

# I PIANI INDIVIDUALI DI RISPARMIO A LUNGO TERMINE DI EURIZON



Per **sostenere l'economia reale italiana** in modo stabile e duraturo.



Per canalizzare il risparmio delle famiglie verso **imprese nazionali** ed in particolare verso quelle di **piccole e medie dimensioni**.



I Piani Individuali di Risparmio (**PIR**) sono una forma di investimento introdotta dalla "Legge di Bilancio 2017" dedicati alle **persone fisiche residenti in Italia**.

La Legge prevede **l'esenzione dalla tassazione dei redditi di natura finanziaria** generati dagli investimenti effettuati nei PIR, **detenuti per almeno 5 anni**.

È prevista inoltre **l'esenzione dall'imposta di successione** per gli strumenti finanziari detenuti nel PIR.

È possibile realizzare un PIR semplicemente mediante la sottoscrizione di quote di OICR, che rispettino i vincoli di investimento stabiliti dalla normativa italiana.



## LE CARATTERISTICHE DEI PIR



Ogni persona fisica può essere titolare di **un solo PIR** e ogni PIR non può avere più di un titolare.



## DETTENZIONE



Gli strumenti finanziari in cui è investito il PIR devono essere detenuti per **almeno 5 anni**.



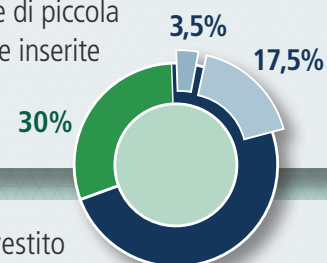
**Non c'è un termine prestabilito** per la durata del PIR.

Ciascuna persona fisica può investire al massimo **30.000 euro l'anno**, entro un **limite complessivo** non superiore a **150.000 euro**.



## INVESTIMENTO

Almeno il **70%** deve essere investito in **strumenti finanziari** di emittenti **italiani**. Di questo 70% almeno il 25% (equivalente al 17,5% dell'investimento totale) è rappresentato da strumenti finanziari diversi da quelli inseriti nell'indice FTSE MIB o in altri indici equivalenti e per almeno il 5% (equivalente al 3,5% dell'investimento totale) in strumenti finanziari di imprese di piccola capitalizzazione diverse da quelle inserite nell'indice FTSE MIB e FTSE MID o in altri indici equivalenti.



Il restante **30%** può essere investito in **qualsiasi strumento finanziario**.





I redditi qualificabili come redditi di capitale o come redditi diversi di natura finanziaria **derivanti dagli investimenti effettuati in un PIR sono esenti dalla tassazione**, attualmente prevista al 12,5% per i Titoli di Stato italiani ed esteri (inclusi nella "white list") e al 26% per le altre tipologie di strumenti finanziari, se detenuti per almeno 5 anni.

## I VANTAGGI DI FARE IL "PIR" CON EURIZON

### Eurizon PIR Italia 30 - Classe PIR

### Eurizon PIR Italia Azioni - Classe PIR

Eurizon, per cogliere l'opportunità offerta dai Piani Individuali di Risparmio, ha realizzato due fondi «PIR» differenziati per **profilo di rischio ed esposizione ai mercati**, per venire incontro alle **diverse esigenze** finanziarie della **clientela**.

#### GESTORE LEADER DI MERCATO

Expertise di Eurizon su obbligazioni ed azioni di aziende italiane:  
**Eurizon Azioni PMI Italia.**



**Morningstar Rating™**



#### DIVERSIFICAZIONE

I fondi diversificano il proprio investimento anche a livello globale, sia a livello obbligazionario che azionario.



#### PAC CON POLIZZA ASSICURATIVA

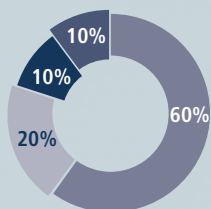
Ai Piani di Accumulo è abbinata una **copertura assicurativa gratuita** che consente il **completamento del piano** alle condizioni previste dalla Polizza.

**Massimale assicurato fino a 155.000 €**



### Eurizon PIR Italia 30

Profilo di rischio/rendimento: **4**  
Provvigione di gestione annua: **1,40%**  
Commissione di sottoscrizione: **max 1,50%**

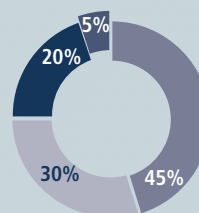


#### Benchmark

60% BofA Merrill Lynch Italy Corp. 1-5 yr Custom Index  
20% FTSE Italia Mid Cap  
10% MSCI World in Euro  
10% JP Morgan GBI Global in Euro

### Eurizon PIR Italia Azioni

Profilo di rischio/rendimento: **6**  
Provvigione di gestione annua: **1,80%**  
Commissione di sottoscrizione: **max 1,50%**



#### Benchmark

45% FTSE MIB  
30% FTSE Italia Mid Cap  
20% MSCI World in Euro  
5% Bloomberg Barclays US Treasury Bill in Euro

I fondi sono gestiti da Eurizon Capital SGR S.p.A..

Eurizon Capital SGR S.p.A. - Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.

Prima dell'adesione si raccomanda di leggere attentamente le Informazioni Chiave per gli Investitori (KIID) ed il Prospetto disponibili sul sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) nonché presso i distributori, per conoscere la natura dei fondi, i costi ed i rischi ad essi connessi ed operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire. La presente comunicazione non è da considerarsi rivolta a persone in giurisdizioni in cui l'offerta al pubblico di prodotti finanziari o promozione e collocamento di servizi e attività di investimento non sia autorizzata o alle quali sia illegale rivolgere tale offerta o promozione. 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, o dalle sue controllate, relativamente all'accuratezza, completezza, affidabilità e correttezza delle stesse. Le opinioni e previsioni 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 e previsioni qui contenute. I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri.

Le coperture assicurative sono prestate da Intesa Sanpaolo Assicura S.p.A. Per la descrizione delle garanzie e l'indicazione delle limitazioni, esclusioni e massimali, consultare il Documento di Sintesi disponibile sul sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com) nonché presso i distributori. Morningstar Rating™. 2021 Morningstar Italia. Tutti i diritti sono riservati. Le informazioni qui contenute: (1) sono proprietà di Morningstar e (2) non possono essere copiate. Le informazioni non devono essere utilizzate senza un'adeguata verifica da parte dell'utilizzatore e, se opportuno, un parere professionale. Morningstar non è responsabile per qualunque danno o perdita derivante da qualunque uso delle informazioni e chi legge concorda che le informazioni fornitegli da Morningstar, eventualmente tramite il Licenziatario, vengono usate a rischio e pericolo dell'utilizzatore stesso. Rating al 31/08/2021. Non vi è garanzia alcuna che i risultati del passato trovino un riscontro nel futuro.



**EURIZON**  
ASSET MANAGEMENT