

# EURIZON PIR OBBLIGAZIONARIO - EDIZIONE 7

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, disponibile nell'apposita sezione del sito internet [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)

ISIN Classe PIR: IT0005596256

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

In collocamento dal 13 giugno al 12 settembre 2024

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

### **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.

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 ad 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.

Per investire in un  
**FONDO  
OBBLIGAZIONARIO**  
con i benefici del PIR



Una strategia obbligazionaria, focalizzata sulle obbligazioni corporate italiane, per cogliere le opportunità presenti sui mercati obbligazionari nell'attuale contesto di mercato, caratterizzati da tassi di interesse più elevati rispetto al passato e beneficiare 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.

## Le caratteristiche

Per un monitoraggio  
**CONTINUO DEL  
PORTAFOGLIO**



Il portafoglio viene costruito alla partenza del ciclo di investimento selezionando strumenti finanziari obbligazionari con durata media finanziaria decrescente, adottando una strategia (c.d. Buy & Watch) che permette di monitorare l'andamento e le caratteristiche dei titoli selezionati valutandone le eventuali sostituzioni.

Per avere un  
**INVESTIMENTO  
ESG**



Gli strumenti finanziari sono selezionati anche tenendo conto delle informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario (c.d. "Environmental, Social and Corporate governance factors" - ESG)

# EURIZON PIR OBBLIGAZIONARIO - EDIZIONE 7

In collocamento dal 13 giugno al 12 settembre 2024

## I 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

**Commissione 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 13/09/2024 al 12/09/2027. Partendo dall'1,75% decresce quotidianamente in tre anni fino ad azzerarsi.

**Spese fisse di sottoscrizione:** 5 euro

\*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.

## Edizione giugno 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](http://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.