

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 commi 100-114 Legge n. 232 .11 dicembre 2016, come modificato dall'art. 13-bis del D.L. 124/2019.

QUALI SONO I VANTAGGI

- #1 Nessuna tassazione sulla plusvalenza generata 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

IL NOSTRO APPROCCIO AI PIR

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

LA NOSTRA ESPERIENZA

Nata nel 1984, Euromobiliare Asset Management SGR ha partecipato alla nascita ed evoluzione dell'industria del risparmio gestito italiano, acquisendo nel tempo un elevato know how del settore. Ispirata da sempre ai valori di passione e responsabilità nel gestire il patrimonio del cliente con l'obiettivo di restituire nel tempo risultati eccellenti, la Società si è vista riconoscere il proprio valore attraverso una solida crescita di patrimonio gestito e promosso.

Informativa pubblicitaria senza alcuna finalità di sollecitazione, offerta, consulenza o raccomandazione all'investimento. Prima dell'adesione leggere le Informazioni Chiave per gli Investitori (KIID) e il Prospetto disponibili presso i Soggetti Collocatori - Credito Emiliano SpA (Credem) e Banca Euromobiliare SpA - e sul sito www.eurosgri.it, dove sono rappresentati dettagli in merito a caratteristiche, politica di gestione, costi e rischi del fondo. Il valore dell'investimento e il rendimento che ne deriva possono aumentare così come diminuire e, al momento del rimborso, l'investitore potrebbe ricevere un importo inferiore rispetto a quello originariamente investito. I rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri. Il trattamento fiscale può essere soggetto a future modifiche. Prima di procedere alla sottoscrizione è necessario valutare l'adeguatezza dell'investimento tramite il proprio consulente di riferimento.

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.
- ✓ Investimento minimo del 70% in strumenti finanziari emessi o stipulati da imprese residenti in Italia, di cui almeno il 25% in imprese non presenti nell'indice FTSE MIB ed almeno il 5% in imprese non presenti nell'indice FTSE MID CAP e nel FTSE MIB.
- ✓ Il restante 30% del portafoglio non ha vincoli di investimento.
- ✓ Si possono investire massimo € 30.000 all'anno, per un investimento complessivo di massimo € 150.000 nei 5 anni.
- ✓ 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 e del mercato monetario.

Aree 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

