



Il Piano di Accumulo di Pictet



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



Investimento iniziale minimo: 1.000 €



Rata minima:

- > 100 € se mensile
- > 300 € se trimestrale



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



Quali fondi? Tutti i fondi Pictet classe R e HR



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.

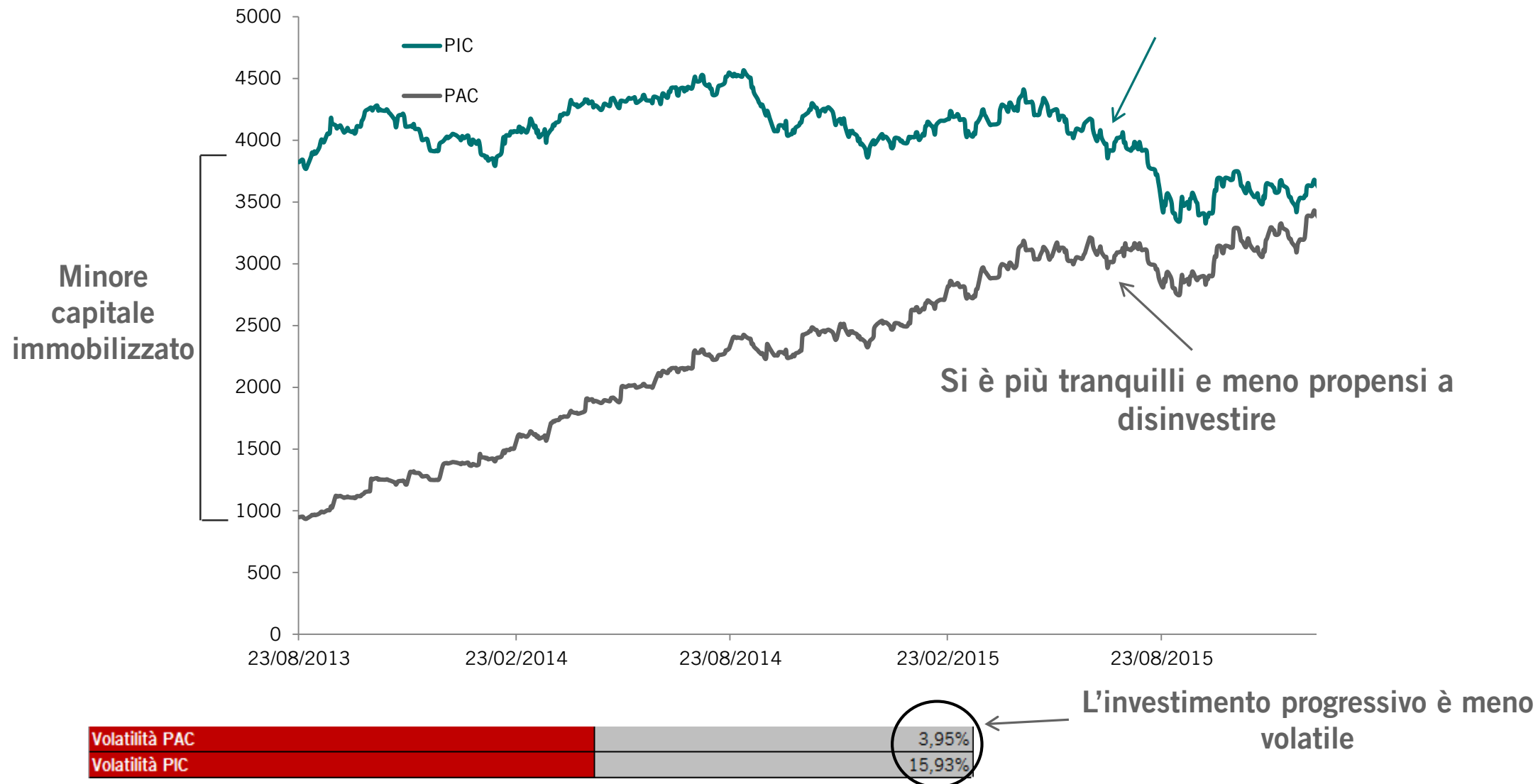


Fonte: Pictet Asset Management, dati al 11.09.2017

PIANO DI ACCUMULO: QUALI VANTAGGI?

Permette di gestire l'emotività dei mercati

Ci si preoccupa e si valuta se disinvestire



SIMULAZIONE PIC VS PAC: GLOBAL MEGATREND SELECTION

Simulazione di investimento nel comparto **Pictet-Global Megatrend Selection**

Periodo: 31/10/2014 - 01/10/2019

Il PAC prevede un investimento iniziale di €1.000 e investimenti mensili successivi di €100

Comparto	Pictet-Global Megatrend Selection-R EUR
Versamento iniziale	1.000
Versamenti successivi (rata mensile)	100
Data primo versamento	31/10/2014
Data dell'ultimo versamento simulato	01/10/2019
Data scadenza PAC	Nessuna Scadenza
Tipologia PAC	A Scadenza Indefinita
Numero rate	60
Commissioni di Sottoscrizione	0,00%
Totale piano (lordo)	6.900
Totale (lordo) alla data dell'ultimo versamento simulato	6.900
Totale (netto) alla data dell'ultimo versamento simulato	6.900
Totale versamenti successivi (netti)	5.900
Totale quote acquistate alla data dell'ultimo versamento simulato	36,431
Ultimo dato disponibile	30/10/2019
Controvalore investimento all'ultimo dato disponibile	8.646

Data	Importo Investito (netto)	Controvalore Investim.	Plus/minusvalenza
30/10/2014	1.000	1.000	-
30/10/2015	13.000	13.101	101
30/10/2016	25.000	25.139	139
30/10/2017	37.000	42.155	5.155
30/10/2018	49.000	51.702	2.702
30/10/2018	60.000	73.180	13.180

Fonte: Pictet Asset Management, dati al 30.11.2019

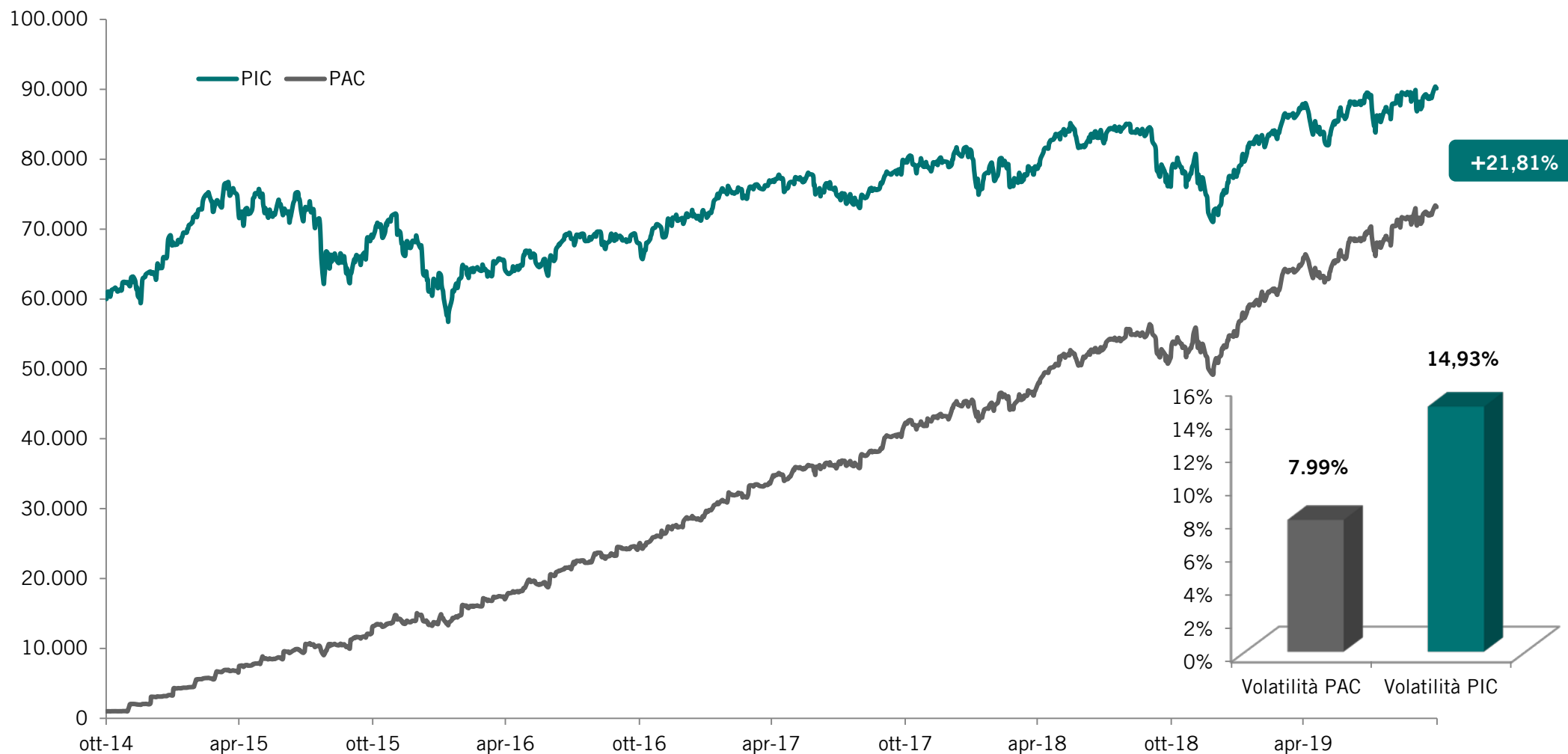


SIMULAZIONE PIC VS PAC: GLOBAL MEGATREND SELECTION

Simulazione di investimento nel comparto **Pictet-Global Megatrend Selection**

Periodo: 31/10/2014 - 01/10/2019

Il PAC prevede un investimento iniziale di €1.000 e investimenti mensili successivi di €100



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 5%**.

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.

Per maggiori informazioni

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

Il presente documento di marketing è pubblicato da Pictet Asset Management (Europe) S.A.. Esso non è destinato a e non deve essere utilizzato da persone fisiche o giuridiche aventi cittadinanza, residenza o domicilio in una località, Stato, paese o giurisdizione in cui la sua distribuzione, pubblicazione, messa a disposizione o utilizzo sono in contrasto con norme di legge o regolamentari in vigore. Qualsiasi decisione d'investimento deve essere fondata unicamente sulla versione più recente del prospetto informativo, del KIID (Informazioni chiave per gli investitori), del regolamento di gestione, nonché del bilancio annuale e della relazione semestrale del fondo, se pubblicata successivamente al bilancio annuale. Tali documenti sono disponibili sul sito assetmanagement.pictet oppure presso Pictet Asset Management (Europe) S.A., 15, avenue J. F. Kennedy, L-1855 Lussemburgo. 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

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. Prima della sottoscrizione, leggere il prospetto informativo. Il presente documento di marketing non intende sostituire la documentazione completa del o dei fondi descritti, né le informazioni che l'investitore deve ottenere dall'intermediario finanziario al quale si rivolge al momento di sottoscrivere le quote o azioni di tali fondi. 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 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.