

Creiamo valore. Per te e per l'Italia.

COSA SONO I PIR

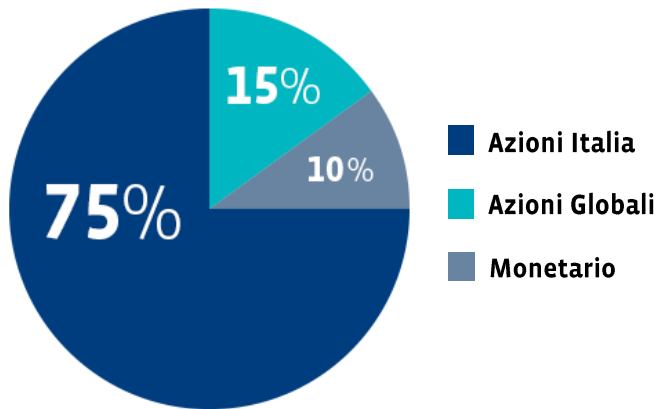
I PIR (Piani Individuali di Risparmio) sono una tipologia di investimento che ha l'obiettivo di sostenere le nostre imprese fornendo, allo stesso tempo, delle interessanti agevolazioni fiscali per i risparmiatori.

Legge di Stabilità 2017 - Art. 1 comma 100-114 Legge n. 232 .11 dicembre 2016

QUALI SONO I VANTAGGI

- #1 Nessuna tassazione sui redditi generati dall'investimento, mantenuto per almeno 5 anni
- #2 Nessuna imposta di successione
- #3 Valorizzazione dell'investimento in un'ottica di medio-lungo termine
- #4 Sostegno all'economia reale italiana

EUROMOBILIARE PIR ITALIA AZIONARIO



Esempio di composizione di portafoglio che potrebbe variare nel tempo nel rispetto della politica di gestione del Fondo

Benchmark:

- ✓ 50% FTSE MIB Net TR
- ✓ 25% FTSE Italia Mid Cap Net Tax
- ✓ 15% MSCI Daily Net TR World in EUR
- ✓ 10% FTSE MTS Ex-Bank of Italy BOT

Obiettivo:

Accrescere il valore del capitale investito

IL NOSTRO APPROCCIO AI PIR

- Gestione attiva
- Attenta selezione delle realtà aziendali più convincenti e solide
- Forte controllo del rischio

LA NOSTRA ESPERIENZA

Euromobiliare Asset Management SGR ha dimostrato di conoscere a fondo il tessuto economico del nostro Paese ottenendo, nel tempo, risultati eccellenti.

Il fondo Euromobiliare Azioni Italiane è stato selezionato come uno dei 300 migliori fondi per il 2017 da CFS Rating.



© 2017 - CFS Rating s.r.l. Tutti i diritti sono riservati. Per maggiori informazioni relative all'assegnazione del rating www.cfsrating.it

LE CARATTERISTICHE NORMATIVE DEI PIR

- ✓ Riservato alle persone fisiche fiscalmente residenti in Italia.
- ✓ Ciascuna persona fisica può essere titolare di una sola posizione PIR presso un unico intermediario.

- ✓ Si possono investire massimo € 30.000 all'anno, per un investimento complessivo di massimo € 150.000 nei 5 anni.

- ✓ Investimento minimo del 70% in strumenti finanziari emessi o stipulati da imprese residenti in Italia, di cui il 30% in imprese non presenti nell'indice FTSE MIB.
- ✓ Il restante 30% del portafoglio non ha vincoli di investimento.

- ✓ Esenzione da tassazione dei redditi di capitale di cui all'art. 44 del TUIR.
- ✓ Esenzione dall'imposta di successione.
- ✓ Ai fini di beneficiare delle agevolazioni fiscali, l'investimento deve durare almeno 5 anni.

Chi investe nei PIR è un risparmiatore sensibile alle tematiche dell'economia del Paese in cui vive e punta a valorizzare i propri investimenti su un orizzonte di medio-lungo termine.

Attraverso un investimento mirato al raggiungimento dei propri obiettivi, orientato alla creazione di valore nel tempo nel rispetto dei requisiti di legge, si possono cogliere le opportunità e le agevolazioni fiscali offerte da questa forma di investimento.



Il Fondo può investire in:

- strumenti finanziari azionari per un minimo del 70% fino ad un massimo del 100%;
- fino al 30% in strumenti finanziari obbligazionari, obbligazionari convertibili e/o cum warrant, e/o monetari.

Are geografiche/mercati di riferimento

Principalmente Italia, Unione Europea o Stati aderenti all'Accordo dello Spazio economico europeo. Residuale l'investimento in altre aree geografiche.

Categoria Assogestioni

Azionario Italia.

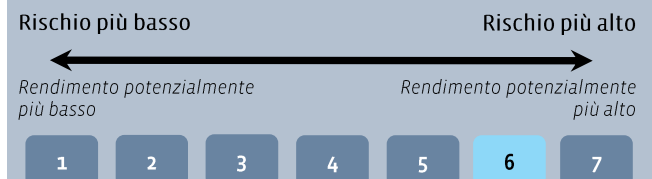
Capitalizzazione

Possibilità di investimento in azioni emesse da società a bassa/media capitalizzazione.

Costi

Commissione di rimborso: non presenti
 Commissione di ingresso: massimo 2,00%
 Commissioni di gestione: 1,80%
 Commissioni di performance: 10% vs benchmark
 Taglio minimo di sottoscrizione: 500 €

Profilo di rischio/rendimento



[Redacted]

[Redacted]

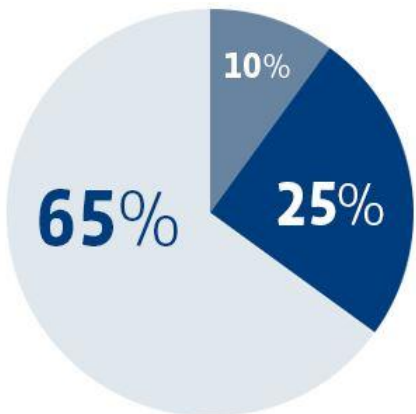
[Redacted]

[Redacted]

[Redacted]

[Redacted] lungo termine
#4 Sostegno [Redacted]

[Redacted]



[Redacted]

[Redacted]

[Redacted]

[Redacted]

[Redacted]

[Redacted]

[Redacted]

[Redacted]

[Redacted]



[Redacted]

LE CARATTERISTICHE NORMATIVE DEI PIR

- ✓ Riservato alle persone fisiche fiscalmente residenti in Italia.
- ✓ Ciascuna persona fisica può essere titolare di una sola posizione PIR presso un unico intermediario.

- ✓ Si possono investire massimo € 30.000 all'anno, per un investimento complessivo di massimo € 150.000 nei 5 anni.

- ✓ Investimento minimo del 70% in strumenti finanziari emessi o stipulati da imprese residenti in Italia, di cui il 30% in imprese non presenti nell'indice FTSE MIB.
- ✓ Il restante 30% del portafoglio non ha vincoli di investimento.

- ✓ Esenzione da tassazione dei redditi di capitale di cui all'art. 44 del TUIR.
- ✓ Esenzione dall'imposta di successione.
- ✓ Ai fini di beneficiare delle agevolazioni fiscali, l'investimento deve durare almeno 5 anni.



- Il Fondo può investire in:
- fino al 100% in strumenti finanziari obbligazionari, obbligazionari convertibili e/o del mercato monetario;
 - fino ad un massimo del 50% dell'attivo in strumenti finanziari di tipo azionario.

Aree geografiche/mercati di riferimento

Italia, Unione Europea o Stati aderenti all'Accordo dello Spazio economico europeo.

Categoria Assogestioni

Bilanciato Obbligazionario.

Capitalizzazione

Possibilità di investimento in azioni emesse da società a bassa/media capitalizzazione.

Costi

Commissioni di rimborso: non presenti
 Commissione di ingresso: massimo 2,00%
 Commissioni di gestione: 1,20%
 Commissioni di performance: non presenti
 Taglio minimo di sottoscrizione: 500 €

Profilo di rischio/rendimento



Chi investe nei PIR è un risparmiatore sensibile alle tematiche dell'economia del Paese in cui vive e punta a valorizzare i propri investimenti su un orizzonte di medio-lungo termine.

Attraverso un investimento mirato al raggiungimento dei propri obiettivi, orientato alla creazione di valore nel tempo e nel rispetto dei requisiti di legge, si possono cogliere le opportunità e le agevolazioni fiscali offerte da questa forma di investimento.