



Il Piano di  
Accumulo  
di Pictet



## Piano di accumulo: definizione



### Cos'è?

Il PAC Pictet è una modalità d'investimento che prevede l'acquisto di azioni della SICAV Pictet mediante **versamenti mensili o trimestrali**, costanti nel tempo.



### Che durata ha?

L'investimento attraverso il PAC Pictet può essere **con scadenza definita** (3, 5, 10 o 15 anni) oppure **senza scadenza definita**.



### Perché?

Il PAC Pictet permette di **ridurre la volatilità e gestire l'emotività**, mediando gli acquisti e consentendo quindi di raggiungere l'obiettivo di crescita del capitale anche in periodi di forte turbolenza dei mercati.

## Piano di accumulo: come investire

### La nostra definizione di stabilità in contesti di incertezza

#### Investimento iniziale minimo:

1.000 €



#### Rata minima



100 € se mensile  
300 € se trimestrale

#### Quali fondi?

Tutti i fondi Pictet classe R e HR



#### Numero di rate:

**Con scadenza definita** (3, 5, 10 o 15 anni):

- 36/60/120/180 rate (se mensile)
- 12/20/40/60 rate (se trimestrale)

**Senza scadenza definita:** rate illimitate fino alla revoca



#### Modalità di pagamento:



Bonifico, assegno bancario o circolare per l'investimento iniziale, disposizione RID o bonifico bancario permanente per gli investimenti successivi

## Piano di accumulo: quando compro?

Acquistando quote con periodicità mensile, il PAC consente di ridurre il rischio, anche in periodi di elevata volatilità, e permette di risolvere il problema del Market Timing.



Fonte: Pictet Asset Management, dati al 11.09.2017

## Piano di accumulo: quando compro?

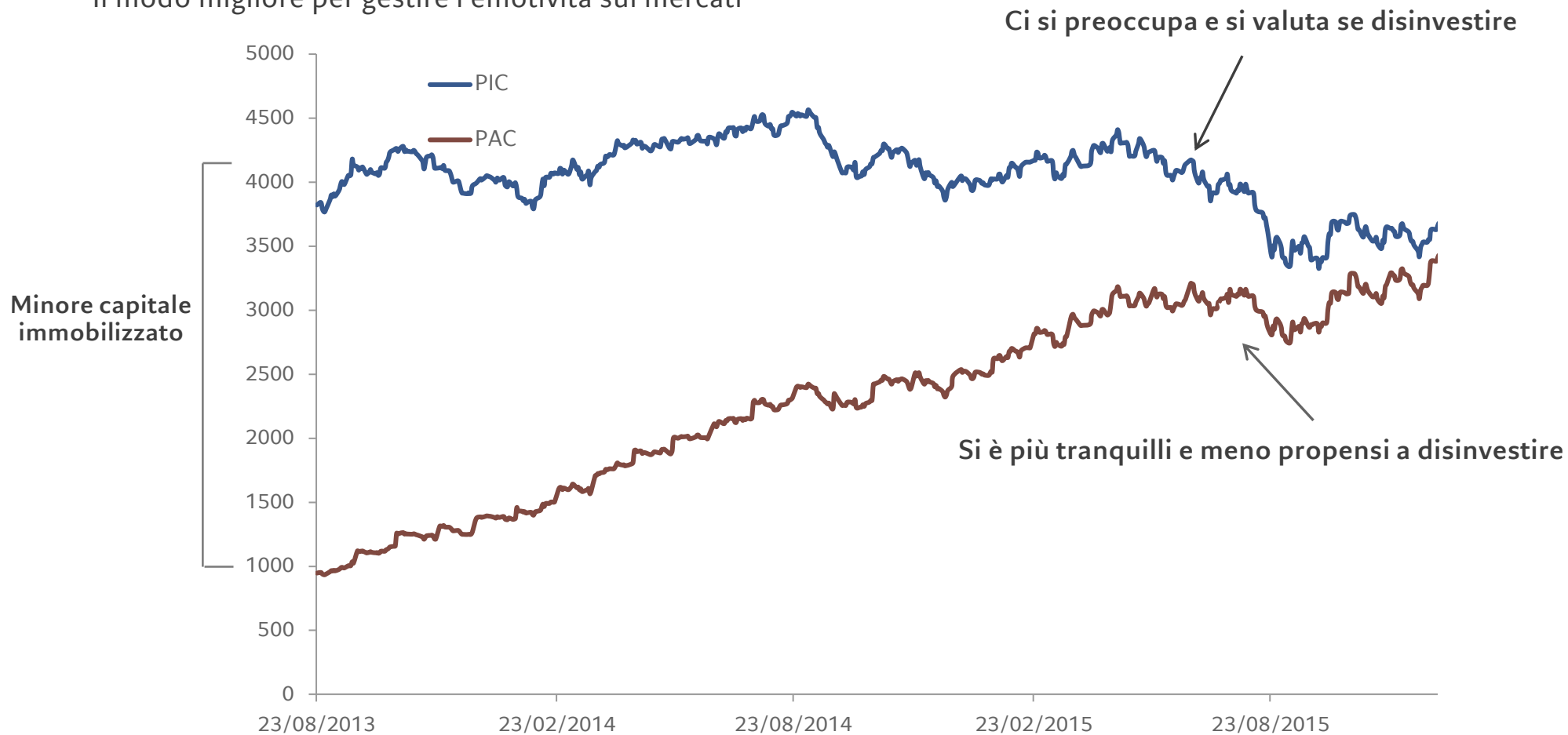
Acquistando quote con periodicità mensile, il PAC consente di ridurre il rischio, anche in periodi di elevata volatilità, e permette di risolvere il problema del Market Timing.



Fonte: Pictet Asset Management, dati al 11.09.2017

## Piano di accumulo: quali vantaggi?

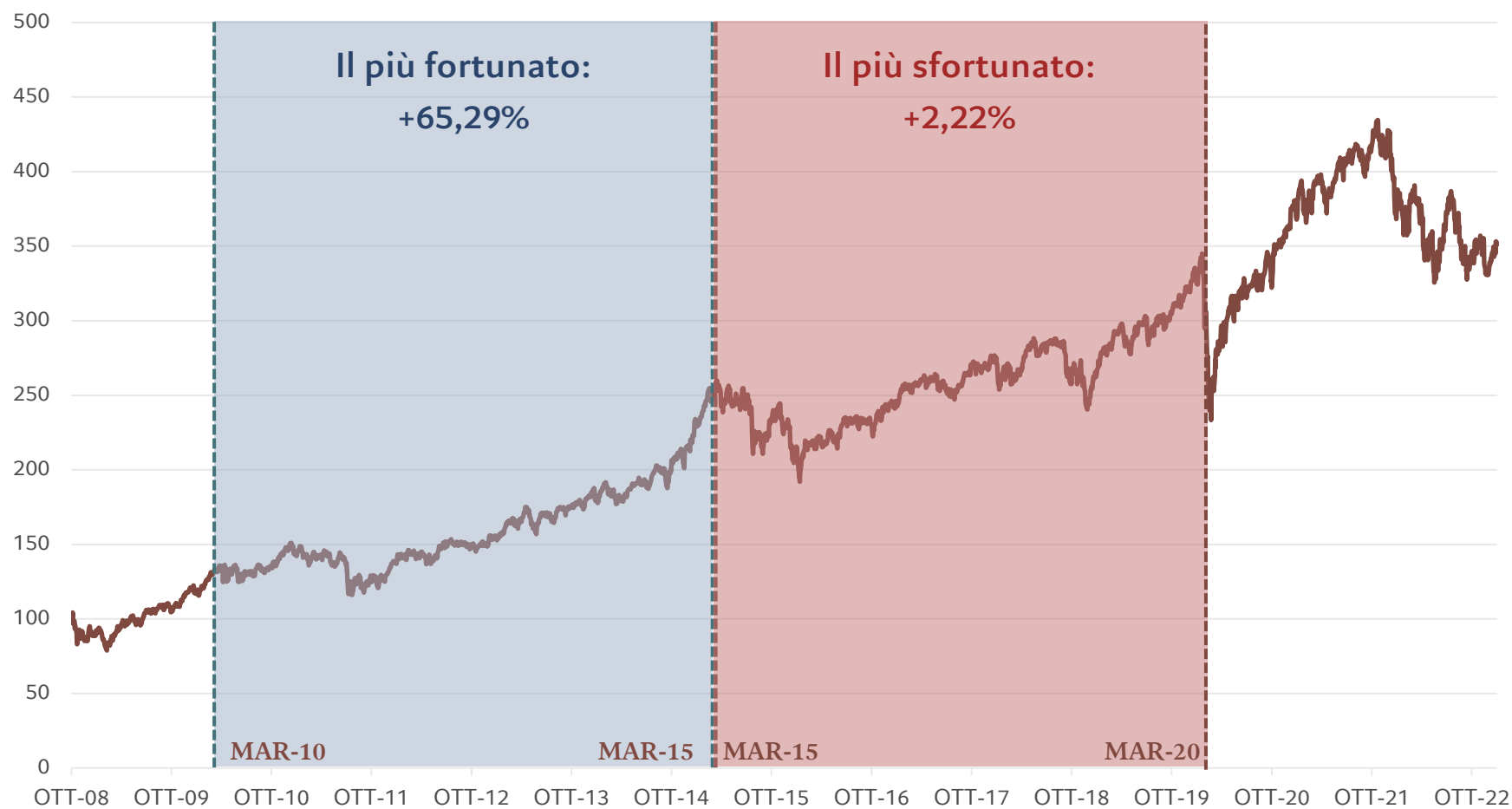
Il modo migliore per gestire l'emotività sui mercati



Volatilità PAC	3,95%
Volatilità PIC	15,93%

## Un PAC sui tematici – un’idea vincente

Simulando PAC a 5 anni su Pictet-Global Megatrend Selection dal suo lancio



Fonte: Pictet Asset Management, dati al 31.01.2023

## Piano di accumulo: commissioni

### Commissioni di sottoscrizione

Le commissioni di sottoscrizione in Italia sono determinate dal Soggetto Collocatore entro limiti prefissati dal Prospetto Informativo, con un **massimo del 3%** per i comparti azionari, obbligazionari e flessibili, e **massimo dell'1%** per i comparti monetari.

### Modalità di applicazione

Per i **PAC con scadenza definita**, le commissioni di sottoscrizione sono applicate sul valore complessivo del piano (versamento iniziale + totale delle rate programmate), **con applicazione del 50% in detrazione del versamento iniziale** (con un massimo del 30% del versamento stesso).

Per i **PAC senza scadenza definita**, le commissioni di sottoscrizione sono applicate in modo puntuale sul primo versamento e poi su ogni singola rata successiva.



# Campagna promozionale PAC Pictet

## Oggetto

Piani di Accumulo (PAC)  
accesi  
fino  
al 30 giugno 2023

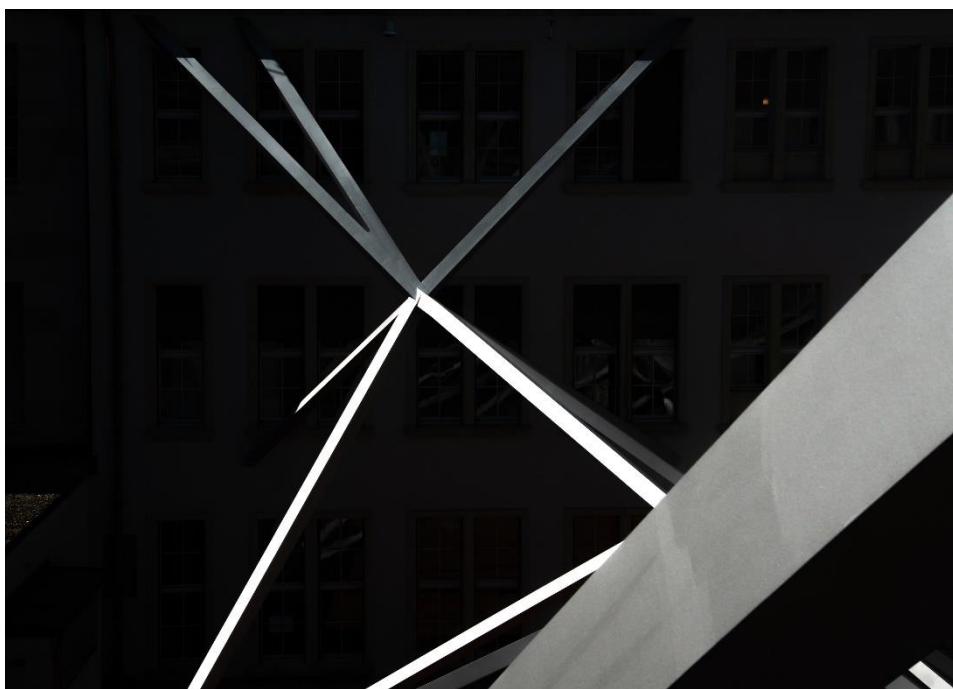
## Fondi coinvolti

Tutta la gamma di  
comparti Pictet

## Costi sostenuti da Pictet

Spese di accensione del  
PAC, normalmente in  
onere al cliente (tra i 10  
e i 20 euro a seconda  
della Banca  
Corrispondente)





## La conversione programmata con Pictet

La soluzione più semplice per investire con  
metodo

## Conversione programmata: definizione

### Cos'è?

La conversione programmata di Pictet è una modalità d'investimento che prevede **la conversione ogni mese** di quote di un fondo Pictet verso un altro fondo Pictet



### Che durata ha?

La conversione programmata va avanti su base mensile **fino a revoca dell'ordine**



### Perché?

Permette di **ridurre la volatilità e gestire l'emotività**, mediando gli acquisti e consentendo quindi di raggiungere l'obiettivo di crescita del capitale anche in periodi di forte turbolenza dei mercati



## Per maggiori informazioni

Pictet Asset Management (Europe) S.A.,  
Italian Branch  
Via della Moscova 3  
20121 Milano  
<http://www.am.pictet/it/italy>

Il presente materiale di marketing è emesso da Pictet Asset Management (Europe) S.A. Esso non è indirizzato a, e non è concepito per la distribuzione a o l'utilizzo da parte di, qualsiasi persona o entità avente cittadinanza, residenza o ubicazione in qualsiasi località, Stato, Paese o giurisdizione in cui tale distribuzione, pubblicazione, messa a disposizione o utilizzo sono in contrasto con norme di legge o regolamentari. Prima di effettuare qualsiasi investimento, è necessario leggere l'ultimo prospetto del fondo, il documento contenente le informazioni chiave (KID), i modelli precontrattuali, il bilancio annuale e la relazione semestrale. Questi documenti sono disponibili gratuitamente in inglese sul sito [www.assetmanagement.pictet](http://www.assetmanagement.pictet), o in forma cartacea presso Pictet Asset Management (Europe) S.A., 15 avenue J.F. Kennedy, L-1855 Lussemburgo, o presso l'ufficio dell'agente locale, del distributore o dell'eventuale agente di centralizzazione del fondo. Il KID e i modelli

precontrattuali sono disponibili anche nella lingua locale di ciascun paese in cui il comparto è registrato. Il prospetto, nonché il bilancio annuale e la relazione semestrale possono essere consultati anche in altre lingue. Si rimanda al sito web per le altre lingue disponibili. Solo la versione più recente di tali documenti è affidabile per prendere le decisioni d'investimento.

La sintesi dei diritti degli investitori (in inglese e nelle diverse lingue del nostro sito Web) è disponibile qui e su [www.assetmanagement.pictet](http://www.assetmanagement.pictet) nella sezione "Risorse" a piè di pagina.

L'elenco dei Paesi in cui il fondo è registrato può essere ottenuto in qualsiasi momento presso Pictet Asset Management (Europe) S.A., che può decidere di risolvere gli accordi presi per la commercializzazione del fondo o di comparti del fondo in ogni singolo Paese.

Le informazioni e i dati contenuti nel presente documento non costituiscono una offerta o una sollecitazione per l'acquisto, la vendita o la

sottoscrizione di titoli o altri strumenti o servizi finanziari.

Tutte le informazioni, le opinioni e le stime qui contenute riflettono un giudizio espresso al momento della pubblicazione e sono suscettibili di modifica senza preavviso. Pictet Asset Management (Europe) S.A. non ha preso alcuna misura atta a garantire che i fondi indicati nel presente documento siano adeguati per un particolare tipo di investitore. Il presente documento non deve pertanto sostituire un giudizio indipendente. Il trattamento fiscale dipende dalla situazione personale dell'investitore e può subire modifiche nel tempo. Prima di prendere qualsiasi decisione d'investimento si raccomanda all'investitore di verificarne l'appropriatezza tenendo conto in particolare della propria conoscenza ed esperienza in materia finanziaria, dei propri obiettivi d'investimento e della propria situazione finanziaria, ricorrendo ove necessario a una consulenza

professionale specifica.

Il valore dei titoli o degli strumenti finanziari menzionati nel presente documento, e il reddito che ne deriva, possono tanto aumentare quanto diminuire e vi è la possibilità che l'investitore non ottenga in restituzione l'intero capitale originariamente investito.

Le presenti linee guida per gli investimenti sono soggette a cambiamento in qualsiasi momento e senza preavviso, nei limiti del prospetto del fondo. Gli strumenti finanziari menzionati vengono indicati unicamente per finalità illustrative e non devono essere considerati come una offerta diretta, una raccomandazione d'investimento o una consulenza per gli investimenti. Il riferimento a un titolo specifico non costituisce una raccomandazione per l'acquisto o la vendita dello stesso. Le allocazioni effettive sono soggette a cambiamenti e potrebbero essere cambiate dalla data del materiale di marketing.

Le performance del passato non sono indicative e non costituiscono una

garanzia dei rendimenti futuri. I dati relativi alla performance non comprendono le commissioni e gli altri oneri addebitati al momento della sottoscrizione o del rimborso delle quote o azioni.

Tutti i dati dell'indice qui riportati restano di proprietà del Fornitore dei dati. Le Note legali del Fornitore dei dati sono disponibili su [assetmanagement.pictet](http://assetmanagement.pictet) nella sezione "Risorse" a piè di pagina.

Il presente documento è una comunicazione di marketing emessa da Pictet Asset Management e non rientra nel campo di applicazione dei requisiti MiFID II/MiFIR specificamente collegati alla ricerca per gli investimenti. Questo materiale non contiene informazioni sufficienti per supportare una decisione d'investimento e non deve costituire la base per valutare i meriti di un investimento in qualsiasi prodotto o servizio offerto o distribuito da Pictet Asset Management.

Pictet non ha acquisito i diritti o l'autorizzazione per riprodurre i marchi commerciali, il logo o le

immagini riportati in questo documento, a parte il suo diritto di utilizzare i marchi commerciali del Gruppo Pictet. Unicamente per finalità illustrative.