



#### Questa è una comunicazione di marketing.

Prima di adottare qualsiasi decisione di investimento e 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 questi Fondi, i costi ed i rischi ad essi connessi.

## I Fondi PIR di Eurizon

**Eurizon Progetto Italia 20, Eurizon Progetto Italia 40, Eurizon Progetto Italia 70 e Eurizon PIR Obbligazionario** sono i fondi comuni di investimento che permettono di investire in strumenti finanziari di medio/lungo periodo e che **mirano a collegare i risparmi privati con gli investimenti delle imprese**.

Questi strumenti finanziari sono pensati con l'obiettivo di cogliere le opportunità di rendimento offerte dai mercati, di sviluppare la diversificazione del portafoglio dei clienti e di **aumentare le opportunità delle imprese** nazionali, in particolare quelle di piccola e media dimensione, di **ottenere risorse finanziarie, favorendo lo sviluppo dei mercati finanziari e dell'economia reale**.

I Fondi PIR (Piani Individuali di Risparmio) **sono riservati alle persone fisiche** e danno diritto a un **trattamento fiscale agevolato** a condizione che siano rispettate alcune limitazioni previste dalla legge riguardo alla composizione dei portafogli e alla durata dell'investimento.

## A chi si rivolgono

I Fondi PIR sono pensati per chi è **interessato a sostenere l'economia del paese, investendo nelle piccole e medie imprese italiane** e per chi vuole **beneficiare delle agevolazioni fiscali previste** dalla normativa italiana sui PIR.

### DA CHI POSSONO ESSERE SOTTOSCRITTI

I Fondi PIR sono rivolti a:

- **clienti maggiorenni con residenza fiscale in Italia**
- **già titolari di un conto corrente**
- che abbiano aderito al Servizio di Consulenza in materia di investimenti
- **già titolari di una Rubrica Fondi dedicata monointestata** (cioè intestata al solo sottoscrittore)
- con **Profilo finanziario valido** e coerente rispetto alla tipologia del Fondo previsto dalla Direttiva Europea MiFID II (2014/65/UE)

Sono esclusi il Conto di Base, i conti in valuta, XME Conto UP! e tutti i conti correnti che non permettono di operare in ambito investimenti.

### DA CHI NON POSSONO ESSERE SOTTOSCRITTI

I Fondi PIR non sono rivolti a:

- Persone fisiche che non hanno la residenza fiscale in Italia
- Minorenni
- Persone con profilo finanziario scaduto
- Aziende e persone giuridiche
- US Person
- Cuban National (persone con cittadinanza cubana o residenti a Cuba)



Inquadra il QR code  
per maggiori informazioni  
sui Fondi PIR di Eurizon

## I plus e i rischi

Prima di adottare qualsiasi decisione di investimento e 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** per conoscere in dettaglio i diritti degli investitori, le caratteristiche dei fondi, i relativi rischi e costi a essi connessi e per poter assumere una consapevole decisione di investimento.



**Ogni fondo è caratterizzato da un “indicatore sintetico di rischio” (SRI)**

L'indicatore sintetico di rischio è una indicazione orientativa del livello di rischio del singolo prodotto confrontato con altri prodotti. Esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della incapacità della Società di Gestione di rimborsare quanto dovuto. L'Indicatore sintetico di rischio è calcolato su una scala da 1 a 7, dove 1 rappresenta il livello di Rischio più basso e 7 il livello di Rischio più alto.

Questi Fondi non offrono alcuna forma di protezione del capitale contro future condizioni di mercato negative e, di conseguenza, potreste perdere in tutto o in parte l'importo originariamente investito.

La categoria di rischio/rendimento indicata potrebbe non rimanere invariata e la classificazione del Fondo potrebbe cambiare nel tempo.

Per conoscere la categoria di rischio/rendimento di ciascun Fondo dell'offerta di PIR e per maggiori dettagli in relazione ai rischi derivanti dalla sottoscrizione di questi prodotti si consulti il KID e il Prospetto, disponibili presso le filiali e il sito internet della Banca ([www.intesasanpaolo.com](http://www.intesasanpaolo.com)) o di Eurizon Capital SGR ([www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)).

Il rischio di investire in un fondo comune è legato principalmente alle oscillazioni di prezzo degli strumenti finanziari in cui il fondo investe.

**La presenza dei rischi connessi alla partecipazione ai Fondi può determinare la possibilità di non ottenere, al momento del rimborso, la restituzione dell'investimento finanziario.**



**Le variazioni di prezzo della quota di ogni fondo possono essere più o meno accentuate e dipendono dalle caratteristiche del fondo e dall'andamento delle valute, dei mercati e dei settori di riferimento**



## A cosa prestare attenzione



La variazione percentuale registrata dal valore della quota del fondo durante un determinato arco di tempo (generalmente tra il momento dell'acquisto e quello della vendita) determina l'utile o perdita del fondo, al lordo degli oneri previsti nel Regolamento del Fondo.

### DIVERSIFICAZIONE DEL PORTAFOGLIO DI INVESTIMENTO E SOSTEGNO ALL'ECONOMIA ITALIANA

Per la composizione del patrimonio dei fondi qualificati ai fini PIR la Legge prevede le seguenti regole:

il Fondo deve investire almeno il 70% dell'attivo in strumenti finanziari, anche non negoziati nei mercati regolamentati o nei sistemi multilaterali di negoziazione emessi o stipulati con imprese italiane o europee di cui:

- almeno il 25% (equivalente al 17,5% dell'investimento totale) in strumenti finanziari diversi da quelli inseriti nell'indice FTSE MIB o in altri indici equivalenti
- almeno il 5% (equivalente al 3,5% dell'investimento totale) in strumenti finanziari di imprese diverse da quelle inserite nell'indice FTSE MIB o FTSE Italia MID Cap della Borsa Italiana o in indici equivalenti

Il restante 30% può essere investito in qualsiasi strumento finanziario sia nazionale che internazionale.

**Il FTSE MIB** è l'indice azionario di riferimento di Borsa Italiana. È composto dalle azioni delle 40 società più liquide e capitalizzate di Piazza Affari e copre circa l'80% della capitalizzazione complessiva del nostro mercato.

**Il FITSE Italia MID Cap** è l'indice composto dalle azioni delle prime 60 società, per capitalizzazione e liquidità, successive a quelle che appartengono al FTSE MIB.

### AGEVOLAZIONE FISCALE

L'investimento in Fondi PIR prevede l'**esenzione dall'imposta di successione** e, se mantenuto per almeno 5 anni, l'**esenzione dalla tassazione dei redditi di natura finanziaria** eventualmente generati.

Le agevolazioni fiscali operano con **limitazioni di importo massimo investito pari a 40.000 euro annuali e 200.000 euro complessivi**.

I limiti di importo tengono conto degli investimenti e dei disinvestimenti effettuati nel corso dello stesso anno solare e nel tempo.

### FLESSIBILITÀ

Con l'obiettivo di attenuare i rischi legati alle oscillazioni del mercato, per i Fondi PIR è possibile **investire gradualmente tramite Piani di Accumulo (PAC)**. È escluso Eurizon PIR Obbligazionario.

### TRASPARENZA

È disponibile una **reportistica trasparente** e un rendiconto periodico che permette di seguire l'evoluzione del proprio investimento e avere sempre a disposizione la propria situazione aggiornata.

### POLIZZA PAC

Sottoscrivendo i Fondi PIR (escluso Eurizon PIR Obbligazionario) tramite Piano di Accumulo (PAC) il cliente ha a disposizione una **polizza gratuita** che garantisce il **completamento del piano per i soggetti assicurati nei casi previsti dal contratto**. La descrizione delle coperture, dei limiti e delle esclusioni è disponibile nelle Condizioni di Assicurazione.

### INVESTIRE IN STRUMENTI SENSIBILI ALLE TEMATICHE ESG

La connotazione ESG è coerente con l'impegno di Intesa Sanpaolo sui temi di sostenibilità. Tutti i Fondi PIR selezionano gli strumenti finanziari considerando anche **informazioni di natura ambientale, sociale e di governo societario**. Promuovono caratteristiche ambientali, sociali e di buona governance ai sensi dell'articolo 8 del Reg. UE 2019/2088 (SFDR).

Per maggiori informazioni <https://www.eurizoncapital.com/it-IT/sostenibilita/politica-di-sostenibilita>

### SERVIZIO DI CONSULENZA

Il cliente che ha scelto di avvalersi del servizio di consulenza offerto dalla banca può **avere al suo fianco il proprio gestore** per costruire un portafoglio d'investimento coerente con il proprio profilo finanziario.



**Il Profilo Finanziario di ogni cliente è determinato sulla base delle informazioni acquisite in merito alle specifiche conoscenze ed esperienze in materia di investimenti e in strumenti finanziari, alla situazione finanziaria e agli obiettivi di investimento raccolte tramite il Questionario di profilatura previsto dalla Direttiva Europea MiFID II (2014/65/UE)**

### SOGLIE DI ACCESSO

I Fondi PIR possono essere **sottoscritti in un'unica soluzione (PIC)** o **tramite Piani di accumulo (PAC)**, escluso Eurizon PIR Obbligazionario, nel rispetto delle seguenti soglie minime:

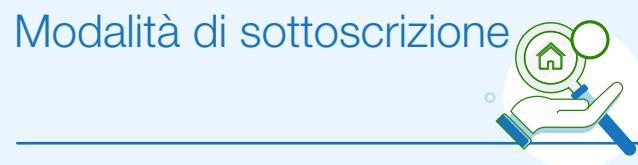
- 50 euro, per sottoscrizione in unica soluzione (PIC), 500 euro per Eurizon PIR Obbligazionario
- 50 euro, per versamento iniziale e rate successive in caso di piano di accumulo (PAC)

# Condizioni economiche



Le principali condizioni economiche sono rappresentate dalle **commissioni** che dipendono dai fondi scelti e dai **diritti fissi**. Maggiori dettagli sono disponibili nel KID e nel Prospetto di ogni singolo fondo.

COMMISSIONI	IMPORTO
<b>Commissione di sottoscrizione</b>	Max 1,5% su Eurizon Progetto Italia 20, 40, 70
<b>Commissione di collocamento</b>	Max 1,69% a carico del patrimonio del fondo, ammortizzata nel corso dei primi tre anni (previste solo su Eurizon PIR Obbligazionario)
<b>Diritti fissi di sottoscrizione</b>	5 Euro per versamento in unica soluzione
<b>Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio</b>	Da un minimo dell'1,04% fino a un massimo dell'1,69% del valore dell'investimento all'anno in base alla tipologia del fondo scelto (di cui provvisione di gestione da un minimo di 0,30% ad un massimo di 1,60%).  % sul valore dell'investimento all'anno. Si tratta di una stima basata sui costi definiti per ogni fondo.
<b>Costi di transazione</b>	Max 0,23%  Si tratta di una stima dei costi sostenuti per l'acquisto e la vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto. L'importo effettivo varia a seconda dell'importo che viene acquistato e venduto.
<b>Commissioni di uscita</b>	Max 1,75%  decrescenti nei primi tre anni sino ad azzerrarsi, le eventuali commissioni di uscita vengono applicate solo a compensazione dell'eventuale mancato ammortamento residuo delle commissioni di collocamento (previste solo su Eurizon PIR Obbligazionario)
<b>Commissioni legate al rendimento (overperformance)</b>	La commissione di overperformance è una commissione aggiuntiva legata al rendimento del fondo che si applica solo al raggiungimento di determinate condizioni.  Si applica ai soli fondi Eurizon Progetto Italia 20, 40 e 70.  È pari al 10% dell'overperformance maturata dal valore della quota del fondo rispetto al valore del parametro di riferimento (benchmark) considerato da ciascun fondo.  L'importo effettivo varierà a seconda dell'andamento dell'investimento.  Per conoscere in dettaglio la metodologia di calcolo della commissione legata al rendimento di ogni singolo fondo è possibile consultare il Documento contenente le Informazioni Chiave (KID) e il Prospetto.



I fondi PIR possono essere sottoscritti tramite **Offerta in sede, Offerta Fuori Sede, Offerta a Distanza, tramite Internet Banking e app Intesa Sanpaolo Investo**. Il cliente che ha scelto di operare in regime di consulenza può avvalersi del supporto della Filiale in qualsiasi momento.

Per le sottoscrizioni in fuori sede e a distanza, attraverso l'App Intesa Sanpaolo Investo e dal proprio Internet Banking, è necessario essere titolari del Servizio My Key, di un Conto Corrente e di una Rubrica Fondi dedicata collegati al servizio a distanza.

# Fondi PIR

Tutti i Fondi PIR di Eurizon perseguono una politica di investimento orientata principalmente verso **strumenti finanziari di imprese italiane** e rientrano tra gli **investimenti qualificati** destinati ai Piani Individuali di Risparmio a lungo termine, di cui alla Legge 11 dicembre 2016, n. 232 e alla Legge 19 dicembre 2019, n. 157.

La Società di Gestione del Risparmio (SGR) adotta una strategia di gestione attiva con il duplice obiettivo di **controllare il rischio e di diversificare il portafoglio** sul mercato obbligazionario e azionario, anche internazionale. La SGR fa un'attenta selezione dei titoli emessi in particolare dalle piccole medie imprese (PMI).

**Eurizon Progetto Italia 20:** fondo che investe in strumenti finanziari di natura obbligazionaria, monetaria e azionaria. L'investimento azionario può essere compreso tra il 10% ed il 30% delle attività. Esposizione a valute diverse dall'euro fino al 30% delle attività.

L'Indicatore sintetico di rischio (SRI) è pari a 2 su un periodo di detenzione raccomandato di 6 anni.

## Indicatore di rischio

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

**Eurizon Progetto Italia 40:** fondo che investe in strumenti finanziari di natura obbligazionaria, monetaria e azionaria.

L'investimento azionario può essere compreso tra il 30% ed il 50% delle attività. Esposizione a valute diverse dall'euro fino al 30% delle attività. L'Indicatore sintetico di rischio (SRI) è pari a 3 su un periodo di detenzione raccomandato di 6 anni.

## Indicatore di rischio

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

**Eurizon Progetto Italia 70:** fondo che investe in strumenti finanziari di natura obbligazionaria, monetaria e azionaria.

L'investimento azionario può essere compreso tra il 60% ed il 80% delle attività. Esposizione a valute diverse dall'euro fino al 30% delle attività.

L'Indicatore sintetico di rischio (SRI) è pari a 4 su un periodo di detenzione raccomandato di 6 anni.

## Indicatore di rischio

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

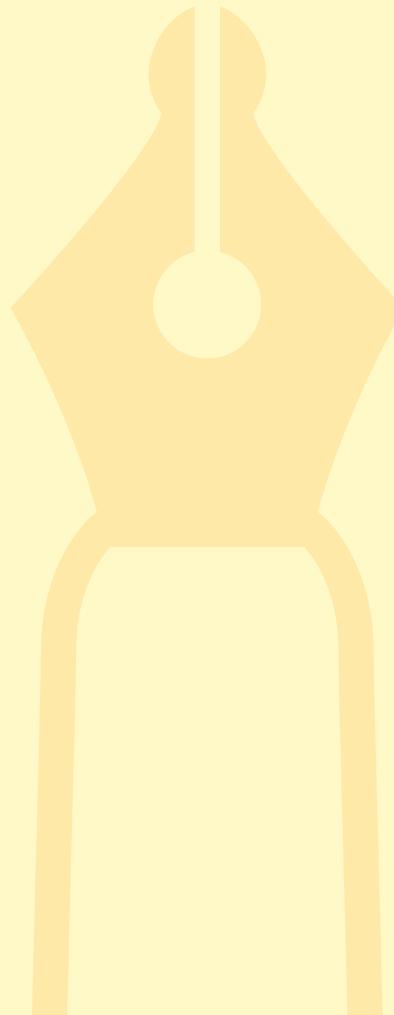
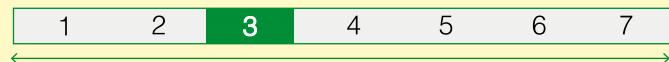


**Eurizon PIR Obbligazionario:** fondo che, su un orizzonte temporale di 5 anni, investe principalmente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria/monetaria di emittenti societari.

Non è previsto l'investimento azionario.

L' Indicatore sintetico di rischio (SRI) è pari a 3 su un periodo di detenzione raccomandato di 5 anni.

Indicatore di rischio



#### Questa è una comunicazione di marketing

Prima di adottare qualsiasi decisione di investimento e 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 e i rischi ad esso connessi.** Tutti i documenti sono disponibili gratuitamente presso le filiali ed il sito internet del Collocatore o di Eurizon Capital SGR.

È inoltre possibile ottenere copie cartacee di questi documenti previa richiesta scritta alla Società di gestione del Fondo o alla Banca Depositaria. **La presenza dei rischi connessi alla partecipazione ai Fondi può determinare la possibilità di non ottenere, al momento del rimborso, la restituzione dell'investimento finanziario.**

Maggiori informazioni possono essere richieste al consulente di fiducia, presso le filiali di Intesa Sanpaolo, che provvederà a verificare l'adeguatezza dei Fondi rispetto alla conoscenza ed esperienza in materia di investimenti in strumenti finanziari, alla situazione finanziaria, inclusa la capacità di sostenere perdite, agli obiettivi di investimento, inclusa la tolleranza al rischio e le eventuali preferenze di sostenibilità dell'investitore o potenziale investitore.

#### Messaggio Pubblicitario con finalità promozionale:

Per le condizioni contrattuali dei prodotti bancari citati leggi i Fogli Informativi e la Guida ai servizi My Key disponibili nelle filiali e su [www.intesasanpaolo.com](http://www.intesasanpaolo.com).