

PAC EURIZON: un servizio esclusivo per te!



EURIZON
ASSET MANAGEMENT

Il PAC: un solo strumento, diversi utilizzi!



Metodo di risparmio

Mediare prezzi di ingresso



Gestire il market timing

Ribilanciare i portafogli



Bias emotivo: gli investitori tendono a disinvestire nei momenti meno opportuni cercando il market timing



Quando il mercato sale, il flusso di sottoscrizioni aumenta fino a raggiungere il picco in prossimità dei massimi, mentre se il mercato scende iniziano a prevalere i riscatti determinando spesso, perdite dell'investimento.

I punti di forza dei PAC Eurizon (gamma Italiana)



ACCESSIBILITÀ

A partire da €50

Senza rate anticipate

PERSONALIZZAZIONE

Importo

Periodicità

Durata

Fondo/i oggetto dell'investimento

FLESSIBILITÀ

Modificare

Interrompere

Riprendere





Un PLUS che fa la differenza:
polizza assicurativa gratuita che completa il Piano

insurance



**Efficacia
finanziaria
del PAC**



**Servizi a
tutela del
sottoscrittore**



**PAC
Eurizon**

La Polizza Assicurativa Gratuita



ASSICURATO = IL PRIMO SOTTOSCRITTORE DEL PAC

**Morte da infortunio
tra 18 e 75 anni**

**Invalidità
permanente da infortunio
tra 18 e 75 anni**

**Invalidità
permanente da malattia
tra 18 e 60 anni**

CAPITALE ASSICURATO

numero delle rate residue x l'importo della rata

MASSIMALE ASSICURATO = 105.000 €

Elevato a **155.000€** nel caso in cui il cliente sia
sottoscrittore di più PAC su fondi diversi

INDENNITÀ GIORNALIERA = 52 €

in caso di ricovero per infortunio/malattia

PAC Eurizon: un esempio concreto



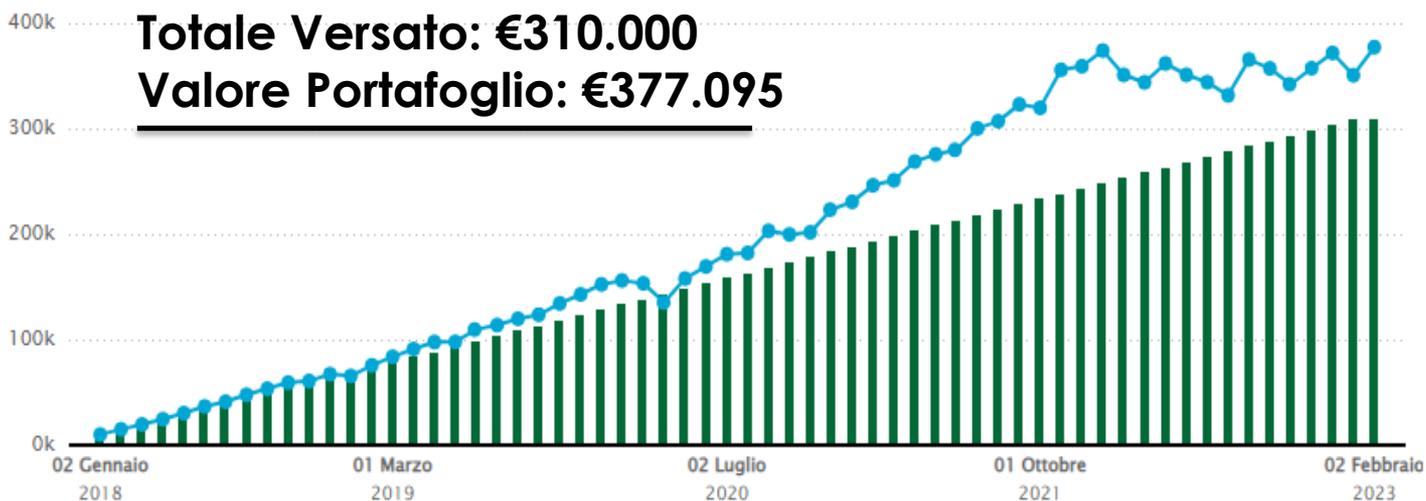
Durata PAC 25 anni	×	Frequenza versamento mensile	×	Ammontare rata 175 €	=	Montante Capitale Assicurato 52.500 €
---------------------------------	---	---	---	-----------------------------------	---	---



**IL CAPITALE ASSICURATO RADDOPPIA
ENTRO I MASSIMALI PREVISTI**

- ✓ Quando l'assicurato ha **FIGLI A CARICO**, in caso di morte da infortunio
- ✓ Quando l'assicurato ha **tra 60 e 75 anni per invalidità permanente**

Il risultato di un PAC a 5 anni: crescita reale dei propri risparmi con Azionario Internazionale Etico



FONDO	IMPORTO RATA	IMPORTO VERSATO	VALORE FONDO
Eurizon Azionario Internazionale Etico	5000.00 €	310000.00 €	377095.44 €
TOTALE	5000.00 €	310000.00 €	377095.44 €

Rendimento annualizzato a 5 YRS: +7.5%

Simulazione effettuata su dati reali storici del comparto, disponibili sul sito www.eurizoncapital.com. Il rendimento annualizzato è calcolato con il metodo Money Weighted, ovvero ponderando i versamenti effettuati per il tempo che intercorre tra la data in cui si effettua ciascun versamento e la data di simulazione

Due globali con motori diversi..

EURIZON AZIONI INTERNAZIONALI IT0001080446

Benchmark
95% MSCI World in euro;
5% Bloomberg Euro Treasury Bills

Universo investibile: 1516 titoli

Peso US: 68%
Peso IT: 22%

EURIZON AZIONARIO INTERNAZIONALE ETICO IT0001083424

Benchmark
95% MSCI World SRI in euro;
5% Bloomberg Euro Treasury Bill

Universo investibile: 421 titoli

Peso US: 63%
Peso IT: 15%

I PAC Eurizon

Supporti all'attività di Consulenza

10

SIMULATORE PAC



**SERVIZIO DISPONIBILE SU
WWW.EURIZONCAPITAL.IT**

BROCHURE COMMERCIALE



CONSEGNABILE AL CLIENTE

ISIN ed informazioni tecniche

Le migliori soluzioni Eurizon a tua disposizione

Fondo*	ISIN	Valuta	Commissioni
OBBLIGAZIONARI			
EURIZON OBBLIGAZIONI EMERGENTI	IT0001214201	Euro	1.30%
EURIZON OBBLIGAZIONI EURO HIGH YIELD	IT0001280541	Euro	1.30%
AZIONARI			
EURIZON AZIONI AMERICA	IT0001050126	Euro	1.80%
EURIZON AZIONI AREA EURO	IT0001050225	Euro	1.80%
EURIZON AZIONI ENERGIA E MATERIE PRIME	IT0001260618	Euro	1.80%
EURIZON AZIONI EUROPA	IT0001050167	Euro	1.80%
EURIZON AZIONI INTERNAZIONALI	IT0001080446	Euro	1.80%
EURIZON AZIONI ITALIA	IT0001021192	Euro	1.80%
EURIZON AZIONI PAESI EMERGENTI	IT0001031928	Euro	1.80%
EURIZON AZIONI PMI ITALIA	IT0001470183	Euro	1.80%
EURIZON AZIONARIO INTERNAZIONALE ETICO*	IT0001083424	Euro	1.80%

*E' sempre possibile cambiare fondo oggetto del piano restando nello stesso sistema. Il fondo Azionario Internazionale Etico, appartenente al sistema Etico, permette lo switch verso Eurizon Obbligazionario Etico ed Eurizon Diversificato Etico

Documento ad esclusivo uso degli Investitori professionali e/o qualificati.



PAC Eurizon: caratteristiche

Importo minimo del versamento

Minimo **50 euro sia per il primo versamento che per i versamenti successivi** (importo libero)

Durata del piano

Da 1 a 25 anni (conteggiati dal primo versamento successivo). Si consiglia di aprire i Piani sulla durata massima di 25 anni per massimizzare i benefici della Polizza

Cadenza dei versamenti

Ogni 1, 2, 3, 4, 6 mesi o annuale

ASSICURAZIONE GRATUITA

Che, a determinate condizioni, garantisce il completamento del piano fino ad un max di 105.000 Eur. Capitale raddoppiato in caso di figli a carico in caso di morte da infortunio o quando il sottoscrittore ha tra 60 e 75, per invalidità permanente

Rendicontazione

Semestrale (al 30/6 e al 31/12). Trascorsi 180 giorni, insieme al primo rendiconto utile, il cliente riceve una **lettera che conferma l'attivazione della Polizza**

Costi

Diritti fissi: 5 euro su primo versamento e 1 euro sui versamenti successivi.

Commissione di ingresso e di gestione previste dal fondo selezionato in modo lineare su ciascuna rata. **NON VI SONO COSTI ULTERIORI**



La Polizza Assicurativa Gratuita

La copertura prestata ha effetto dal 181° giorno dall'avvio del piano sottoscritto, alle seguenti condizioni

- a) il certificato rappresentativo delle quote deve essere di tipo cumulativo;
- b) l'Assicurato deve **mantenere per la durata del Piano almeno il 50% delle quote** acquistate o un controvalore delle quote che non sia mai sceso sotto l'importo di 105.000€.

La **copertura si intende sospesa** nel caso in cui venga sospesa l'esecuzione del piano per tre rate consecutive ovvero si verifichi un ritardo nel versamento di oltre tre rate consecutive. La copertura viene riattivata quando l'assicurato riprende il versamento delle rate in conformità del Piano (entro massimo 12 mesi).

Oggetto dell'assicurazione

- **Morte da infortunio**
- **Invalidità permanente (>50%) da infortunio e malattia**
- **Diaria** da infortunio e malattia

Limiti di età

- Morte, Invalidità e Diaria da **infortunio (18-75 anni)**
- Invalidità e Diaria da **malattia (18-60 anni)**

Copertura assicurativa

- Capitale assicurato pari al numero di rate residue per l'importo della rata, con un max di 105.000€
- In caso di uno o più PAC su più fondi, il massimale è innalzato a 155.000€
- In caso di morte con **figli a carico, viene liquidato il doppio** del capitale assicurato

Carenza e Requisiti

- In caso di **Invalidità Permanente da infortunio sopra i 60 anni**, il capitale assicurato è raddoppiato
- **Indennità giornaliera** in caso di ricovero in caso di infortunio o malattia **pari 52€** (max 150 giorni)

Un team a tua disposizione

RESPONSABILE POLO FINANCIAL ADVISORS

rosa.fogli@eurizoncapital.com

3408220663



RELATIONSHIP MANAGER

marco.pennella@eurizoncapital.com

3486464358



RELATIONSHIP MANAGER

luca.bonalumi@eurizoncapital.com

3331877160



EurizonFAs@eurizoncapital.com



www.eurizoncapital.com

Disclaimer

Il presente documento è diretto a fini informativi agli Investitori professionali e/o qualificati.

Le opinioni, previsioni o stime contenute nella presente sezione sono formulate con esclusivo riferimento alla data di redazione, e non vi è alcuna garanzia che i risultati o qualsiasi altro evento futuro saranno coerenti con le opinioni, previsioni o stime qui contenute. Le informazioni fornite e le opinioni contenute nel presente documento si basano su fonti ritenute affidabili e in buona fede. Tuttavia nessuna dichiarazione o garanzia, espressa o implicita, è fornita da Eurizon Capital SGR relativamente all'accuratezza, completezza e correttezza delle stesse.

Eurizon Capital SGR S.p.A., le proprie controllate, i propri amministratori, rappresentanti o dipendenti non sono responsabili per qualsiasi danno (anche indiretto) derivante dal fatto che qualcuno abbia fatto affidamento sulle informazioni contenute nel presente documento e non è responsabile per qualsiasi errore e/o omissione contenuti in tali informazioni.

Qualsiasi informazione contenuta nel presente documento potrà, successivamente alla data di redazione del medesimo, essere oggetto di modifica o aggiornamento, senza alcun obbligo da parte di Eurizon Capital SGR S.p.A. di comunicare tali modifiche o aggiornamenti a coloro ai quali tale comunicazione sia stata in precedenza distribuita.

Il presente documento è per esclusivo uso del soggetto a cui è consegnato da Eurizon Capital SGR S.p.A. e non potrà essere riprodotto, ridistribuito, direttamente o indirettamente, a terzi o pubblicato, in tutto o in parte, per qualsiasi motivo, senza il preventivo consenso espresso da parte della Società.

Copyright 2016, Standard & Poor's Financial Services LLC. Reproduction of S&P Credit Ratings in any form is prohibited except with the prior written permission of Standard & Poor's Financial Services LLC (together with its affiliates, S&P). S&P does not guarantee the accuracy, completeness, timeliness or availability of any information, including ratings, and is not responsible for any errors or omissions (negligent or otherwise), regardless of the cause, or for the results obtained from the use of ratings. S&P GIVES NO EXPRESS OR IMPLIED WARRANTIES, INCLUDING, BUT NOT LIMITED TO, ANY WARRANTIES OF MERCHANTABILITY OR FITNESS FOR A PARTICULAR PURPOSE OR USE. S&P shall not be liable for any direct, indirect, incidental, exemplary, compensatory, punitive, special or consequential damages, costs, expenses, legal fees, or losses (including lost income or profits and opportunity costs or losses caused by negligence) in connection with any use of Ratings. S&P's ratings are statements of opinions and are not statements of fact or recommendations to purchase, hold or sell securities. They do not address the market value of securities or the suitability of securities for investment purposes, and should not be relied on as investment advice.

Sede Legale

Piazzetta Giordano Dell'Amore, 3
20121 Milano - Italia
Tel. +39 02 8810.1
Fax +39 02 8810.6500

Eurizon Capital SGR S.p.A.

Capitale Sociale € 99.000.000,00 i.v. • Codice Fiscale e iscrizione Registro Imprese di Milano n. 04550250015
Società partecipante al Gruppo IVA "Intesa Sanpaolo", Partita IVA 11991500015 (IT11991500015) • Iscritta all'Albo delle SGR, al n. 3 nella Sezione Gestori di OICVM e al n. 2 nella Sezione Gestori di FIA • Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento di **Intesa Sanpaolo S.p.A.** ed appartenente al Gruppo Bancario Intesa Sanpaolo, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari • Socio Unico: **Intesa Sanpaolo S.p.A.** • Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia