

Eurizon PIR Obbligazionario

Edizione 9

ISIN: IT0005622276

Per sostenere lo sviluppo delle imprese italiane e cogliere le opportunità del mercato obbligazionario

In collocamento dal 5 dicembre 2024 al 27 febbraio 2025

LE CARATTERISTICHE

Piani Individuali di Risparmio (PIR)

Forma di investimento introdotta dalla “Legge di Bilancio 2017” rivolta a persone fisiche residenti in Italia, che, se detenuta per almeno 5 anni, offre l'esenzione dalla tassazione dei redditi di natura finanziaria. Le quote di “Classe PIR” permettono di investire esclusivamente nei PIR e possono essere sottoscritte e detenute esclusivamente da persone fisiche residenti nel territorio dello Stato italiano, intestate a un unico soggetto e sottoscritte, in ciascun anno solare, per un importo non superiore a 40.000 euro con un limite complessivo pari a 200.000 euro.



Per investire in un fondo obbligazionario con i benefici del PIR

Una strategia focalizzata sul settore delle obbligazioni societarie italiane, che in un contesto di tassi di interesse più elevati rispetto al passato permette di cogliere interessanti opportunità sui mercati, beneficiando inoltre dei vantaggi fiscali dei PIR.



Per sostenere l'economia reale italiana

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.



Per un monitoraggio continuo del portafoglio

Il portafoglio è costruito alla partenza del ciclo di investimento e adotta una strategia (c.d. Buy&Watch), che permette di monitorare l'andamento e le caratteristiche dei titoli selezionati valutandone le eventuali sostituzioni.

PUNTI DI FORZA

Eurizon PIR Obbligazionario è un Fondo PIR che investe principalmente in obbligazioni societarie di imprese italiane e non prevede esposizione al mercato azionario. Nel selezionare gli strumenti finanziari (compresi gli OICR), il team di gestione utilizza anche informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario (fattori ESG).

Stile di gestione attivo

La strategia combina analisi macroeconomica (top down) e microeconomica (bottom up) per scegliere i settori, gli emittenti e i titoli ritenuti più interessanti in considerazione delle diverse condizioni di mercato, focalizzandosi sul mercato italiano ma senza tralasciare eventuali opportunità presenti sul mercato obbligazionario internazionale.

Strategia di investimento Buy&Watch

Il fondo investe in un portafoglio obbligazionario con rischio tasso decrescente, con un approccio Buy&Watch: avendo quindi cura di monitorare l'andamento e le caratteristiche dei titoli selezionati valutandone le eventuali sostituzioni. Questo approccio permette di avere un continuo monitoraggio e controllo del rischio.

I RISCHI



L'indicatore sintetico di rischio è pari a 3, su una scala da un minimo di 1 a un massimo di 7. Il Fondo è classificato nella categoria 3 che corrisponde alla classe di rischio medio-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 5 anni. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è 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.

Informazioni generali



Obiettivo	Crescita contenuta del capitale investito, su un orizzonte temporale di 5 anni, perseguendo una politica di investimento orientata principalmente verso strumenti finanziari di natura obbligazionaria di imprese italiane. Non viene fornita alcuna garanzia agli investitori in merito al conseguimento dell'obiettivo del Fondo.
Periodo di detenzione raccomandato	5 anni. Entro i 12 mesi successivi alla scadenza del ciclo di investimento, il Fondo sarà oggetto di fusione per incorporazione nel fondo "Eurizon Progetto Italia 20" ovvero in altro fondo caratterizzato da una politica di investimento omogenea o comunque compatibile rispetto a quella perseguita dal fondo "Eurizon Progetto Italia 20".
Categoria	Obbligazionario Italia
Importo minimo	500 euro
Commissioni di collocamento	1,75% a carico del patrimonio del Fondo e addebitata nel corso dei primi tre anni di vita del Fondo
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio*	1,04% del valore dell'investimento all'anno (di cui provvigione di gestione pari a max 0,80%)
Costi di transazione*	0,28% del valore dell'investimento all'anno
Commissioni legate al rendimento	Non previste
Costi di uscita**	Previsti dal 28/02/2025 al 27/02/2028. Partendo dall'1,75% decresce quotidianamente in tre anni fino ad azzerarsi
Spese fisse di sottoscrizione	5 euro
Categoria SFDR Articolo 8	Il fondo promuove caratteristiche ambientali, sociali e di governo societario ai sensi dell'art. 8 del Regolamento SFDR. Per maggiori dettagli si veda l'Informativa sulla Sostenibilità, disponibile nell'apposita sezione del sito internet www.eurizoncapital.com

* Si tratta di una stima basata sui costi definiti per il Fondo.
**Le date si riferiscono al giorno di ricezione della richiesta di rimborso da parte della SGR.

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

Edizione dicembre 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.

