

EUROMOBILIARE ACCUMULO GEO ITALIA PIR

Cresci insieme all'Italia, investi nelle
opportunità del Made in Italy

Euromobiliare Accumulo Geo Italia PIR



La nuova soluzione è pensata per **aumentare gradualmente la componente azionaria all'interno del portafoglio**, concentrandosi sulle **migliori opportunità offerte dal mercato azionario italiano**.

Grazie a una strategia dinamica il fondo punta a cogliere i momenti che riteniamo più promettenti per la crescita. Il fondo si configura come investimento qualificato per la costituzione di **PIR (Piano Individuale di Risparmio)***, trattandosi di un investimento che ha come obiettivo quello di **sostenere l'economia reale del nostro Paese** offrendo allo stesso tempo **interessanti agevolazioni fiscali**.

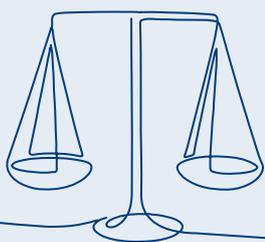
DOVE INVESTIRÀ IL FONDO?



La componente **obbligazionaria** avrà un valore iniziale pari al **70% del portafoglio** e sarà investita in modo diversificato in bond investment grade. La componente **azionaria** invece avrà inizialmente un valore di circa il **30% del portafoglio** e investirà principalmente in società a media - piccola capitalizzazione.

COME FUNZIONA IL NOSTRO MECCANISMO DI ACCUMULO?

La nostra strategia prevede un meccanismo a due velocità per quanto riguarda la parte azionaria:



CONTRARIAN

In questa fase l'accumulo avverrà **gradualmente con l'obiettivo di diminuire complessivamente la componente obbligazionaria** in portafoglio sfruttando i cali sull'indice di riferimento



LINEARE

Questa parte, più tattica, si basa maggiormente sulla **discrezionalità del team di gestione** e aiuterà ad accrescere la componente di equity mensilmente

Euromobiliare Accumulo Geo Italia PIR



PERCHÉ SCEGLIERE EUROMOBILIARE ACCUMULO GEO ITALIA PIR

Il contesto globale continua ad essere **permeato da incertezza sia dal punto di vista geopolitico sia economico**. Negli ultimi anni i mercati azionari hanno dimostrato la loro resilienza e capacità di adattamento a numerosi scenari avversi. Il nostro fondo mira ad **investire in particolare sul mercato italiano**. Il nostro Paese è composto da un tessuto imprenditoriale formato da numerose **eccellenze a livello mondiale**. Sono aziende con un ruolo da **leader nei mercati mondiali**, capaci di offrire prodotti e servizi principalmente rivolti all'export.



ACCUMULO STRATEGICO

L'unione del doppio meccanismo di accumulo della componente azionaria permette di investire sui mercati in maniera tattica e strategica, questa disciplina nell'investimento aiuta gli investitori durante fasi di mercato più complesse



ESPERIENZA PLURIENNALE

Esperienza pluriennale di Euromobiliare AM SGR sia nella gestione di prodotti ad accumulo sia sui mercati azionari italiani (large, mid & small)



DOPPIA CLASSE

Prodotto a disposizione in doppia classe: una che può far accedere al cliente ai vantaggi PIR e l'altra senza i limiti di investimento connaturati ai PIR



VANTAGGI RISERVATI PIR

I vantaggi riservati ai prodotti PIR compliant consentono, rispettando determinate condizioni, di avere un'esenzione totale sulla tassazione dei rendimenti che in Italia è pari al 12,5% sui titoli in white list e del 26% su azioni e obbligazioni corporate

Caratteristiche del fondo

DENOMINAZIONE	Euromobiliare Accumulo Geo Italia PIR							
TIPOLOGIA	Fondo di diritto italiano							
CLASSI DISPONIBILI E ISIN	IT0005629115 - Classe A IT0005629131 - Classe NP							
CATEGORIA ASSOGESTIONI	Flessibile							
GESTORE	Euromobiliare Asset Management SGR							
DIVISA	Euro							
INDICATORE SINTETICO DI RISCHIO *	<table><tr><td>1</td><td>2</td><td>3</td><td>4</td><td>5</td><td>6</td><td>7</td></tr></table>	1	2	3	4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7		
VAR	VaR pari a -18% calcolato con un orizzonte temporale pari a 1 mese con un livello di probabilità (intervallo di confidenza) del 99%							
PERIODO DI SOTTOSCRIZIONE	Dal 31/01/2024 al 02/04/2025							
DOVE SOTTOSCRIVERE								

* L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso 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. Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è probabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto. Altri rischi particolarmente rilevanti per il PRIIP non compresi nell'indicatore sintetico di rischio: - Rischio di controparte: rischio di perdite in caso di inadempimento di una controparte in relazione a strumenti o contratti (ad es. di derivati negoziati direttamente tra le parti). - Rischio di liquidità: mercati con bassi volumi possono causare difficoltà nella valutazione e/o negoziazione di certe attività. - Rischio di credito: possibilità di subire perdite improvvise se un emittente di titoli di debito non adempie ai propri obblighi di pagamento. Questo prodotto non garantisce nessuna protezione contro future performance negative di mercato, di conseguenza l'investimento iniziale può andare perso parzialmente o totalmente.

Commissioni

COMMISSIONI DI GESTIONE

Durante il periodo di collocamento: 0%; Dal termine del periodo di sottoscrizione fino al 31/12/2025: 1,40%; Dal 01/01/2026 a 31/12/2026: 1,50%; Da 1/01/2027 al 31/12/2027: 1,60%; Dal 01/01/2028 al 31/12/2028: 1,70%; Dal 01/01/2029: 1,80%

COMMISSIONI DI PERFORMANCE

10% dell'incremento percentuale registrato dall'ultimo valore della quota del Fondo rispetto al valore assoluto più elevato (High Watermark Assoluto) registrato dal Fondo nell'arco temporale indicato nel Prospetto

L'insieme delle commissioni incide sul rendimento dell'investimento e/o sull'importo investito a seconda dell'andamento del prodotto. Per ulteriori dettagli sull'impatto dei costi in generale e sugli scenari di performance, si rinvia alla documentazione d'offerta disponibile sul sito www.eurosg.it in formato elettronico o presso i collocatori.

 **EUROMOBILIARE**
ASSET MANAGEMENT SGR

Questa è una comunicazione di marketing. Si prega di consultare il prospetto del fondo e il documento contenente le informazioni chiave per gli investitori (KID PRIIPS) prima di prendere una decisione finale di investimento. Investire comporta dei rischi. Il Prospetto, il KID PRIIPS, il regolamento del fondo e il modulo di sottoscrizione descrivono i diritti degli investitori e sono disponibili gratuitamente in lingua italiana sul sito www.eurosg.it in formato elettronico o presso i collocatori.

L'investimento riguarda l'acquisto di quote di un fondo e non di una determinata attività sottostante quali azioni di una società, poiché queste sono solo le attività sottostanti di proprietà del fondo. I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri e non devono essere l'unico fattore di scelta di un prodotto o di una strategia. Non vi è garanzia di ottenere uguali rendimenti per il futuro. I rendimenti futuri sono soggetti a tassazione, la quale dipende dalla situazione personale di ciascun investitore e può cambiare in futuro. Per un maggior dettaglio informativo in merito alla politica di investimento concretamente posta in essere si rinvia, ove disponibile, alla Relazione annuale e/o semestrale di gestione del Fondo e sul sito della SGR www.eurosg.it, dove sono rappresentati dettagli in merito alle caratteristiche, politica di gestione e costi. Il fondo Euromobiliare Accumulo Geo Italia PIR può essere sottoscritto presso le filiali e/o i consulenti finanziari di Credem Banca. EDIZIONE: Gennaio 2025