

EURIZON PIR ITALIA AZIONI

Classe PIR

Fondo destinato ai Piani di Risparmio a lungo termine (PIR)



INFO PRODOTTO

PERCHÉ INVESTIRE NEL FONDO

Per investire in un Fondo azionario che rientra tra gli investimenti qualificati destinati ai Piani di Risparmio a lungo termine (PIR)*, con la possibilità di beneficiare dell'esenzione dalla tassazione sui redditi finanziari

Il Fondo adotta uno stile di gestione attivo che mira a conseguire una crescita del capitale investito, perseguendo una politica di investimento orientata principalmente verso strumenti finanziari azionari di imprese italiane, selezionati grazie ad un team qualificato con una lunga esperienza nella gestione dell'asset class. Un investimento per sostenere lo sviluppo delle imprese italiane e l'economia reale nazionale.

Strategia discrezionale attiva sui titoli azionari di emittenti italiani

Il processo di selezione dei titoli azionari si concentra sull'analisi *bottom-up*, ed è realizzata principalmente grazie ad un ampio bagaglio informativo, che consente un costante sviluppo e aggiornamento dei modelli di valutazione interni. La componente azionaria è investita principalmente in titoli italiani sia ad elevata che a media capitalizzazione. Una percentuale della componente azionaria (almeno il 21% dell'attivo) è investita in strumenti finanziari di società che non sono inserite nell'indice FTSE MIB o altri indici equivalenti. Nel selezionare gli strumenti finanziari, il team di gestione utilizza anche informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario (c.d. "Environmental, Social and Corporate governance factors" - fattori ESG).

Diversificazione del portafoglio sui mercati internazionali

Il Fondo prevede una diversificazione rispetto all'investimento sui mercati italiani per migliorare il profilo di rischio/rendimento atteso del Fondo.

L'universo di investimento è costituito infatti anche da una componente azionaria rivolta ai mercati internazionali e da una componente in titoli governativi americani che, insieme alla componente azionaria internazionale, offre una diversificazione di tipo valutario.

* Il Fondo rientra tra gli investimenti qualificati destinati ai Piani di Risparmio a lungo termine (PIR) di cui alla Legge 11 dicembre 2016, n. 232 e alla Legge 19 dicembre 2019, n. 157.

CARATTERISTICHE

Benchmark:

45% FTSE MIB;

30% FTSE Italia Mid Cap;

20% MSCI World in euro;

5% Bloomberg Barclays US Treasury Bill in Euro.

Il Fondo non si propone di replicare la composizione del benchmark.

Grado di discrezionalità rispetto al benchmark: significativo.

Universo d'investimento

- Il Fondo investe principalmente in strumenti finanziari di natura azionaria di imprese italiane:
 - almeno il 70% dell'attivo, direttamente o indirettamente, in strumenti finanziari, anche non negoziati nei mercati regolamentati o nei sistemi multilaterali di negoziazione, emessi o stipulati con imprese residenti nel territorio dello Stato italiano o in Stati membri dell'Unione Europea o in Stati aderenti all'Accordo sullo Spazio economico europeo con stabili organizzazioni nel territorio italiano. Tali strumenti finanziari saranno rappresentati per almeno il 17,5% dell'attivo, da strumenti finanziari di imprese diverse da quelle inserite nell'indice FTSE MIB della Borsa italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati e per almeno un ulteriore 3,5% dell'attivo, da strumenti finanziari di imprese diverse da quelle inserite negli indici FTSE MIB e FTSE Italia Mid Cap della Borsa italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati.
- Esposizione a valute diverse dall'euro fino al 30% delle attività.

PUNTI DI FORZA

- 1 Obiettivo di crescita del capitale investito attraverso una strategia di gestione attiva sui mercati azionari.
- 2 Sostenere lo sviluppo delle imprese italiane e l'economia reale nazionale.
- 3 Esenzione dalla tassazione sui redditi finanziari generati dall'investimento, se il Fondo è detenuto per almeno 5 anni.

COSA SONO I PIR?

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.

L'obiettivo dei PIR è indirizzare il risparmio delle famiglie italiane a sostegno delle imprese nazionali, in particolare quelle di piccola e media dimensione e favorire la crescita dell'economia reale.

A CHI SI RIVOLGE

A risparmiatori, con un profilo di rischio alto, che ricercano una crescita del capitale investito e l'esenzione dalla tassazione sui redditi finanziari generati dall'investimento, grazie ad un Fondo che rispetta la normativa sui PIR.

Eurizon PIR Italia Azioni è un Fondo comune di investimento gestito da Eurizon Capital SGR S.p.A..

SOSTENIBILITÀ

Il Fondo promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governo societario (fattori ESG) ai sensi dell'articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 27 novembre 2019.

Per maggiori dettagli si veda l'Informativa sulla Sostenibilità.



IL GESTORE

“I Piani di Risparmio a lungo termine sono una soluzione di investimento nel panorama italiano e permettono di sostenere l'economia reale italiana in modo stabile e duraturo canalizzando il risparmio delle famiglie verso Imprese nazionali e in particolare verso quelle di piccole e medie dimensioni. Eurizon per cogliere tale opportunità ha realizzato una gamma di fondi PIR per venire incontro alle diverse esigenze finanziarie della clientela, tra cui Eurizon PIR Italia Azioni che è rivolto ai clienti con un profilo di rischio alto.”

INFORMAZIONI GENERALI

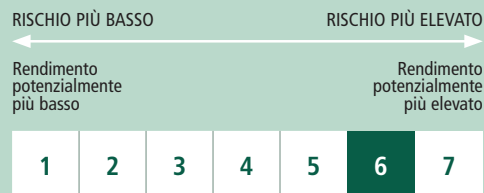
Codice ISIN:	Classe PIR: IT0005250409
Categoria:	Azionario Italia - Fondo Sostenibile e Responsabile
Modalità di sottoscrizione:	Unica Soluzione e PAC
Importo minimo:	500 euro (unica soluzione); 50 euro (PAC)
Commissione di sottoscrizione:	Max 1,50%
Spese correnti annue*:	1,91% di cui provvigione di gestione pari a 1,80%
Commissioni legate al rendimento:	pari al 10% dell'overperformance rispetto al benchmark nell'anno convenzionale (1° luglio - 30 giugno di ogni anno)
Spese di rimborso:	non previste
Spese fisse di sottoscrizione:	5 euro
Valorizzazione:	giornaliera

* Il valore delle spese correnti si basa sulle spese dell'anno precedente, concluso a dicembre 2020. Tale valore può variare da un anno all'altro ed esclude le commissioni legate al rendimento ed i costi delle operazioni di portafoglio.

Le quote di Classe PIR sono finalizzate esclusivamente all'investimento nei Piani di Risparmio a lungo termine (PIR) e pertanto:

- possono essere sottoscritte e detenute esclusivamente da persone fisiche residenti nel territorio dello Stato italiano;
- possono essere intestate ad un unico soggetto;
- possono essere sottoscritte, in ciascun anno solare, per un importo non superiore a 30.000 euro ed entro un limite complessivo non superiore a 150.000 euro.

RISCHI



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 6 sulla base dei risultati passati del Fondo stesso e del suo benchmark di riferimento in termini di variabilità dei rendimenti degli ultimi 5 anni.

Altro rischio che non è adeguatamente rilevato dall'indicatore sintetico è il rischio di liquidità.

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 aprile 2021

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 nonché presso i distributori, per conoscere la natura di questo Fondo, i costi ed i rischi ad esso connessi ed operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire.



OGNI PERFORMANCE È IL RISULTATO DEI NOSTRI VALORI.

EURIZON
ASSET MANAGEMENT