

MEDIOBANCA MID & SMALL CAP ITALY

LE PICCOLE E MEDIE IMPRESE AL CENTRO DEL RILANCIO DEL NOSTRO PAESE



I Piani Individuali di Risparmio (PIR) sono una delle grandi novità apparse sul mercato finanziario negli ultimi anni con una doppia opportunità: un **contributo diretto alla crescita economica e reale del nostro Paese** e un'**agevolazione fiscale per l'investitore**.

I PIR permettono di accedere a un universo investibile che comprende tutto il tessuto imprenditoriale italiano contraddistinto da vere eccellenze a piccola o media capitalizzazione con un potenziale di crescita maggiore rispetto alle large cap.

Il fondo PIR è caratterizzato da un **orizzonte temporale a medio e lungo termine** che consente un investimento graduale del capitale.

MEDIOBANCA MID & SMALL CAP ITALY

È il fondo PIR Compliant di Mediobanca SGR specializzato sul mercato azionario italiano e che prevede, oltre alle tradizionali classi dedicate alla clientela istituzionale e retail, anche due classi compliant con i Piani Individuali di Risparmio (PIR).

Il fondo investe in azioni italiane di imprese di piccole e medie dimensioni, in un'ottica fondamentale e di medio lungo termine.

Grazie alla forte specializzazione di Mediobanca SGR, il fondo è caratterizzato da **una strategia di stock picking di un portafoglio di titoli azionari**: la profonda conoscenza delle società su cui investire, la stima del fair value e l'analisi delle ragioni che determinano prezzi di mercato diversi dai valori fondamentali sono alla base del processo di selezione. A questo si combina la gestione attiva dell'esposizione al mercato azionario per ottimizzare costantemente l'asset allocation e il rendimento complessivo del portafoglio.



Vantaggi del fondo

BENEFICI FISCALI

Tutti gli investimenti effettuati nel fondo da persone fisiche residenti in Italia e detenuti per almeno 5 anni sono totalmente esenti dalla tassazione di eventuali redditi da capitale e dalle imposte di donazione e successione

ALTO POTENZIALE DI CRESCITA

L'investitore ha la possibilità di beneficiare del potenziale di crescita delle Piccole e Medie Imprese italiane nel medio - lungo periodo

STILE DI GESTIONE ATTIVO

Perfetta combinazione tra la **selezione dei titoli azionari** tenuto conto delle linee guida di investimento previste dalla normativa di riferimento e uno stile di gestione attivo per ottimizzare il rendimento complessivo del portafoglio. Gli incontri personali con il management delle società italiane sono un ulteriore punto di forza dello stile di gestione

OTTICA DI MEDIO LUNGO TERMINE

Al fine di beneficiare dell'esenzione fiscale la normativa prevede la possibilità di effettuare un **investimento annuo massimo di €30.000 con un tetto massimo di €150.000**.

Il periodo di detenzione minima di ciascun investimento deve essere di **almeno 5 anni**.

Basato su un approccio "bottom up" principalmente value, con l'**obiettivo di generazione di Alpha**



Gestione dell'esposizione al mercato azionario (in media 95% nell'intervallo 70% - 110%)

OTTIMIZZAZIONE
DEL PORTAFOGLIO
di 45-55 aziende



**Carta d'identità****CATEGORIA ASSOGESTIONI**
Azionari Italia**VALORIZZAZIONE**
Gionaliera**ORIZZONTE TEMPORALE**
Medio-Lungo**VALUTA**
Euro**Obiettivo**

Accrescere il valore del capitale investendo principalmente in strumenti finanziari emessi da imprese italiane e europee con stabile organizzazione in Italia

BENCHMARK

- 90% MSCI Italy Investable Market 60 Select index
- 10% ICE BofaML Euro Government Bill in Euro

Classi di investimento

Il fondo ha due classi di investimento
PIR Compliant: P, E

ISIN

Classe P: IT0005252884

Classe E: IT0005252900

Politica di investimento**STRUTTURA DEL PRODOTTO**

Fondo Azionario UCITS - PIR Compliant

LIMITI DI INVESTIMENTO

- 70 - 100% Azioni
- 0 - 30% Obbligazioni governative o societarie
- 0 - 10% OICR la cui politica d'investimento sia compatibile con la politica d'investimento del fondo
- 70 - 100% del portafoglio in strumenti finanziari emessi da imprese italiane o europee con stabile organizzazione in Italia
- Almeno il 17,5% del totale (il 25% del 70%) in strumenti finanziari emessi da imprese diverse da quelle inserite nell'indice FTSE MIB o altri indici equivalenti
- Almeno il 3,5% del totale (il 5% del 70%) in strumenti finanziari emessi da imprese non presenti negli indici FTSE MIB e FTSE Mid Cap o in indici equivalenti, intendendo in altri termini società a bassa capitalizzazione
- 0 - 10% in strumenti finanziari di uno stesso emittente

I REQUISITI PER SOTTOSCRIVERE LE QUOTE PIR COMPLIANT**1 SOLA PERSONA**

Ciascuna persona fisica e residente in Italia può sottoscrivere **un solo PIR**

**5 ANNI**

Gli investimenti devono essere detenuti per un **minimo di 5 anni**



30.000€

Investimento **annuo €30.000**, con un **teito massimo di €150.000** nel corso della vita

MEDIOBANCA SGR È LA SOCIETÀ DI GESTIONE DEL RISPARMIO DEL GRUPPO MEDIOBANCA

Offre una gamma di soluzioni di investimento articolata e dinamica, che comprende l'istituzione e gestione di fondi mobiliari aperti (OICVM) e chiusi (FIA), delega di gestione di comparti Sicav, gestioni patrimoniali in delega, gestione di mandati per la clientela istituzionale e servizi di Financial & Portfolio Advisory

Informazioni utili

mediobancasgr.com

Tel. 02 85961.311

info@mediobancasgr.com

Messaggio Pubblicitario

Prima dell'adesione leggere il KIID, che il proponente l'investimento deve consegnare, nonché il prospetto informativo, pubblicati e disponibili presso la SGR, gli intermediari autorizzati al collocamento e sul sito della SGR (www.mediobancasgr.com) per conoscere la natura del fondo, i costi e i rischi ad esso associati

Per maggiori informazioni consultare il sito mediobancasgr.com