

EURIZON PROGETTO ITALIA 20

Categoria SFDR – Articolo 8

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.

ISIN Classe PIR: IT0005241655

Fondo comune di investimento gestito da Eurizon Capital SGR S.p.A.

Per sostenere lo sviluppo delle imprese italiane e l'economia reale nazionale

PIANI INDIVIDUALI DI RISPARMI (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. Prevista inoltre l'esenzione dall'imposta di successione per gli strumenti finanziari detenuti nel PIR.

Le quote di "Classe PIR" sono finalizzate esclusivamente all'investimento nei Piani di Risparmio a lungo termine (PIR) e pertanto: (i) possono essere sottoscritte e detenute esclusivamente da persone fisiche residenti nel territorio dello Stato italiano, (ii) possono essere intestate a un unico soggetto, (iii) possono essere sottoscritte, in ciascun anno solare, per un importo non superiore a 40.000 euro ed entro un limite complessivo non superiore a 200.000 euro.



Lo stile di gestione attivo mira a conseguire una moderata crescita del capitale investito, perseguendo una politica di investimento orientata principalmente verso strumenti finanziari di imprese italiane.



Investimento principale su titoli obbligazionari di emittenti italiani con scadenze comprese tra 1 e 6 anni selezionati attraverso l'analisi fondamentale e studio delle caratteristiche dei singoli titoli.

Le caratteristiche



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



Strategia discrezionale attiva sui titoli azionari di emittenti italiani (tra il 10% e il 30%) selezionati attraverso l'analisi microeconomica.

EURIZON PROGETTO ITALIA 20

I PUNTI DI FORZA

Eurizon Progetto Italia 20 è un Fondo PIR che combina due componenti, una obbligazionaria, che è prevalente, e una azionaria, prevista fino al 30%. Nel selezionare gli strumenti finanziari (compreso gli OICR), il team di gestione considera anche informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario (fattori ESG).

COMPONENTE OBBLIGAZIONARIA

La strategia di gestione è attiva e diversificata. Investimento principale su titoli obbligazionari di emittenti italiani con scadenze comprese tra 1 e 6 anni, sia con buon merito di credito che ad alto rendimento, selezionati attraverso l'analisi fondamentale delle singole società e lo studio delle caratteristiche dei singoli titoli. Diversificazione in titoli governativi internazionali per migliorare il profilo di rischio/rendimento atteso del Fondo.

I RISCHI

L'indicatore sintetico di rischio è pari a 2, su una scala da un minimo di 1 a un massimo di 7.

Il Fondo è classificato nella categoria 2 che corrisponde alla classe di rischio bassa. Tale indicatore sintetico di rischio esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto e presuppone che il prodotto sia mantenuto per 6 anni. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di rimborsare il capitale investito. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto, potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. I dati storici utilizzati per calcolare l'indicatore sintetico potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio del Fondo. La categoria di rischio/rendimento indicata potrebbe non rimanere invariata e la classificazione del Fondo potrebbe cambiare nel tempo. Per ogni ulteriore dettaglio sui rischi dell'investimento, si prega di consultare la sezione Rischi del Prospetto del Fondo.

COMPONENTE AZIONARIA

Processo di selezione dei titoli azionari che si concentra sull'analisi microeconomica ed è realizzata principalmente grazie ad un ampio bagaglio informativo e a modelli di valutazione interni. La componente azionaria, compresa tra il 10% e il 30%, è investita in titoli italiani di emittenti di media capitalizzazione.

INFORMAZIONI GENERALI

Obiettivo: moderata crescita del capitale investito, perseguendo una politica di investimento orientata principalmente verso strumenti finanziari di imprese italiane. **Non viene fornita alcuna garanzia agli investitori in merito al conseguimento dell'obiettivo del Fondo.**

Periodo di detenzione raccomandato: 6 anni

Benchmark: 60% ICE BofA Italy Corporate All Maturities Custom Index; 20% FTSE Italia Mid Cap; 10% Bloomberg US Treasury Bill in euro; 10% JP Morgan GBI Global in euro. Il Fondo non si propone di replicare la composizione del benchmark.

Categoria: Bilanciato Obbligazionario

Importo minimo: 50 euro

Costi di ingresso: 1,50% dell'importo pagato al momento della sottoscrizione dell'investimento

Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio*: 1,3% del valore dell'investimento all'anno (di cui provvigione di gestione pari a 1,20% su base annua).

Costi di transazione*: 0,14% del valore dell'investimento all'anno.

Commissioni legate al rendimento: pari al 10% dell'overperformance rispetto al benchmark nel periodo tra il 1° aprile di ogni anno e il 31 marzo dell'anno successivo

Costi di uscita: non previsti

Spese fisse di sottoscrizione: 1 euro per importi inferiori o uguali a 500 euro, 5 euro per quelli superiori a 500 euro.

*Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno.

Edizione maggio 2024

Questa è una comunicazione di marketing.

Prima di adottare qualsiasi decisione di investimento ed operare una scelta informata in merito all'opportunità di investire è necessario leggere attentamente il Documento contenente le Informazioni Chiave (KID), 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.eurizoncapital.com 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.