



GENERATION DYNAMIC PIR

Il tuo piano
per la famiglia e per
l'economia reale

Fondo comune di investimento mobiliare aperto
di diritto italiano rientrante nell'ambito
dell'applicazione della Direttiva 2009/65/CE.

Fondo destinato ai Piani di Risparmio a lungo termine

Messaggio pubblicitario con finalità promozionali.
Prima della sottoscrizione si prega di leggere le informazioni chiave (KIID)
e il prospetto informativo a disposizione della clientela presso i distributori
e sul sito internet www.euregioplus.com



● PERCHÉ INVESTIRE NEL FONDO

I Piani Individuali di Risparmio (PIR) costituiscono un investimento a medio-lungo termine con un incentivo fiscale allo scopo di convogliare il risparmio privato verso le aziende italiane, e in particolare le piccole e medie imprese.

Il fondo Generation Dynamic PIR presta particolare attenzione per la parte small cap ad iniziative di interesse nel territorio della Regione Trentino Alto Adige, grazie all'expertise maturata dal gestore Euregio Plus SGR S.p.A.

● VANTAGGI DELL'INVESTIMENTO NEL FONDO

100% sgravio fiscale sui redditi da capitale e redditi diversi, nonché dall'imposta di successione e donazione.

● VINCOLI DELL'INVESTIMENTO NEL FONDO

È un investimento di **medio-lungo termine**. Le quote del Fondo devono essere detenute per un periodo di **almeno 5 anni** per beneficiare dell'esenzione di imposta.

Il piano si costituisce con la destinazione di somme non superiori a 30.000 € all'anno ed entro un **limite complessivo di 150.000 €**.

Ciascuna persona fisica può essere titolare di un solo PIR.

● IN CASO DI NON OSSERVAZIONE DEI VINCOLI

In caso di vendita delle quote del Fondo prima del termine stabilito dalla legge, dovrà essere pagata la tassazione ordinaria (26%) sul guadagno dovuto dall'investimento, senza l'applicazione di alcuna sanzione.

● OBIETTIVI E POLITICA DI INVESTIMENTO

Il Fondo è di tipo bilanciato e mira, attraverso una gestione attiva, ad un incremento dinamico del valore del capitale, investendo prevalentemente nel sistema delle imprese italiane, con un'ottica di medio/lungo periodo.

Le quote del Fondo rientrano tra gli investimenti ammissibili in un "Piano Individuale di Risparmio a lungo termine (PIR)" in base alla legge italiana di Bilancio 2017 (Legge n. 232 dell'11 dicembre 2016) e successive modifiche o integrazioni.

La SGR pone particolare attenzione all'utilizzo di strumenti finanziari di natura azionaria, obbligazionaria e monetaria di soggetti riconducibili alla Regione Trentino Alto Adige. Il Fondo può investire in strumenti finanziari emessi o garantiti dalla Regione Trentino Alto Adige, dalle Province Autonome di Trento e Bolzano nonché dagli enti di diritto pubblico o privato dalle stesse controllati o garantiti.

Ai sensi dell'articolo 6 del Regolamento (UE) 2019/2088 (SFDR) del Parlamento Europeo si informa che il Fondo è caratterizzato da politiche di investimento che non prevedono esplicitamente la considerazione del rischio di sostenibilità nella selezione degli investimenti.

● STRUMENTI FINANZIARI OGGETTO DI INVESTIMENTO

Obbligazioni e azioni anche non negoziate nei mercati regolamentati o nei sistemi multilaterali di negoziazione, emessi o stipulati da imprese che sono residenti nel territorio dello Stato Italiano o in Stati membri dell'UE o in Stati aderenti all'Accordo sullo Spazio economico europeo con stabile organizzazione nel territorio italiano che soddisfano le condizioni previste dall'articolo 13-bis comma 2 del DL 124/2019.

Gli investimenti in strumenti finanziari di natura azionaria possono essere effettuati per un controvalore non inferiore al 51% del valore complessivo netto del Fondo. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente in Euro.



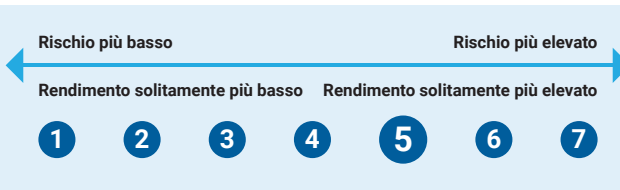
● COSTI

Le spese sostenute sono utilizzate per coprire i costi di gestione del Fondo compresi i costi di commercializzazione e distribuzione dello stesso. L'investitore può informarsi circa l'importo effettivo delle spese di sottoscrizione presso il proprio consulente finanziario o distributore.

Per maggiori informazioni sulle spese, si prega di far riferimento alla sezione c del Prospetto del Fondo disponibile sul sito internet: www.euregioplus.com.

● PROFILO DI RISCHIO E DI RENDIMENTO

I dati storici utilizzati per calcolare l'Indicatore sintetico potrebbero non costituire un'indicazione affidabile circa il futuro profilo di rischio del Fondo.



Il Fondo è stato classificato nella categoria 5 in quanto la variabilità dei rendimenti settimanali conseguiti negli ultimi 5 anni è compresa tra il 10% e il 15% (per gli strumenti con un'operatività inferiore a 5 anni, la stima utilizza il rendimento del primo anno disponibile per il periodo antecedente l'avvio dell'operatività).

La categoria di rischio/rendimento indicata potrebbe non rimanere invariata e quindi la classificazione del Fondo potrebbe cambiare nel tempo. La categoria più bassa dell'Indicatore non indica un investimento privo di rischio.

Altri rischi che rivestono importanza significativa per il Fondo sono contenuti nel prospetto informativo e nei KIID.

Per ulteriori informazioni sui rischi correlati al Fondo, si prega di far riferimento alla sezione b del Prospetto.

● CARATTERISTICHE DEL FONDO

Codice ISIN	Classe A Euro ad accumulazione: IT0005252108
Categoria	Bilanciato Azionario
Modalità di sottoscrizione	PIC e PAC
Sottoscrizione minima iniziale	500 Euro (PIC) 500 Euro (PAC)
Versamenti successivi minimi	50 Euro (PAC)
Commissione di sottoscrizione	fino al 3%
Commissioni di gestione	1,70%
Commissioni di rimborso	Nessuna
Commissioni di performance	Nessuna
Gestore	Euregio Plus SGR S.p.A.
Depositario	Société Générale Securities Services con sede legale in Milano

● INFORMAZIONI PRATICHE

Ulteriori informazioni sul Fondo, copie del Prospetto, dell'ultima Relazione annuale e della Relazione semestrale successiva, redatti in lingua italiana, sono disponibili gratuitamente sul sito web della Società di Gestione, www.euregioplus.com nonché presso la sede della Società medesima.

Il Fondo è autorizzato in Italia e regolamentato dalla Banca d'Italia e dalla Consob. Euregio Plus SGR S.p.A. è autorizzata in Italia dalla Banca d'Italia e regolamentata dalla Banca d'Italia e dalla Consob.

Il valore unitario della quota è calcolato e pubblicato quotidianamente sul sito www.euregioplus.com

Il presente Fondo è disciplinato dalla normativa in materia fiscale dello Stato italiano, che può avere un impatto sulla posizione fiscale personale dell'Investitore. Per ulteriori dettagli l'Investitore può rivolgersi al proprio consulente o al distributore.



Euregio Plus SGR S.p.A. Via della Mostra 11/13 - 39100 Bolzano
tel.: +39 / 0471 068 700 • fax +39 / 0471 068 766
e-mail: info@euregioplus.com • web: www.euregioplus.com

Albo Banca d'Italia: gestori di OICVM n. 29 – gestori di FIA n. 43 Cap.Soc. 9.868.500 € i.v.
P. IVA, cod. fisc. e n. Iscr. Registro Imprese Bolzano - 02223270212 • Società in house
a totale controllo pubblico sottoposta alla direzione e coordinamento di Pensplan
Centrum S.p.A. • Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia

GENERATION DYNAMIC PIR

Der Anlageplan
für Ihre Familie und für die
Realwirtschaft

Offener Investmentfonds italienischen Rechts
für gemeinsame Anlagen in Wertpapieren
gemäß Richtlinie 2009/65/EG

Konform mit den Bestimmungen zu den langfristigen
individuellen Ansparplänen (PIR)

Werbemitteilung zur Verkaufsförderung
Vor einer Zeichnung lesen Sie bitte die Wesentlichen Informationen für den Anleger
(KIID) und den Fondsprospekt, die den Kunden bei den Verkaufsstellen und auf der
Internetseite www.euregioplus.com zur Verfügung stehen.



GRÜNDE FÜR EIN INVESTMENT IN DEN FONDS

Die Individuellen Ansparpläne (PIR) sind eine Form der mittel-/langfristigen Anlage mit Steueranreizen. Ziel ist es, die Ersparnisse der privaten Haushalte italienischen Unternehmen und insbesondere kleinen und mittleren Unternehmen zuzuführen.

Der Fonds Generation Dynamic PIR legt im Segment der Small Caps besonderes Augenmerk auf Investitionen in Unternehmen der Region Trentino-Südtirol. Euregio Plus SGR AG kann in diesem Bereich eine langjährige Expertise vorweisen.

VORTEILE EINES INVESTMENTS IN DEN FONDS

100%ige Befreiung von der Steuer auf Kapitalerträge und auf andere Einkünfte sowie von der Erbschaftsteuer.

AUFLAGEN FÜR INVESTMENTS IN DEN FONDS

Es handelt sich um ein **mittel-/langfristiges Investment**. Um in den Genuss der Steuerbefreiung zu kommen, müssen die Fondsanteile **mindestens 5 Jahre lang** gehalten werden.

Der Sparplan sieht Einzahlungen von maximal 30.000 € pro Jahr mit einer **Obergrenze von insgesamt 150.000 €** vor. Jede natürliche Person kann nur einen PIR abschließen.

BEI NICHTEINHALTUNG DER AUFLAGEN

Werden die Fondsanteile vor Ablauf der gesetzlich vorgeschriebenen Frist verkauft, wird auf den Gewinn aus der Anlage der normale Steuersatz (26%) angewandt. Strafgeldern fallen nicht an.

ANLAGEZIELE UND ANLAGEPOLITIK

Der Fonds ist ein aktiv verwalteter Mischfonds mit einem mittel-/langfristigen Anlagehorizont, der vorwiegend in italienische Unternehmen investiert. Das Ziel ist eine dynamische Wertsteigerung des Fondsvermögens.

Eine Anlage in den Fonds ist konform mit den Bestimmungen des italienischen Haushaltsgesetzes 2017 (Gesetz Nr. 232 vom 11. September 2016) in Bezug auf einen „Langfristigen Individuellen Ansparplan (PIR)“.

Die Verwaltungsgesellschaft achtet besonders auf den Einsatz von Aktien, Anleihen und Geldmarktpapieren von Emittenten aus der Region Trentino-Südtirol. Der Fonds kann in Finanzinstrumente investieren, die von der Region Trentino-Südtirol und von den Autonomen Provinzen Trient und Bozen ausgegeben werden. Dazu gehören auch all jene Finanzinstrumente, die von Gesellschaften der öffentlichen Hand emittiert oder die von der obgenannten Region/Provinzen garantiert werden.

Gemäß Artikel 6 der Verordnung (EU) 2019/2088 (SFDR) des Europäischen Parlaments wird darauf hingewiesen, dass der Fonds durch eine Investitionspolitik gekennzeichnet ist, die nicht ausdrücklich das Risiko der Nachhaltigkeit bei der Auswahl der Investitionen berücksichtigt.

FINANZINSTRUMENTE IN DIE INVESTIERT WIRD

Anleihen und Aktien, auch soweit sie nicht auf geregelten Märkten oder in multilateralen Handelssystemen gehandelt werden, deren Emittenten Unternehmen mit Sitz in Italien oder in EU-Ländern bzw. in Ländern des Europäischen Wirtschaftsraums mit beständiger Tätigkeit in Italien, die Artikel 13-bis Absatz 2 des Gesetzesdekrets 124/2019 entsprechen. Der Aktienanteil beträgt mindestens 51% des Fondsvermögens. Die Finanzinstrumente sind überwiegend in Euro denominated.



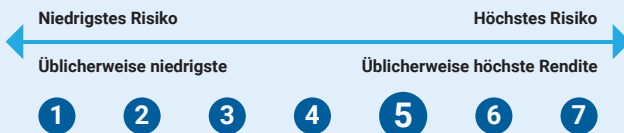
KOSTEN

Bei den erhobenen Gebühren handelt es sich um die Kosten für die Verwaltung des Fonds einschließlich dessen Vermarktung und Vertrieb. Zur Ermittlung des genauen Betrages der bei Zeichnung der Fondsanteile entstehenden Kosten wenden Sie sich bitte an Ihren Finanzberater oder an die Vertriebsstelle.

Näheres zu den Kosten erfahren Sie unter der Rubrik c des Fondsprospekts, den Sie auf der Internetseite www.euregioplus.com finden.

RISIKO- UND RENDITEPROFIL

Die Berechnung der Risikokategorie erfolgt anhand historischer Daten, die stellvertretend für die Renditen des Fonds verwendet wurden. Das daraus abgeleitete Risikoprofil könnte unter Umständen von der Realität abweichen.



Der Fonds wird der Kategorie 5 zugeordnet, da die Volatilität der in den letzten 5 Jahren erzielten wöchentlichen Renditen zwischen 10% und 15% liegt. Sollten die historischen Renditen der Finanzinstrumente, die für die Schätzung der Risikokategorie herangezogen wurden, weniger als 5 Jahre zurückreichen, dann wird für die fehlenden Jahre jene Rendite verwendet, welche dieses Finanzinstrument im ersten Jahr seines Bestehens erzielt hat.

Die Risiko-/Renditekategorie des Fonds kann sich im Laufe der Zeit verändern. Eine Einordnung in der niedrigsten Kategorie bedeutet nicht, dass es sich um ein risikofreies Investment handelt.

Weitere für den Fonds relevante Risiken sind im Fondsprospekt und in den KIID genannt.

Weitere Informationen zu den Risiken des Fonds finden Sie unter der Rubrik b des Fondsprospekts.

MERKMALE DES FONDS

ISIN-Code	Klasse A Euro Thesaurierend: IT0005252108
Kategorie	Aktienmischfonds
Zeichnungsmodalitäten	einmalige Einzahlung (PIC) und Ansparplan (PAC)
Mindesteinzahlung bei erstmaliger Zeichnung	500 Euro (PIC) 500 Euro (PAC)
Kleinste Folgeeinzahlung	50 Euro (PAC)
Zeichnungsgebühr	bis 3%
Managementgebühr	1,70%
Rückzahlungsgebühr	keine
Performancegebühr	keine
Verwaltungsgesellschaft	Euregio Plus SGR AG
Depotstelle	Société Générale Securities Services mit Rechtssitz in Mailand

NÜTZLICHE HINWEISE

Weitere Angaben zum Fonds, Kopien des Prospekts, des letzten Jahresberichts und des anschließenden Halbjahresberichts in italienischer Sprache stehen kostenlos auf der Webseite der Verwaltungsgesellschaft www.euregioplus.com sowie am Sitz der Gesellschaft zur Verfügung.

Der Fonds ist in Italien zugelassen und wird von der Banca d'Italia und der Consob beaufsichtigt. Euregio Plus SGR AG ist in Italien von der Banca d'Italia zugelassen und wird von der Banca d'Italia und der Consob beaufsichtigt.

Der Stückwert der Fondsanteile wird täglich berechnet und auf der Webseite www.euregioplus.com veröffentlicht.

Der Fonds unterliegt den Steuergesetzen des italienischen Staates, was sich auf die persönliche Steuerposition des Anlegers auswirken kann. Näheres erfahren Sie bei Ihrem Finanzberater oder bei der Vertriebsstelle.



Euregio Plus SGR AG - Mustergasse 11/13 - 39100 Bozen
Tel.: +39 / 0471 068 700 • Fax +39 / 0471 068 766
E-mail: info@euregioplus.com • Web: www.euregioplus.com

Bei Banca d'Italia geführt Verzeichnis der OGAW-Manager Nr. 29 - der AIF-Manager Nr. 43
Grundkapital 9.868.500 €, voll eingezahlt;
MwSt.-Nr., Steuer-Nr. und Nr. der Eintragung im Handelsregister Bozen 02223270212.
In house Gesellschaft unter vollständig öffentlicher Kontrolle, die der Leitung und Koordinierung durch Pensplan Centrum AG unterliegt.
Dem Nationalen Garantiefonds angeschlossen.