81 €
Rendimento Annualizzato	9.27%		

Fonte. Elaborazione interna dati al 02/12/2023

Documento promozionale destinato esclusivamente ai Clienti professionali ai sensi della MiFID nell'UE/nello SEE o a Investitori professionali e istituzionali in Svizzera. Non destinato a Soggetti statunitensi o a investitori retail. Il presente documento è a solo scopo informativo e non costituisce una consulenza fiscale o di investimento. Prima di intraprendere qualsiasi decisione d'investimento, è necessario leggere il prospetto e i KID.

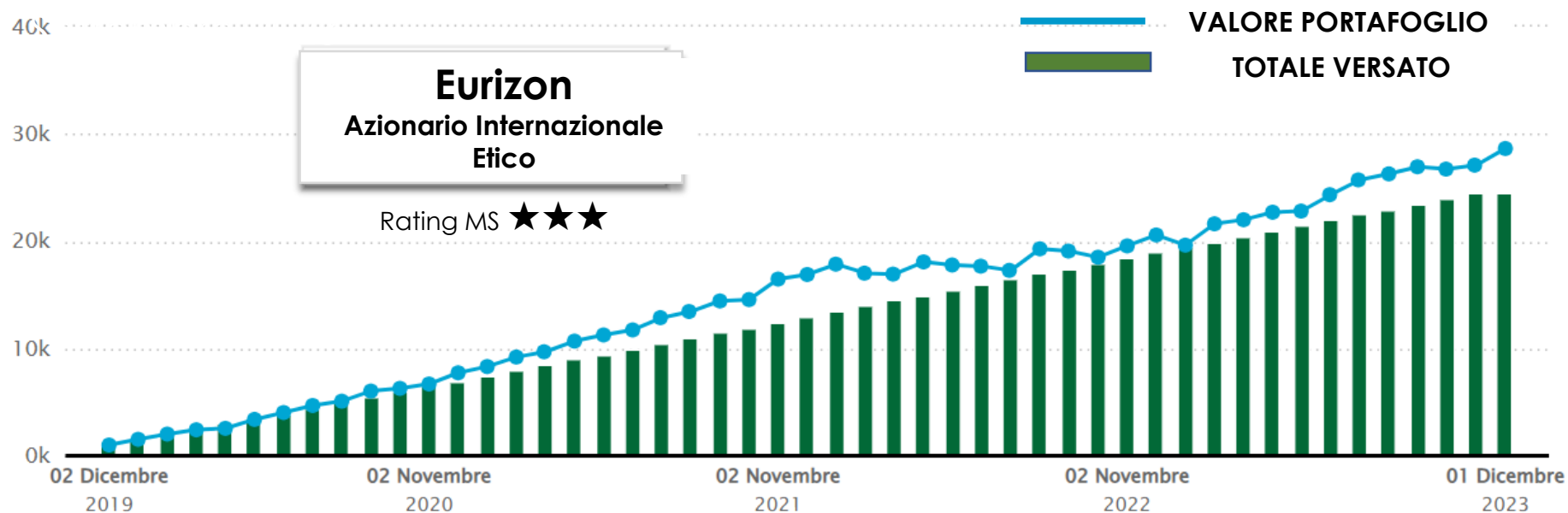


Simulazioni PAC

Fondi Azionari Eurizon

~ gamma italiana ~

Eurizon Azionario Internazionale Etico



Dati Simulazione PAC	
Data primo versamento	02/12/2019
Data prima rata	02/12/2019
Data fine	02/12/2023
Durata Mesi	48
Frequenza	mensile
Importo Primo Versamento	€ 500
Importo Rata	€ 500

Fondo	Importo Rata	Importo Versato	Valore Fondo
Eurizon Azionario Internazionale Etico ISIN IT0001083424	500 €	24.500,00 €	28.637,47 €
Rendimento Annualizzato	7.59%		

Documento promozionale destinato esclusivamente ai Clienti professionali ai sensi della MiFID nell'UE/nello SEE o a Investitori professionali e istituzionali in Svizzera. Non destinato a Soggetti statunitensi o a investitori retail. Il presente documento è a solo scopo informativo e non costituisce una consulenza fiscale o di investimento. Prima di intraprendere qualsiasi decisione d'investimento, è necessario leggere il prospetto e i KID.

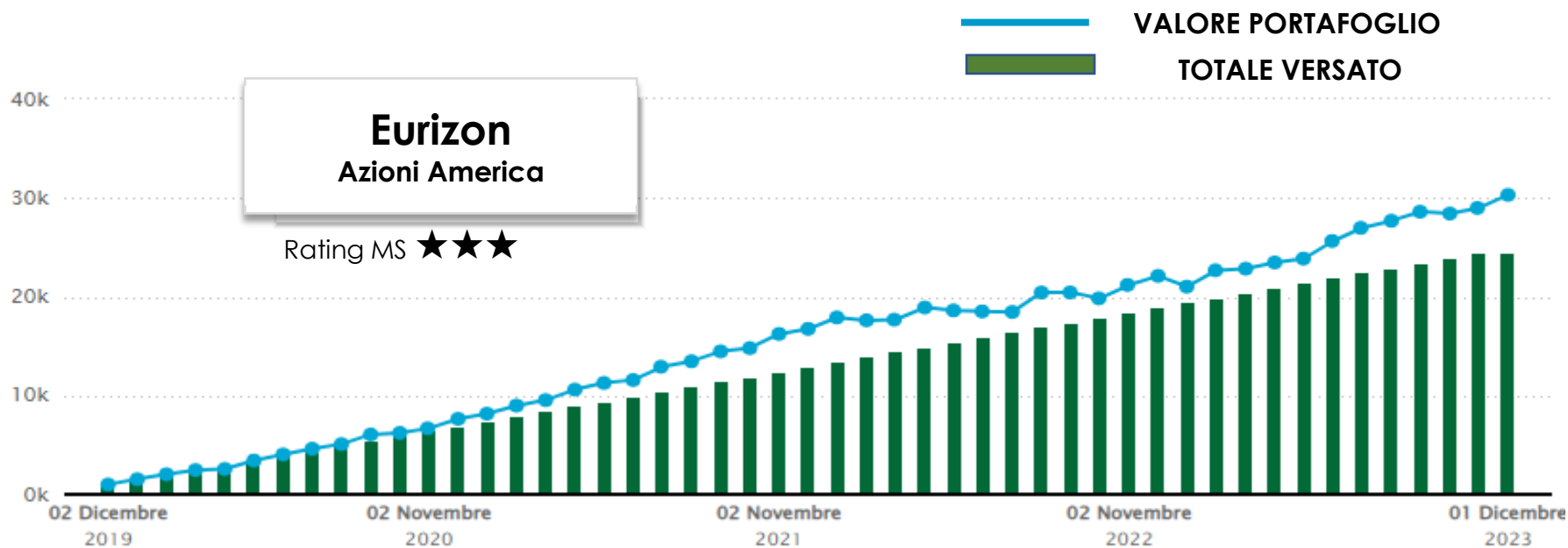


Simulazioni PAC

Fondi Azionari Eurizon

~ gamma italiana ~

Eurizon Azioni America



Dati Simulazione PAC	
Data primo versamento	02/12/2019
Data prima rata	02/12/2019
Data fine	02/12/2023
Durata Mesi	48
Frequenza	mensile
Importo Primo Versamento	€ 500
Importo Rata	€ 500

Fondo	Importo Rata	Importo Versato	Valore Fondo
Eurizon Azioni America ISIN IT0001050126	500 €	24.500,00 €	30.317,57 €
Rendimento Annualizzato	10.42%		

Fonte: Elaborazione interna dati al 02/12/2023

Documento promozionale destinato esclusivamente ai Clienti professionali ai sensi della MiFID nell'UE/nello SEE o a Investitori professionali e istituzionali in Svizzera. Non destinato a Soggetti statunitensi o a investitori retail. Il presente documento è a solo scopo informativo e non costituisce una consulenza fiscale o di investimento. Prima di intraprendere qualsiasi decisione d'investimento, è necessario leggere il prospetto e i KID.

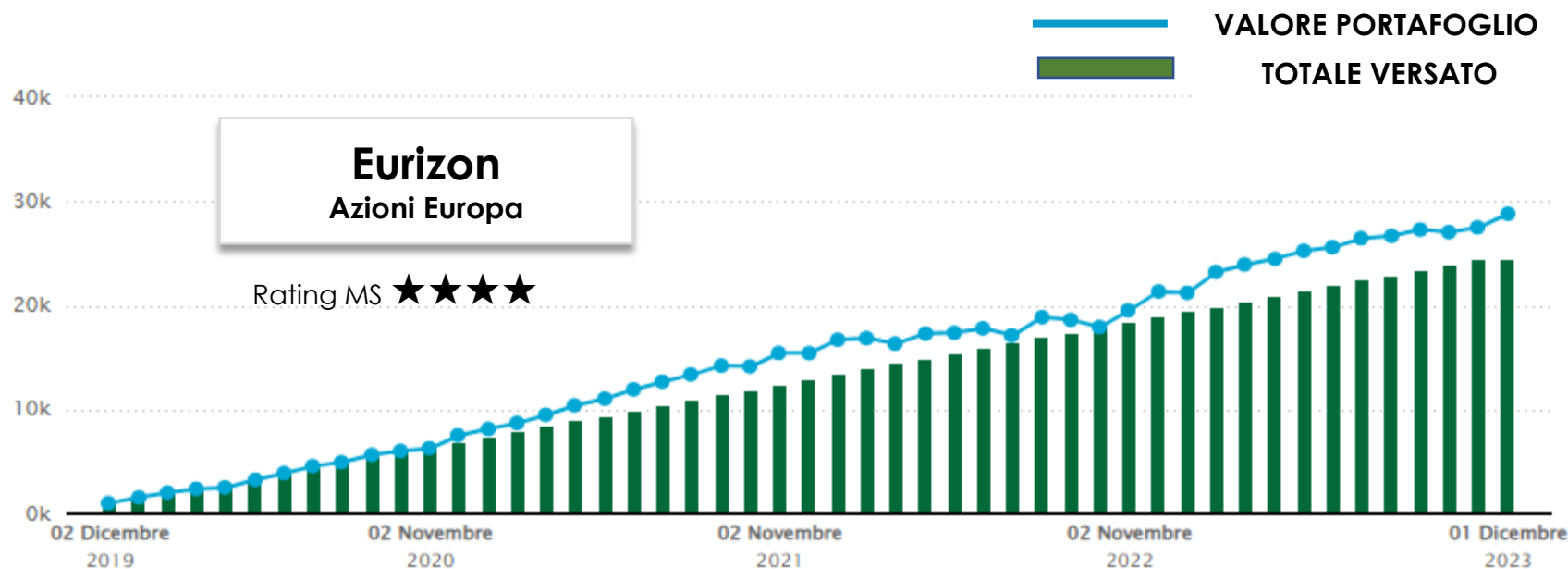


Simulazioni PAC

Fondi Azionari Eurizon

~ gamma italiana ~

Eurizon Azioni Europa



Dati Simulazione PAC

Data primo versamento	02/12/2019
Data prima rata	02/12/2019
Data fine	02/12/2023
Durata Mesi	48
Frequenza	mensile
Importo Primo Versamento	€ 500
Importo Rata	€ 500

Fondo	Importo Rata	Importo Versato	Valore Fondo
-------	--------------	-----------------	--------------

Eurizon Azioni Europa

ISIN IT0001050167

500 €

24.500,00 €

28.798,28 €

Rendimento Annualizzato

7.87%

Fonte: Elaborazione interna dati al 02/12/2023

Documento promozionale destinato esclusivamente ai Clienti professionali ai sensi della MiFID nell'UE/nello SEE o a Investitori professionali e istituzionali in Svizzera. Non destinato a Soggetti statunitensi o a investitori retail. Il presente documento è a solo scopo informativo e non costituisce una consulenza fiscale o di investimento. Prima di intraprendere qualsiasi decisione d'investimento, è necessario leggere il prospetto e i KID.



Simulazioni PAC

Fondi Azionari Eurizon

~ gamma italiana ~

Eurizon Azioni Italia



Dati Simulazione PAC

Data primo versamento	02/12/2019
Data prima rata	02/12/2019
Data fine	02/12/2023
Durata Mesi	48
Frequenza	mensile
Importo Primo Versamento	€ 500
Importo Rata	€ 500

Fondo	Importo Rata	Importo Versato	Valore Fondo
-------	--------------	-----------------	--------------

Eurizon Azioni Italia ISIN IT0001021192	500 €	24.500,00 €	32.056,47 €
---	--------------	--------------------	--------------------

Rendimento Annualizzato

13.21%

Fonte: Elaborazione interna dati al 02/12/2023

Documento promozionale destinato esclusivamente ai Clienti professionali ai sensi della MiFID nell'UE/nello SEE o a Investitori professionali e istituzionali in Svizzera. Non destinato a Soggetti statunitensi o a investitori retail. Il presente documento è a solo scopo informativo e non costituisce una consulenza fiscale o di investimento. Prima di intraprendere qualsiasi decisione d'investimento, è necessario leggere il prospetto e i KID.

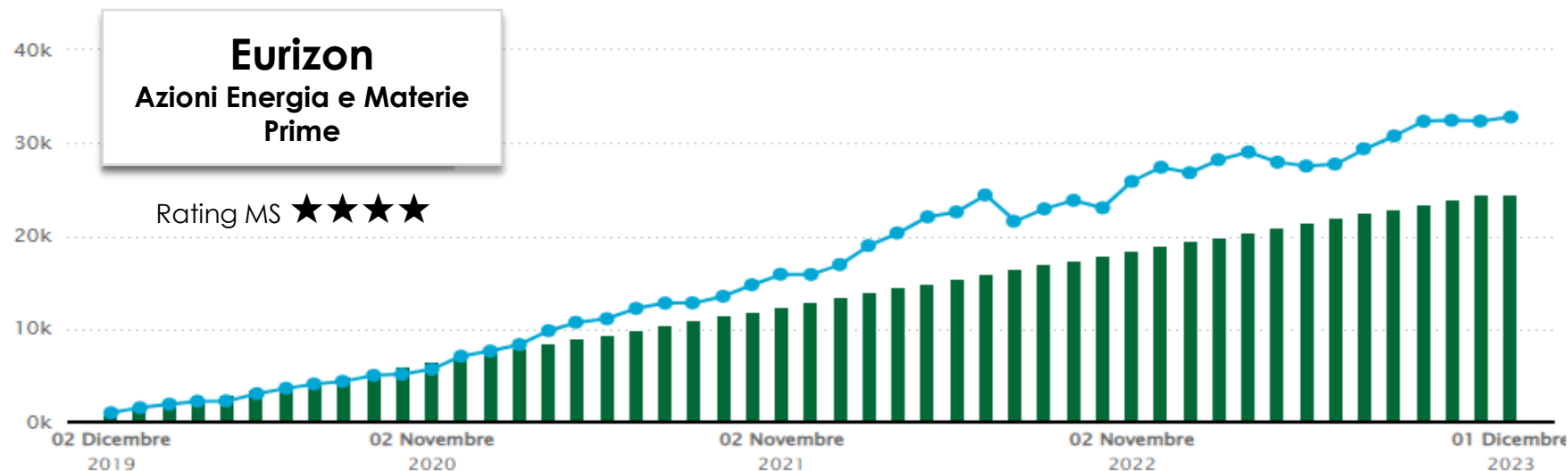


Simulazioni PAC

Fondi Azionari Eurizon

~ gamma italiana ~

Eurizon Azioni Energia e Materie Prime



Dati Simulazione PAC	
Data primo versamento	02/12/2019
Data prima rata	02/12/2019
Data fine	02/12/2023
Durata Mesi	48
Frequenza	mensile
Importo Primo Versamento	€ 500
Importo Rata	€ 500

Fondo	Importo Rata	Importo Versato	Valore Fondo
Eurizon Azioni Energia e Materie Prime ISIN IT0001260618	500 €	24.500,00 €	32.788,67 €

Rendimento Annualizzato	14.35%
-------------------------	--------

Fonte: Elaborazione interna dati al 02/12/2023

Documento promozionale destinato esclusivamente ai Clienti professionali ai sensi della MiFID nell'UE/nello SEE o a Investitori professionali e istituzionali in Svizzera. Non destinato a Soggetti statunitensi o a investitori retail. Il presente documento è a solo scopo informativo e non costituisce una consulenza fiscale o di investimento. Prima di intraprendere qualsiasi decisione d'investimento, è necessario leggere il prospetto e i KID.



Indice

	Click Page
 INTRODUZIONE AI PAC: SINTESI PLUS OFFERTA EURIZON ED EFFICACIA DELLO STRUMENTO	3
 PAC EURIZON GAMMA ITALIANA (CON POLIZZA)	6
 PAC EURIZON GAMMA ITALIANA: SIMULAZIONI	16
 PAC EURIZON GAMMA ITALIANA: SUPPORTI	24
 PAC EURIZON GAMMA LUSSEMBURGHESE	29
 FOCUS FONDI	33
 ANAGRAFICA	36





EURIZON
ASSET MANAGEMENT

PAC EURIZON: SUPPORTI



Dicembre 2023



Documento promozionale destinato esclusivamente ai Clienti professionali ai sensi della MiFID nell'UE/nello SEE o a Investitori professionali e istituzionali in Svizzera. Non destinato a Soggetti statunitensi o a investitori retail. Il presente documento è a solo scopo informativo e non costituisce una consulenza fiscale o di investimento. Prima di intraprendere qualsiasi decisione d'investimento, è necessario leggere il prospetto e i KID.

I PAC Eurizon

Supporti all'attività di Consulenza 1/2

SIMULATORE PAC

SERVIZIO DISPONIBILE al link
<https://www.eurizoncapital.com/it-IT/offerta/servizi/piani-di-accumulo/simulatore>



LA BROCHURE
 consegnabile al cliente



I PAC Eurizon

Supporti all'attività di Consulenza 2/2

Approfondimento

I piani di accumulo



Investire ha l'obiettivo di mantenere e incrementare il potere di acquisto dei propri risparmi nel tempo. Diversamente il valore del denaro può essere eroso dall'inflazione. Un metodo di investimento in grado di contribuire al raggiungimento dei propri obiettivi può essere il Piano di Accumulo del Capitale o PAC. Stiamo parlando di un programma di investimento semplice e flessibile tramite versamenti periodici.

Il Piano di Accumulo del Capitale permette di gestire l'emotività anche in presenza di volatilità dei mercati, mediante un investimento disciplinato, periodico e regolare.

La tecnica dei Piani di Accumulo prevede l'investimento del medesimo importo di denaro a intervalli di tempo regolari, quindi senza presupporre capacità di "market timing" (ovvero il "momento giusto" per entrare sui mercati) da parte dell'investitore; inoltre può essere una soluzione di investimento per l'investitore che non potrebbe investire in un'unica soluzione l'ammontare desiderato.

Il PAC - Piano di Accumulo del Capitale - è un metodo semplice e flessibile che permette di investire capitale nel tempo in modo sistematico focalizzandosi su obiettivi di lungo periodo e frazionando l'investimento in base alla disponibilità finanziaria del cliente.

Glossario:
Piano di Accumulo (PAC) È una modalità di sottoscrizione delle quote/azioni di un fondo/comparto che consente al sottoscrittore di ripartire nel tempo l'investimento nel fondo/comparto effettuando più versamenti successivi.
 (Fonte: elaborazione interna)



DISPONIBILE al link
https://www.eurizoncapital.com/-/media/Project/Eurizon/EurizonPortals/EurizonPortals/Files/Page-Attachments/Educazione-Finanziaria/Da-sapere-per-investire_PAC.pdf

Infografica

Piano di Accumulo del Capitale (PAC)

Il Piano di Accumulo del Capitale (PAC) è un programma di investimento che permette di investire gradualmente, anche piccole somme di denaro, in uno o più fondi. I PAC costituiscono una forma di investimento flessibile che ha la capacità di mitigare le oscillazioni del mercato e non pensare al market timing, ovvero al "momento giusto" per entrare sui mercati.



Nel lungo periodo questa strategia potrebbe abbassare il costo medio delle quote in portafoglio rispetto all'investimento in un'unica soluzione.

PRINCIPALI RISCHI DELL'INVESTIMENTO
 L'investimento in fondi comuni (sottoscritti anche mediante PAC) presenta principalmente rischi finanziari riconducibili alle oscillazioni di prezzo degli strumenti finanziari in cui il fondo investe.

PROVA IL NOSTRO PAC SIMULATORE




EURIZON
ASSET MANAGEMENT

DISPONIBILE al link
https://www.eurizoncapital.com/-/media/Project/Eurizon/EurizonPortals/EurizonPortals/Files/Page-Attachments/Educazione-Finanziaria/infografica_PAC.pdf



I PAC Eurizon Supporti – Polizza Assicurativa

Condizioni di polizza


 **INTESA SANPAOLO ASSICURATA**

POLIZZA DI ASSICURAZIONE COLLETTIVA
N. 100050000502

Condizioni di Assicurazione

Assicurazione Infortuni e Malattie

1

 **INTESA SANPAOLO ASSICURATA**

EURIZON CAPITAL SGR
ASSICURAZIONE MORTE PER INFORTUNIO E INVALIDITA' PERMANENTE DA INFORTUNIO E MALATTIA
ABBINATA ALLE SOTTOSCRIZIONI MEDIANTE PIANI DI ACCUMULO DI FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO
ISTITUITI DA "EURIZON CAPITAL SGR"
MODULO DI DENUNCIA DI SINISTRO
POLIZZA N.100050000502 (Pac sottoscritti dal 01.10.2013)

Spettabile
Intesa Sanpaolo Assicura Spa
Ufficio Gestione Sinistri CPI e
Carte di credito
Viale Stelvio 55/57
20159 Milano

ASSICURATO (1 sottoscrittore risultante dal modulo di sottoscrizione delle quote dei Fondi)

Cognome e Nome _____ C.F. _____
Data di nascita ____/____/____ Comune di nascita _____ Prov. _____
Comune di residenza _____ CAP _____ Prov. _____
Indirizzo _____
Tel. _____ E-mail _____ @ _____
IBAN _____

GARANZIE
(barrare la garanzia per la quale è richiesto l'indennizzo)

Morte da Infortunio Invalidità Permanente da Infortunio Invalidità Permanente da Malattia
 Diaria da Ricovero da Infortunio Diaria da Ricovero da Malattia

Allegare:








- Data, luogo e ora del sinistro;
- Descrizione delle cause del sinistro o della malattia per la quale viene formulata la denuncia;
- Documentazione medica.

Resta fermo quanto previsto in polizza in merito agli obblighi successivi alla denuncia di Sinistro.

Data _____ L'Assicurato o l'Avente causa _____

Intesa Sanpaolo Assicura S.p.A. - Sede Legale: Corso Ingilterra 3, 10138 Torino - comunicazioni@pac.intesasanpaoloassicura.com - Capitale Sociale Euro 27.912.258 - Codice Fiscale: Partita IVA e N. Iscrizione Registro Imprese di Torino: 06962230016 - Sede Unica: Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Intesa Sanpaolo Vita S.p.A. - Iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione e Riassicurazione al N. 130125 - Appartenente al Gruppo Assicurativo Intesa Sanpaolo Vita, iscritto all'Albo dei Gruppi Assicurativi al N. 28 - Società del gruppo: INTESA SANPAOLO

Indice

	Click Page
 INTRODUZIONE AI PAC: SINTESI PLUS OFFERTA EURIZON ED EFFICACIA DELLO STRUMENTO	3
 PAC EURIZON GAMMA ITALIANA (CON POLIZZA)	6
 PAC EURIZON GAMMA ITALIANA: SIMULAZIONI	16
 PAC EURIZON GAMMA ITALIANA: SUPPORTI	24
 PAC EURIZON GAMMA LUSSEMBURGHESE	29
 FOCUS FONDI	33
 ANAGRAFICA	36





PAC EURIZON: GAMMA LUSSEMBURGHESI



Dicembre 2023



Documento promozionale destinato esclusivamente ai Clienti professionali ai sensi della MiFID nell'UE/nello SEE o a Investitori professionali e istituzionali in Svizzera. Non destinato a Soggetti statunitensi o a investitori retail. Il presente documento è a solo scopo informativo e non costituisce una consulenza fiscale o di investimento. Prima di intraprendere qualsiasi decisione d'investimento, è necessario leggere il prospetto e i KID.

Il PAC di Eurizon sulla Gamma Lussemburghese

Caratteristiche



IMPORTO MINIMO DEL VERSAMENTO

Minimo **50 euro** per il *primo versamento*, multipli di 50 per i versamenti successivi

DURATA DEL PIANO

Da 1 a 25 anni (conteggiati dal primo versamento successivo)

CADENZA DEI VERSAMENTI

Ogni 1, 2, 3, 4, 6 mesi o annuale. Per i Piani di durata uguale o inferiore a 3 anni solo periodicità mensile

RENDICONTAZIONE

Trimestrale

COSTI

1 euro inderogabile su primo versamento e sulle rate successive
Per i fondi «load» la commissione è applicata su ciascun singolo versamento (derogabile al 100%)



Le migliori soluzioni a tua disposizione!



Fondo	ISIN	Valuta	Commissioni
AZIONARI			
EURIZON FUND- SUSTAINABLE GLOBAL EQUITY	LU1529957257	Euro	1.70%
EURIZON FUND - SUSTAINABLE JAPAN EQUITY	LU1543693508	Euro	1.70%
EURIZON FUND- EQUITY PLANET	LU2050470850	Euro	1.80%
EURIZON FUND - EQUITY PEOPLE	LU2050470694	Euro	1.80%
EURIZON FUND- EQUITY INNOVATION	LU2050470348	Euro	1.80%
EURIZON FUND - TOP EUROPEAN RESEARCH	LU1393923617	Euro	1.70%
EURIZON FUND - ASIAN EQUITY OPPORTUNITIES	LU2215043212	Euro	1.70%

**Focus nella
sezione
dedicata**



Indice

Click
Page



INTRODUZIONE AI PAC: SINTESI PLUS OFFERTA EURIZON ED EFFICACIA DELLO STRUMENTO

3



PAC EURIZON GAMMA ITALIANA (CON POLIZZA)

6



PAC EURIZON GAMMA ITALIANA: SIMULAZIONI

16



PAC EURIZON GAMMA ITALIANA: SUPPORTI

24



PAC EURIZON GAMMA LUSSEMBURGHESE

29



FOCUS FONDI

33



ANAGRAFICA

36





PAC EURIZON:

GAMMA ITALIANA/LUX

Focus Fondi



Dicembre 2023



Documento promozionale destinato esclusivamente ai Clienti professionali ai sensi della MiFID nell'UE/nello SEE o a Investitori professionali e istituzionali in Svizzera. Non destinato a Soggetti statunitensi o a investitori retail. Il presente documento è a solo scopo informativo e non costituisce una consulenza fiscale o di investimento. Prima di intraprendere qualsiasi decisione d'investimento, è necessario leggere il prospetto e i KID.

Sintesi soluzioni Azionari Globali



Eurizon

Azionario Internazionale Etico

Soluzione con bias GROWTH IT0001083424

- Benchmark MSCI World SRI legato soprattutto alla tecnologia
- **Bet settoriali** che puntano a overperformare benchmark con circa 190 titoli in ptf vs 380 del benchmark
- Obiettivo di avere rating ESG sempre superiore al MSCI World SRI
- **Gestione legata a stock picking pura** senza utilizzo di derivati

Eurizon

Azioni Internazionali

Soluzione BLEND IT0001080446

- Benchmark MSCI World molto più neutrale con possibilità per il gestore di overweight su growth o value
- **BET settoriali legate al contesto di mercato che possono rendere il fondo più growth o più value**



EURIZON FUND-

Sustainable Global Equity

Soluzione con bias GROWTH LU1529957257

- **Cambio coperto**
- **Bet settoriali** su aziende che massimizzano la crescita in modo sostenibile e con **minore esposizione alla volatilità delle materie prime**
- MAX TEV 2,5%

EURIZON FUND-

Equity Planet

Soluzione Tematica LU2050470850

- Investe in settori legati al **cambiamento climatico, efficienza energetica, cibo sostenibile e gestione di acqua e rifiuti**
- MAX TEV 6%

Indice

Click
Page



INTRODUZIONE AI PAC: SINTESI PLUS OFFERTA EURIZON ED EFFICACIA DELLO STRUMENTO

3



PAC EURIZON GAMMA ITALIANA (CON POLIZZA)

6



PAC EURIZON GAMMA ITALIANA: SIMULAZIONI

16



PAC EURIZON GAMMA ITALIANA: SUPPORTI

24



PAC EURIZON GAMMA LUSSEMBURGHESE

29



FOCUS FONDI

33



ANAGRAFICA

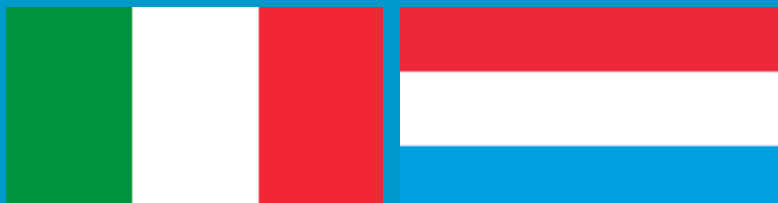
36





PAC EURIZON:

Anagrafica Fondi



Dicembre 2023



Documento promozionale destinato esclusivamente ai Clienti professionali ai sensi della MiFID nell'UE/nello SEE o a Investitori professionali e istituzionali in Svizzera. Non destinato a Soggetti statunitensi o a investitori retail. Il presente documento è a solo scopo informativo e non costituisce una consulenza fiscale o di investimento. Prima di intraprendere qualsiasi decisione d'investimento, è necessario leggere il prospetto e i KID.

Anagrafica Fondi (con polizza)



FONDI	ISIN	Commissione di gestione	Commissione di sottoscrizione
Sistema Mercati			
<i>Fondi Azionari</i>			
Azioni America	IT0001050126	1.80%	1.50%
Azioni Area Euro	IT0001050225	1.80%	1.50%
Azioni Europa	IT0001050167	1.80%	1.50%
Azioni Internazionali	IT0001080446	1.80%	1.50%
Azioni Italia	IT0001021192	1.80%	1.50%
Azioni PMI Italia	IT0001470183	1.80%	1.50%
Azioni Paesi Emergenti	IT0001031928	1.80%	1.50%
Azioni Energia e Materie Prime	IT0001260618	1.80%	1.50%
<i>Fondi Obbligazionari</i>			
Breve Termine Dollaro	IT0001047437	0.55%	//
Obblig. Cedola Classe A	IT0004782774	1.20%	//
Obblig. Emergenti	IT0001214201	1.30%	//
Obblig. Euro	IT0000380540	0.95%	//
Obblig. Euro Breve Termine Classe A	IT0004782758	0.75%	//
Obblig. Euro Corporate Breve Termine	IT0001051694	0.90%	//
Obblig. Euro Corporate	IT0003459473	1.15%	//
Obblig. Euro High Yield	IT0001280541	1.30%	//
Obblig. Internazionali	IT0001003612	1.10%	//

FONDI	ISIN	Commissione di gestione	Commissione di sottoscrizione
Sistema Etico			
Azionario Internazionale Etico	IT0001083424	1.80%	//
Diversificato Etico	IT0001052742	1.00%	//
Obbligazionario Etico	IT0001083382	0.90%	//
Approccio Contrarian ESG			
Approccio Contrarian ESG	IT0005373342	1.20%	1.50%
Sistema Strategie di Investimento			
Soluzion ESG 10	IT0001080404	1.15%	1.50%
Soluzion ESG 40	IT0001080388	1.35%	1.50%
Soluzion ESG 60	IT0000380565	1.65%	1.50%
Profilo Flessibile Difesa	IT0003681811	1.05%	1.00%
Profilo Flessibile Equilibrio	IT0003528145	1.15%	1.50%
Profilo Flessibile Sviluppo	IT0003528186	1.40%	1.50%
Rendimento Assoluto 3 anni	IT0003681779	1.00%	0.50%
Sistema Risposte			
Bilanciato Euro Multimanager	IT0000380300	1.60%	1.50%
Team 1	IT0001468724	0.80%	1.50%
Team 2	IT0001468740	1.00%	1.50%
Team 3	IT0001468765	1.40%	1.50%
Team 4	IT0001468781	1.55%	1.50%
Team 5	IT0001493854	1.65%	1.50%



Anagrafica Fondi 1/2



COMPARTI	ISIN	Classe	Commissione di gestione	Commissione di sottoscrizione e max
Azionari				
Eurizon Fund - Equity Innovation	LU2050470348	R	1.80%	3.00%
Eurizon Fund - Equity People	LU2050470694	R	1.80%	3.00%
Eurizon Fund - Equity Planet	LU2050470850	R	1.80%	3.00%
Eurizon Fund - Equity Small Mid Cap Europe	LU0012157102	R	1.70%	3.00%
Eurizon Fund - Equity USA	LU1344899445	RH	1.70%	3.00%
Eurizon Fund - Italian Equity Opportunities	LU0725142979	R	1.70%	3.00%
Eurizon Fund - Sustainable Global Equity	LU1529957257	R	1.70%	3.00%
Eurizon Fund - Top European Research	LU1393923617	R	1.70%	3.00%
Eurizon Fund - Asian Equity Opportunities	LU2215043212	R	1.70%	3.00%
Eurizon Fund - Equity China A	LU1531398904	R	1.70%	3.00%
Eurizon Fund - Equity USA	LU1341630033	R	1.70%	3.00%
Eurizon Fund - Sustainable Japan Equity	LU1543693508	R	1.70%	3.00%
Eurizon Fund - Equity China Smart Volatility	LU0090980383	R	1.50%	3.00%
Eurizon Fund - Equity Em.Markets Smart Volatility	LU0090981274	R	1.50%	3.00%
Eurizon Fund - Equity Italy Smart Volatility	LU0130323438	R	1.50%	3.00%
Eurizon Fund - Equity World Smart Volatility	LU0114064917	R	1.50%	3.00%
Eurizon Fund - Equity World Smart Volatility	LU0155505208	RH	1.50%	3.00%
Eurizon Fund - Global Equity Infrastructure	LU2461240512	R	1.80%	3.00%
Eurizon Fund - Equity Em. Markets New Frontiers	LU0857130511	R	1.70%	3.00%

COMPARTI	ISIN	Classe	Commissione di gestione	Commissione di sottoscrizione MAX
Flessibili /Bilanciati				
Eurizon Fund - Absolute Active	LU0230568957	R	1.40%	2.50%
Eurizon Fund - Absolute Green Bonds	LU1693963701	R	1.00%	2.50%
Eurizon Fund - Absolute High Yield	LU1652387884	R	1.00%	2.50%
Eurizon Fund - Absolute Prudent	LU0230568445	R	0.90%	2.50%
Eurizon Fund - Active Allocation	LU1092477741	R	1.80%	2.50%
Eurizon Fund - Azioni Strategia Flessibile	LU0497415702	R	1.80%	1.50%
Eurizon Fund - China Opportunity	LU2215043642	R	1.50%	2.50%
Eurizon Fund - Conservative Allocation	LU1090960755	R	1.40%	2.50%
Eurizon Fund - Dynamic Asset Allocation	LU1092480968	R	1.60%	2.50%
Eurizon Fund - Equity Market Neutral	LU1961030662	R	1.50%	3.00%
Eurizon Fund - Flexible Allocation	LU2215044020	R	1.60%	2.50%
Eurizon Fund - Flexible Europe Strategy	LU1961030233	R	1.80%	2.50%
Eurizon Fund - Flexible Multistrategy	LU1341632088	R	1.50%	2.50%
Eurizon Fund - Flexible US Strategy	LU1961030407	R	1.80%	2.50%
Eurizon Fund - Global Multi Credit	LU1529955475	R	1.30%	2.50%
Eurizon Fund - SLJ Enhanced Currency Basket	LU1393925315	R	1.60%	1.50%



Documento promozionale destinato esclusivamente ai Clienti professionali ai sensi della MiFID nell'UE/nello SEE o a Investitori professionali e istituzionali in Svizzera. Non destinato a Soggetti statunitensi o a investitori retail. Il presente documento è a solo scopo informativo e non costituisce una consulenza fiscale o di investimento. Prima di intraprendere qualsiasi decisione d'investimento, è necessario leggere il prospetto e i KID.

Anagrafica Fondi 2/2



COMPARTI	ISIN	Classe	Commissione di gestione	Commissione di sottoscrizione MAX
Obbligazionari				
Eurizon Fund - Bond Aggregate EUR	LU1529954668	R	1.10%	1.50%
Eurizon Fund - Bond Aggregate RMB	LU1529955046	R	1.30%	1.50%
Eurizon Fund - Bond Corporate EUR	LU1158068665	R	1.15%	1.50%
Eurizon Fund - Bond Corporate EUR Short Term	LU0102684353	R	0.90%	1.50%
Eurizon Fund - Bond Emerging Markets	LU0090979021	R	1.20%	1.50%
Eurizon Fund - Bond Emerging Markets	LU0155179483	RH	1.20%	1.50%
Eurizon Fund - Bond Emerging Markets LC ESG	LU1961029813	R	1.20%	1.50%
Eurizon Fund - Bond Euro High Yield	LU1864950552	R	1.20%	1.50%
Eurizon Fund - Bond High Yield	LU0114074718	R	1.20%	1.50%
Eurizon Fund - Bond Inflation Linked	LU0163967960	R	0.90%	1.50%
Eurizon Fund - Euro Emerging Markets Bond	LU2215042917	R	1.20%	1.50%
Eurizon Fund - Global Bond	LU1652387538	R	1.20%	2.50%
Eurizon Fund - Green Euro Credit	LU2215042321	R	1.15%	1.50%
Eurizon Fund - SLJ Local Emerging Markets Debt	LU1529956440	R	1.40%	1.50%
Eurizon Fund - Bond Corporate Smart ESG	LU1652387371	R	1.00%	1.50%
Eurizon Fund - Bond Flexible	LU1090960086	R	1.20%	2.50%



Documento promozionale destinato esclusivamente ai Clienti professionali ai sensi della MiFID nell'UE/nello SEE o a Investitori professionali e istituzionali in Svizzera. Non destinato a Soggetti statunitensi o a investitori retail. Il presente documento è a solo scopo informativo e non costituisce una consulenza fiscale o di investimento. Prima di intraprendere qualsiasi decisione d'investimento, è necessario leggere il prospetto e i KID.

Disclaimer

Il presente documento è diretto a fini informativi agli Investitori professionali e/o qualificati.

Le opinioni, previsioni o stime contenute nella presente sezione sono formulate con esclusivo riferimento alla data di redazione, e non vi è alcuna garanzia che i risultati o qualsiasi altro evento futuro saranno coerenti con le opinioni, previsioni o stime qui contenute. Le informazioni fornite e le opinioni contenute nel presente documento si basano su fonti ritenute affidabili e in buona fede. Tuttavia nessuna dichiarazione o garanzia, espressa o implicita, è fornita da Eurizon Capital SGR relativamente all'accuratezza, completezza e correttezza delle stesse.

Eurizon Capital SGR S.p.A., le proprie controllate, i propri amministratori, rappresentanti o dipendenti non sono responsabili per qualsiasi danno (anche indiretto) derivante dal fatto che qualcuno abbia fatto affidamento sulle informazioni contenute nel presente documento e non è responsabile per qualsiasi errore e/o omissione contenuti in tali informazioni.

Qualsiasi informazione contenuta nel presente documento potrà, successivamente alla data di redazione del medesimo, essere oggetto di modifica o aggiornamento, senza alcun obbligo da parte di Eurizon Capital SGR S.p.A. di comunicare tali modifiche o aggiornamenti a coloro ai quali tale comunicazione sia stata in precedenza distribuita.

Il presente documento è per esclusivo uso del soggetto a cui è consegnato da Eurizon Capital SGR S.p.A. e non potrà essere riprodotto, ridistribuito, direttamente o indirettamente, a terzi o pubblicato, in tutto o in parte, per qualsiasi motivo, senza il preventivo consenso espresso da parte della Società.

C

Sede Legale

Via Melchiorre Gioia, 22
20124 Milano - Italia
Tel. +39 02 8810.1
Fax +39 02 8810.6500

Eurizon Capital SGR S.p.A.

Capitale Sociale € 99.000.000,00 i.v. • Codice Fiscale e iscrizione Registro Imprese di Milano n. 04550250015
Società partecipante al Gruppo IVA "Intesa Sanpaolo", Partita IVA 11991500015 (IT11991500015) • Iscritta all'Albo delle SGR, al n. 3 nella Sezione Gestori di OICVM e al n. 2 nella Sezione Gestori di FIA • 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 • Socio Unico: **Intesa Sanpaolo S.p.A.** • Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia

Società del gruppo **INTESA**  **SANPAOLO**