



Le proposte di Eurizon per la liquidità in eccesso nei conti correnti

La propensione al risparmio è in forte aumento e i conti correnti crescono

Nel 2020, lo scoppio della pandemia da COVID-19 e le conseguenti misure di contenimento del virus hanno determinato un **ulteriore aumento della propensione al risparmio** da parte degli italiani, a causa della riduzione dei consumi, in linea con la riduzione della capacità di generare reddito.

Gli italiani confermano la loro avversione al rischio, anche a costo di sacrificare possibili futuri rendimenti, poiché il loro primo obiettivo resta quello di mantenere fermo il proprio capitale per far fronte ad eventuali imprevisti.

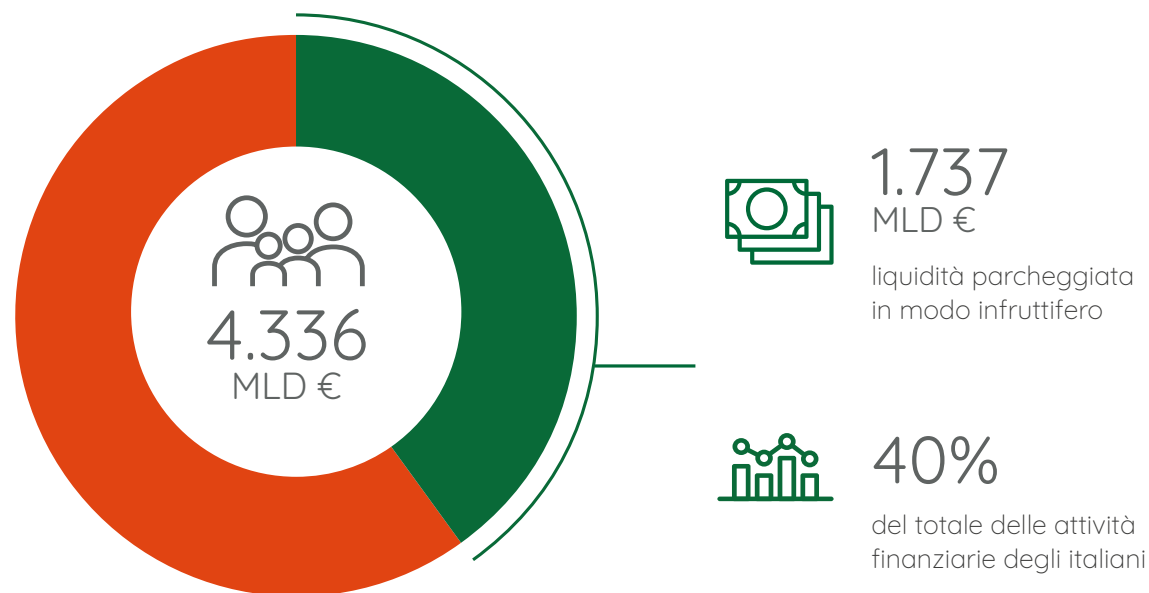
L'enorme massa di liquidità detenuta dagli italiani ha così raggiunto quota 1.737 miliardi di euro (Fonte: Abi Monthly Outlook, Gennaio 2021), ovvero 162 miliardi in più accantonati in modo improduttivo rispetto a fine 2019.



+10,3%

L'incremento dello stock di liquidità rispetto al 2019, ovvero ulteriori 162 miliardi di euro accantonati in modo improduttivo.

Lo stock di liquidità degli italiani sul totale delle attività finanziarie



Fonte: Elaborazione Ufficio Studi ABI su dati Banca d'Italia e SI-ABI.

I falsi miti “a supporto” di un eccesso di liquidità



Ma si risparmia veramente tenendo i soldi “fermi” sul conto corrente?

CAPITALE SICURO



SOLDI SEMPRE DISPONIBILI



RENDIMENTI CERTI

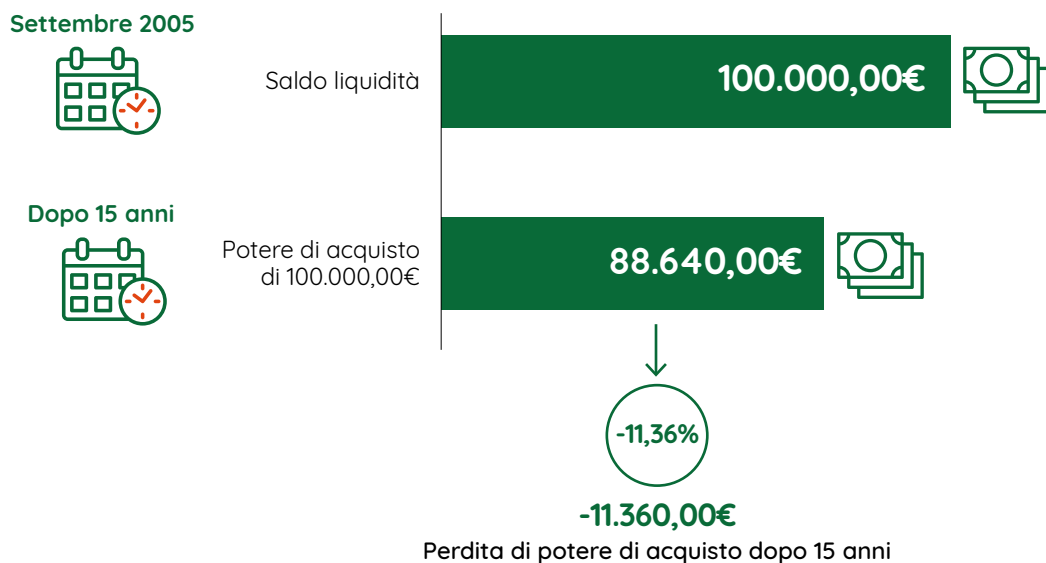


CAPITALE SICURO

L'inflazione può rappresentare una minaccia per i nostri risparmi

I risparmi “parcheeggiati” sul conto corrente, oltre ad essere minacciati dai costi dello stesso conto, **possono venire erosi dall'inflazione e la liquidità ferma può subire una perdita del potere d'acquisto** nel corso degli anni. Un saldo iniziale di 100.000 euro, lasciato parcheggiato sul conto corrente dal 2005, dopo 15 anni avrebbe subito una perdita del potere d'acquisto superiore a 11.000 euro.

L'inflazione intacca nel corso del tempo il potere d'acquisto



Fonte: elaborazioni Prometeia sui dati dell'indagine Prometeia-Ipsos per soggetti con patrimonio superiore a 25.000 euro. Dati Refinitiv e Prometeia.

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.

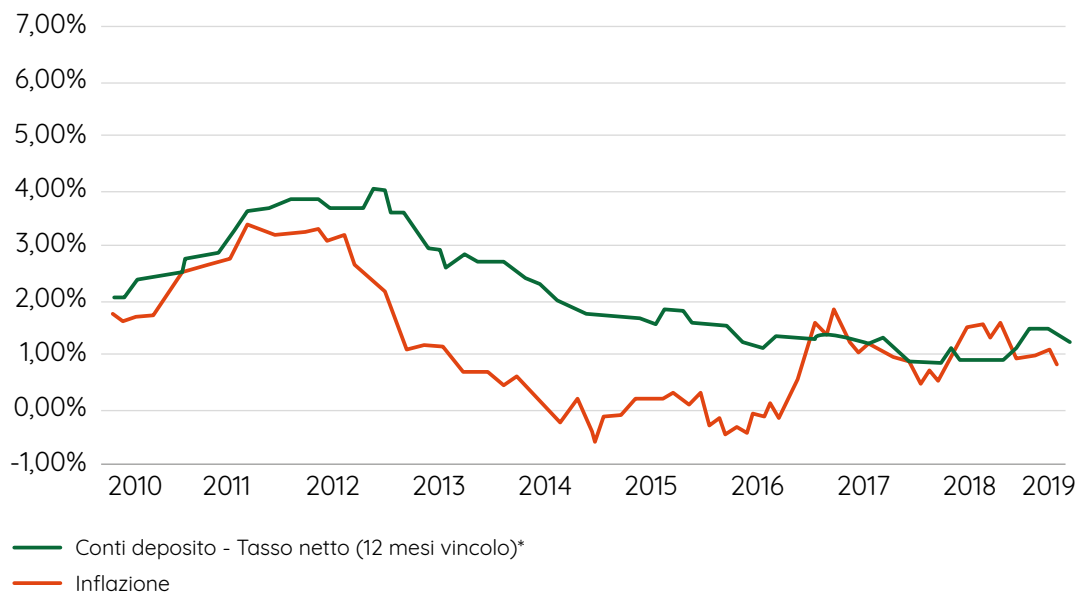


SOLDI SEMPRE DISPONIBILI

Conti deposito? Rendimenti bassi e soldi vincolati

I conti deposito rappresentano una delle soluzioni più utilizzate dai piccoli risparmiatori. Questi conti, che in media garantiscono un tasso netto pari a circa l'1%, non consentono sempre di svincolare il capitale in anticipo. In alcuni casi per tutta la durata del vincolo **non si potrà disporre, anche in casi di emergenza, della propria liquidità.**

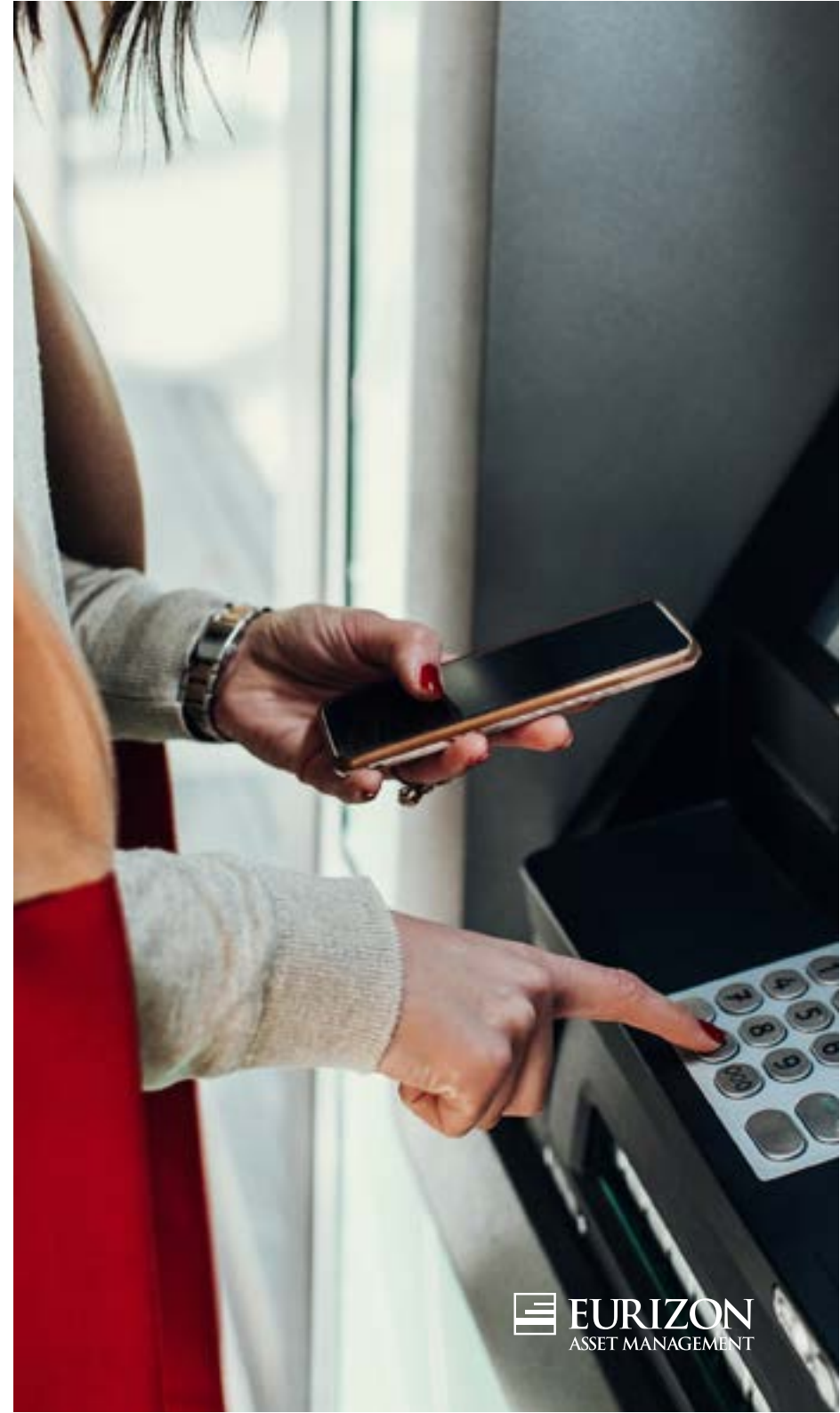
I rendimenti nel tempo dei conti deposito (tasso netto con vincolo 12 mesi)



— Conti deposito - Tasso netto (12 mesi vincolo)*

— Inflazione

Fonte: ConfrontoConti.it. * I tassi massimi rilevati su ConfrontoConti.it si riferiscono a depositi di 10.000 euro vincolati per 12 mesi.

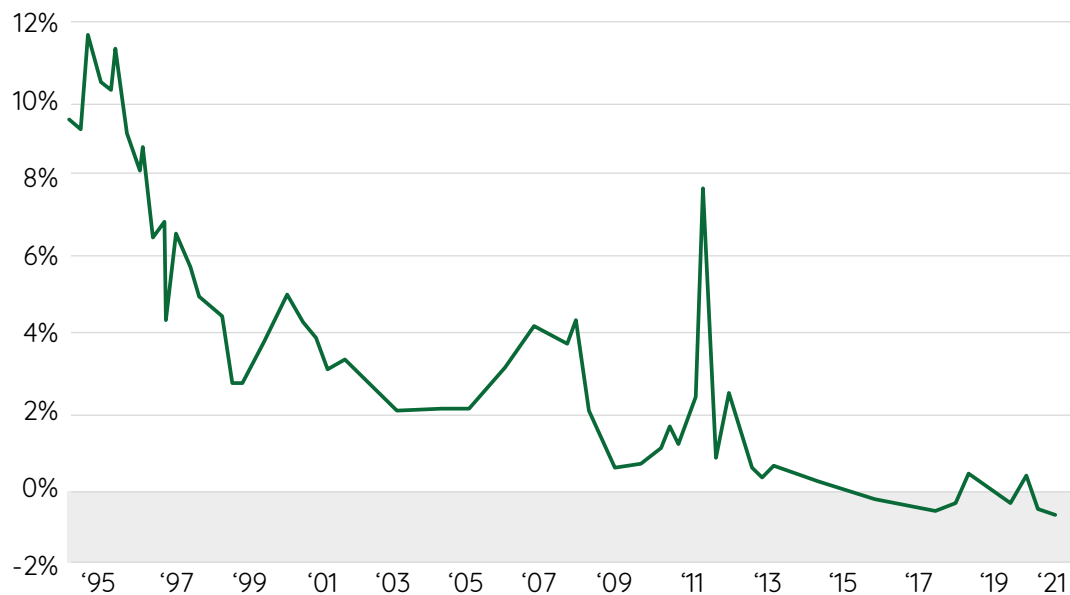


RENDIMENTI CERTI

I porti sicuri sono ormai un lontano ricordo

I rendimenti certi offerti dai cosiddetti porti sicuri sono ormai un lontano ricordo. I rendimenti dei BOT a breve scadenza, un tempo il faro dei risparmiatori italiani, vivono ormai nell'era dei tassi sottozero. Significa che chi compra questi titoli, **alla scadenza si vedrà restituire meno soldi di quelli che ha speso per l'acquisto.**

Rendimento storico del BOT a 6 mesi



Fonte: Bloomberg. Per il rendimento del BOT a 6 mesi è stato utilizzato l'indice GBOTG6M.

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.



La risposta Eurizon: tre passi concreti per riqualificare i risparmi con costi contenuti e assicurazione gratuita

Superare la paura di perdere il capitale grazie a diversificazione e basso rischio

INGRESSO

Mettere da subito “al lavoro” la liquidità in eccesso, attraverso una diversificazione prudente



LA NOSTRA SOLUZIONE



Superare la paura di sbagliare timing di mercato e approfittare dell'interessante «premio al rischio» azionario

CRESCITA

Investire con metodo (PAC) nuovi flussi di risparmio e titoli in scadenza sui mercati azionari globali



LA NOSTRA SOLUZIONE



Superare la paura del rischio malattia/invalidità aumentata a causa del Covid-19

TUTELA

Assicurare l'obiettivo di Crescita grazie alla polizza gratuita sui PAC Eurizon*



LA NOSTRA SOLUZIONE



1



2



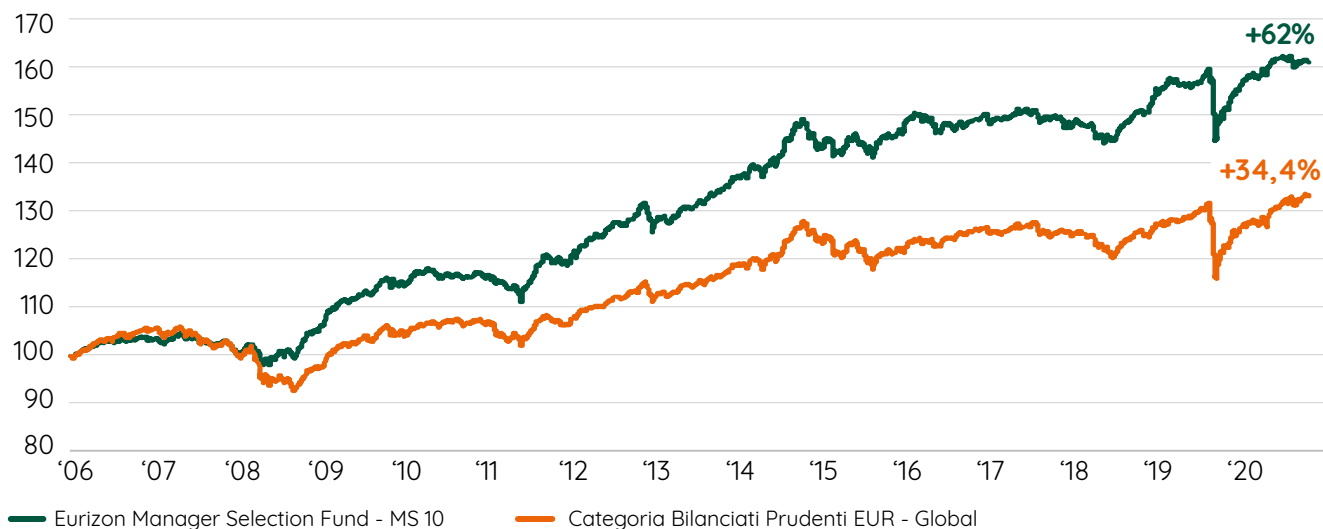
3

* Per le condizioni di polizza e tutti i dettagli consultare il fascicolo informativo.

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.

LA SOLUZIONE DI INGRESSO A BASSO RISCHIO PER IL TIPICO RISPARMIATORE ITALIANO

Mettere subito “al lavoro” la liquidità in eccesso con un fondo Multimanager



Fonte: Morningstar, dati al 30/04/2021.

+8,0%	+2,0%	+2,8%	+1,5%	-3,7%	+8,1%	+3,7%	+2,6% Rend Medio 3Y
2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	4,6% Volatilità 3Y

Alternativa a liquidità strutturale e titoli di stato	Azionario tra 5% e 15%	Commissioni di ingresso max 1,5%	SRRI 3
---	------------------------	----------------------------------	--------

Il capitale è sempre disponibile grazie alla liquidabilità giornaliera al valore di mercato

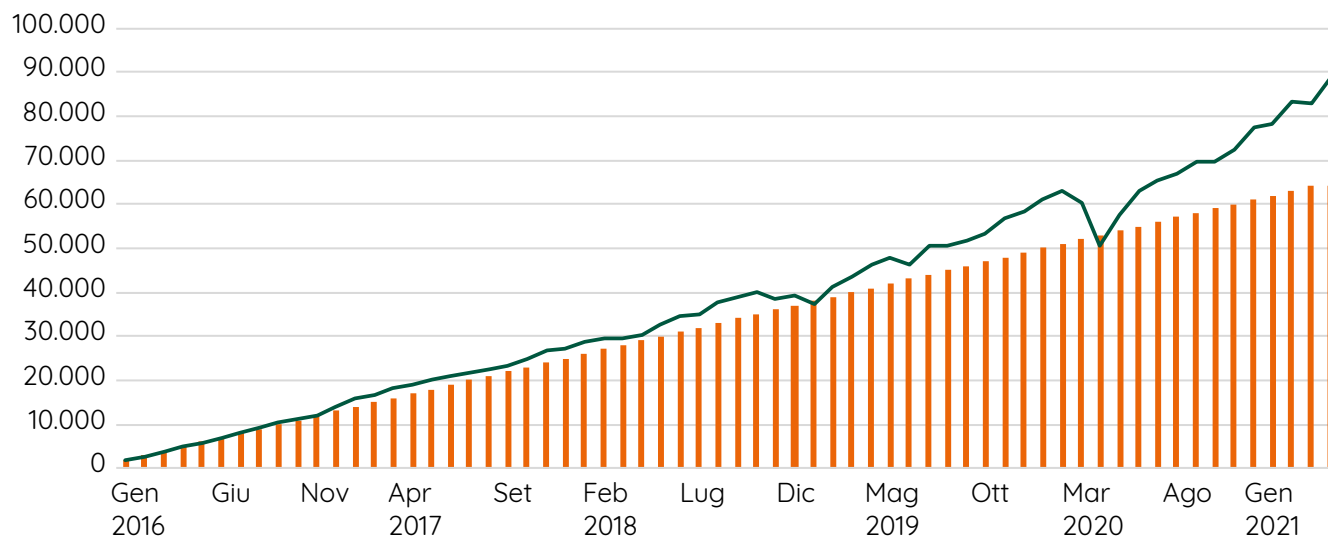
Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.

EURIZON MANAGER SELECTION FUND - MS 10

LU0256011734

LA SOLUZIONE DIVERSIFICATA SUI MERCATI AZIONARI GLOBALI

Eliminare i rischi di market timing con la disciplina del PAC per crescere sui mercati azionari internazionali



Fonte: Elaborazioni interne Eurizon al 01/04/2021.

1.000€	64.000€	+38% (88.401€)
Esempio Accumulo mensile	Esempio PAC 5ANNI (da 01/16 a 04/2021)	Valore Finale Piano

Investe in azioni dei mercati sviluppati	Ampia diversificazione per paesi e settori	SFDR8	Diversificazione anche valutaria	Commissioni di ingresso max 1,5%	SRRI 6
--	--	-------	----------------------------------	----------------------------------	--------

Il capitale è sempre disponibile grazie alla liquidabilità giornaliera al valore di mercato

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.

EURIZON AZIONI INTERNAZIONALE

IT0001080446



EURIZON
ASSET MANAGEMENT

Assicurare il raggiungimento dell'obiettivo di crescita grazie alla polizza gratuita sui PAC



Una **polizza assicurativa gratuita** permette di completare il PAC in caso di morte da infortunio o invalidità permanente da malattia o infortunio.

POLIZZA GRATUITA SU MISURA PER TE

La copertura assicurativa si attiva dopo 6 mesi dalla data di apertura del piano, con queste caratteristiche:

ASSICURATO

Il primo sottoscrittore del PAC

EVENTI COPERTI DALLA POLIZZA ASSICURATIVA

Morte da infortunio: tra 18 e 75 anni
Invalidità permanente da infortunio: tra 18 e 75 anni
Invalidità permanente da malattia: tra 18 e 60 anni

CAPITALE ASSICURATO

Numero delle rate residue moltiplicato per l'importo della rata calcolato alla data del giorno dell'infortunio o della diagnosi della malattia (Capitale assicurato raddoppiato nel caso di figli a carico in caso di morte).

MASSIMALE ASSICURATO

105.000 euro
Elevato a 155.000 euro nel caso in cui il cliente sia sottoscrittore di più fondi o comparti

INDENNITÀ GIORNALIERA

In caso di ricovero in istituto di cura a seguito di infortunio/malattia: 52 euro.

La polizza è prevista su fondi comuni di Eurizon Capital SGR (ad eccezione di Eurizon Tesoreria Euro, Eurizon Obiettivo Risparmio, Eurizon Obiettivo Valore e Eurizon Riserva 2 anni) e sui fondi comuni di diritto lussemburghese Eurizon Next di Eurizon Capital SA.

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.

POLIZZA
GRATUITA PAC



I dati più importanti sempre a portata di mano

Caratteristiche	Eurizon Manager Selection Fund - MS 10	Eurizon Azioni Internazionale
Categoria	Obbligazionario Misto	Azionari Internazionali
Gestore	Eurizon Capital SGR	Eurizon Capital SGR
Tipologia Fondo	Fondo comune di diritto lussemburghese	Fondo comune di diritto italiano
Benchmark	10% JP Morgan Emerging Markets Bond Index Global Diversified hedged in Euro + 45% JP Morgan Economic and Monetary Union (EMU) Index total return in Euro + 10% ICE BofAML BB-B Global High Yield European Issuers Constrained Index hedged in Euro + 10% MSCI World Price Index in Euro + 25% FTSE MTS Italy BOT - Ex-Bank of Italy total return in Euro	95% MSCI World in euro; 5% Bloomberg Barclays Euro Treasury Bill.
Calcolo NAV	giornaliero	giornaliero
Commissioni	di gestione: 1,20% di performance: non previste	di gestione: 1,80% di performance: 20% dell'overperformance rispetto al benchmark
ISIN	LU0256011734	IT0001080446

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 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.