



**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 questi Fondi, i costi ed i rischi ad essi connessi.

## Piani di accumulo di capitale (PAC)

I PAC è un servizio che permette di iniziare ad investire in fondi comuni di investimento con versamenti a partire da **50 euro al mese.**

Grazie ai versamenti diluiti nel tempo e focalizzati sul lungo periodo, il cliente può così investire gradualmente anche senza avere grandi disponibilità iniziali.

## A chi si rivolge

### IL PAC SI RIVOLGE A CHI VUOLE:

- iniziare ad investire anche con importi contenuti tramite versamenti periodici
- investire in modo graduale attraverso versamenti periodici al fine di attenuare i rischi legati alle oscillazioni dei mercati, mediando il prezzo di acquisto
- Investire in maniera flessibile, con la libertà di modificare nel tempo l'importo o la periodicità del versamento.

### IL SERVIZIO PAC NON È RIVOLTO A:

- minorenni
- persone con profilo finanziario scaduto
- US Person
- Cuban National (persone con cittadinanza cubana o residenti a Cuba).



Inquadra il QR code per maggiori informazioni su Piano di Accumulo di Capitale

## I plus e i rischi



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 per conoscere in dettaglio i diritti degli investitori, le caratteristiche dei Fondi, i relativi rischi e costi ad essi connessi e per poter assumere una consapevole decisione di investimento.

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 possono essere più o meno accentuate e dipendono dalle caratteristiche del fondo e dall'andamento delle valute, dei mercati e dei settori di riferimento.**

Per maggiori dettagli il cliente può fare riferimento al KID e al Prospetto di ogni singolo fondo, disponibili presso le filiali ed il sito internet della Banca, di Eurizon Capital SGR (su [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com))

### INVESTIMENTO A PICCOLI PASSI

È possibile investire anche importi contenuti, a partire da 50 euro, e definire un versamento periodico, sulla base delle proprie esigenze

### DIVERSIFICAZIONE

Per diversificare maggiormente il portafoglio di investimento e il rischio ad esso collegato è possibile sottoscrivere contestualmente più piani di accumulo su fondi comuni anche di diversa tipologia (ad esempio differenziati per categoria, settore, area geografica, stile di gestione).

### SCelta DEL TIMING DI INGRESSO SUI MERCATI

Grazie alla possibilità di investire in modo graduale è possibile attenuare i rischi legati alle oscillazioni dei mercati, mediando il prezzo di carico con versamenti periodici, evitando che le scelte d'investimento siano condizionate dall'emozione, sia in fase di acquisto che in fase di vendita.

## FLESSIBILITÀ

È possibile modificare in qualunque momento la periodicità, l'importo, la durata e il fondo di destinazione del piano di accumulo adattandolo alle diverse necessità

## DIGITALIZZAZIONE

Con il PAC è possibile utilizzare i canali digitali per investire ed operare in fondi comuni di Eurizon direttamente da Banca online (Internet Banking) o da App Intesa Sanpaolo Mobile in qualsiasi momento



**Il modo in cui sono costruiti i fondi comuni potrebbe comportare la possibilità di non ottenere la restituzione dell'investimento finanziario al momento del rimborso.**



## A cosa prestare attenzione



**Il Profilo Finanziario di ciascun 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.**

Il cliente che ha scelto di avvalersi del servizio di consulenza della Banca può rivolgersi al proprio **gestore** per **costruire un asset allocation** coerente con il proprio profilo finanziario e per monitorarla nel tempo in funzione dell'andamento dei mercati.

In ogni caso è disponibile una **reportistica trasparente** e un rendiconto periodico che consentono di seguire l'evoluzione del proprio investimento e avere sempre tutto sotto controllo.

### VERSAMENTO INIZIALE OBBLIGATORIO

Pari ad almeno 50 euro per i fondi comuni italiani e 100 euro per i fondi comuni lussemburghesi.

### VERSAMENTI AGGIUNTIVI

Pari ad almeno 50 euro.

### DURATA DEL PIANO

Da 1 a 25 anni a partire dalla data del primo versamento periodico, ma con possibilità di cambiare durata, sospendere i versamenti e chiudere il piano in qualsiasi momento.

### SPESE DI SOTTOSCRIZIONE

Alcuni fondi comuni di investimento possono prevedere delle commissioni di sottoscrizione.

### TIPOLOGIE DI FONDI

A seconda delle politiche di investimento, i fondi si suddividono principalmente in:

- **Fondi Azionari:** investono almeno il 70% del loro patrimonio in azioni
- **Fondi Obbligazionari:** investono principalmente in titoli di Stato ed in obbligazioni
- **Fondi Monetari:** investono in strumenti del mercato monetario a breve termine (non superiore a 12 mesi)

Esistono anche i **Fondi Bilanciati** e i **Fondi Flessibili**

- I **fondi Bilanciati** sono caratterizzati da un patrimonio che può essere investito sia in titoli azionari che in titoli obbligazionari, in diverse percentuali. L'obiettivo dei fondi bilanciati è quello di riconoscere al gestore una maggiore autonomia nella scelta della composizione ottimale del portafoglio.
- I **fondi flessibili** non hanno nessun vincolo sulla composizione dell'asset allocation (azionaria, obbligazionaria e monetaria); il gestore non deve seguire un benchmark ma ha **ampia libertà** nelle scelte di investimento, potendo investire nei mercati con strategie molto differenziate



## 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, che si possono trovare presso le filiali ed il sito internet della Banca o di Eurizon Capital SGR (su [www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)).

Di seguito le principali condizioni economiche del fondo

Commissioni	Importo
DI SOTTOSCRIZIONE O DI COLLOCAMENTO OVE PREVISTE	% variabile applicata a fronte di ogni sottoscrizione e su ciascun versamento del Piano di Accumulo
SPESE CORRENTI	% variabile in base alla tipologia di fondo scelto
LEGATE AL RENDIMENTO	% variabile calcolate sulle eventuali overperformance del fondo rispetto a un parametro di riferimento (ove previste)
SPESE DI RIMBORSO (SOLO PER GAMMA EURIZON NEXT)	partendo dal 2,00% decrescono quotidianamente nei primi tre anni dalla sottoscrizione fino ad azzerarsi.
DIRITTI FISSI DI SOTTOSCRIZIONE	All'apertura: 5 euro per i fondi italiani 9 euro per i fondi lussemburghesi 1 euro per ogni versamento successivo per i fondi italiani 0 euro per i fondi lussemburghesi 1 euro per fondi gamma Eurizon Next

## Servizi accessori



Il cliente può sottoscrivere i PAC in **filiale**, tramite **Offerta Fuori sede** (OFS), tramite **Offerta a Distanza** (OAD), Banca online (Internet Banking) e **App Intesa Sanpaolo Mobile**. Il cliente può avvalersi del supporto della filiale per la vendita e il post-vendita solo se ha scelto di operare in regime di consulenza.

Il Piano di Accumulo offre i seguenti servizi aggiuntivi

### POLIZZA PAC

Una polizza assicurativa gratuita che permette di completare il PAC in caso di morte da infortunio o invalidità permanente da malattia o infortunio e che eroga una Indennità giornaliera in caso di ricovero in istituto di cura a seguito di infortunio/malattia (disponibile sui PAC su fondi comuni di Eurizon Capital SGR, ad eccezione di Eurizon Tesoreria Euro, Eurizon Obiettivo Risparmio, Eurizon Obiettivo Valore e Eurizon Riserva 2 anni, e sui fondi comuni di diritto lussemburghese Eurizon Next di Eurizon Capital S.A.).

### PAC MULTIPLO

Permette al cliente di effettuare i versamenti verso un massimo di 3 fondi contemporaneamente.

### SERVIZIO CLESSIDRA

Consente di disinvestire quote di un fondo e contestualmente reinvestirle, tramite PAC, in altri fondi comuni a collocamento continuo.

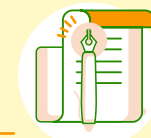
### RADDOPPIA IN CONTROTENDENZA

Permette di sottoscrivere più quote di un fondo quando il valore della quota diminuisce (disponibile su PAC su fondi comuni italiani).

### INSIEME PER DOMANI

Consente di regalare un progetto di risparmio ad una persona cara indicando un beneficiario che potrà acquisire la titolarità delle quote di un fondo in un momento definito all'apertura del servizio e successivo alla durata del Piano di Accumulo (disponibile su PAC su fondi comuni italiani).

## Piani di accumulo di capitale (PAC)



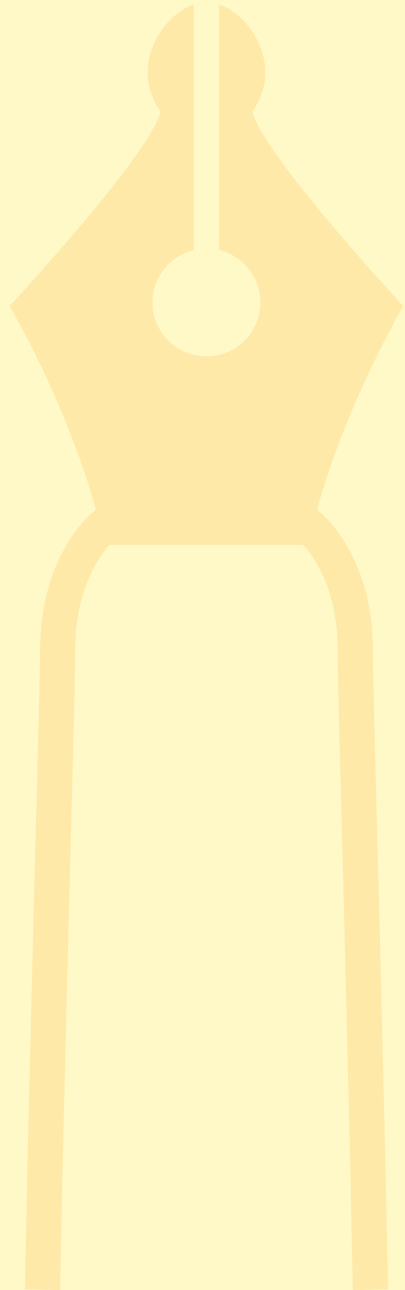
Gli investimenti hanno l'obiettivo di mantenere e incrementare il valore reale dei propri risparmi nel tempo, proteggendoli dal rischio di inflazione.

Investire in maniera graduale con il PAC è una **sceita virtuosa, anche per i giovani** in quanto permette di mettere da parte e gestire gli eccessi di liquidità, trasformando il risparmio in investimento.

### PUNTI DI FORZA

#### Perché investire tramite versamenti periodici?

- permettono di investire nel tempo, poco per volta e in **modo sistematico**
- permettono di **gestire l'investimento** in base alle proprie disponibilità economiche, focalizzandosi su obiettivi di **lungo periodo**
- consentono di mediare i prezzi di acquisto **riducendo così il rischio** di scegliere il momento sbagliato per **entrare sui mercati**
- aiutano a gestire l'emotività generata dalla volatilità dei mercati (l'istinto di vendere quando i mercati scendono, per paura di subire altre perdite, la tentazione di acquistare quando i mercati salgono con la speranza che continuino a salire ancora), **favorendo** un investimento **periodico e regolare**
- aiutano ad abituarsi a investire per realizzare obiettivi futuri
- soddisfano l'esigenza di flessibilità perché permettono di modificare l'importo e la frequenza dell'investimento, sospenderlo o riattivarlo in qualsiasi momento



**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 per conoscere in dettaglio i diritti degli investitori, le caratteristiche dei Fondi, i relativi rischi e costi ad essi connessi e per poter assumere una consapevole decisione di investimento.** Tutti i documenti sono disponibili gratuitamente presso le filiali ed il sito internet del Collocatore o di Eurizon Capital SGR ([www.eurizoncapital.com](http://www.eurizoncapital.com)). È inoltre possibile ottenere copie cartacee di questi documenti previa richiesta scritta alla Società di gestione del Fondo o alla Banca Depositaria. I documenti citati sono disponibili nella lingua ufficiale locale del paese di distribuzione. Il Prospetto è disponibile in italiano e inglese. Per i fondi di diritto lussemburghese la Società di Gestione può decidere di porre fine alle disposizioni adottate per la commercializzazione dei suoi organismi di investimento collettivo in conformità all'art. 93 bis della direttiva 2009/65/CE e all'art. 32 bis della direttiva 2011/61/UE.

**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 e agli obiettivi di investimento dell'investitore o potenziale investitore.

Per le condizioni contrattuali del Deposito titoli e strumenti finanziari a custodia e amministrazione consulta il Foglio Informativo disponibile in Filiale e sul sito internet della Banca. L'operatività in titoli e in strumenti finanziari in genere attraverso la banca online è accessibile solo per i titolari di un deposito amministrato collegato ai servizi a distanza della banca. Per le condizioni contrattuali dei Servizi a distanza di My Key o dei Servizi via internet leggi i Fogli Informativi e la Guida ai Servizi disponibili nelle filiali e sul sito internet della Banca. La vendita dei prodotti e dei servizi è soggetta alla valutazione della banca.

**I contenuti di questa brochure informativa sono di Intesa Sanpaolo ed Eurizon. Lo schema, che prevede l'adozione di un linguaggio semplice e accessibile, deriva dal confronto svolto tra la Banca e le Associazioni dei consumatori.**