



Mondo PIR

Agenda

Focus «Home page»

Focus «Approfondisci cosa sono i PIR (Piani Individuali di Risparmio)»

Focus «Scopri il PIR di Fideuram»

Focus «Costruisci il tuo PIR e simula il capitale accumulato e il risparmio fiscale»

Home Page «Mondo PIR»

***Approfondisci
cosa sono i
PIR (Piani
Individuali di
Risparmio)***



**PIANO
INVESTIMENTO
ITALIA**



***Scopri il PIR di
Fideuram***



***Costruisci il
tuo PIR e
simula il
capitale
accumulato e
il risparmio
fiscale***



*Il presente strumento è a supporto esclusivo della rete di vendita al fine di poter effettuare test e valutare i possibili effetti di un investimento in un Piano Individuale di Risparmio. Non è autorizzato dalla Consob alla diffusione al pubblico esterno. **Prima dell'adesione leggere i KIID ed il Prospetto.***

Agenda

Focus «Home page»

Focus «Approfondisci cosa sono i PIR (Piani Individuali di Risparmio)»

Focus «Scopri il PIR di Fideuram»

Focus «Costruisci il tuo PIR e simula il capitale accumulato e il risparmio fiscale»

I Piani Individuali di Risparmio (PIR)

4

Il contesto attuale

Una soluzione per indirizzare il risparmio privato verso il sistema produttivo italiano

Con i **Piani Individuali di Risparmio (PIR)**, istituiti dalla **legge di bilancio 2017**, anche il nostro Paese si allinea all'esperienza di altri stati europei, come Francia e Gran Bretagna, dove questa forma di investimento è stata capace di instaurare un **legame virtuoso tra risparmio ed economia reale**

L'ITALIA APRE LE PORTE AI PIR


Sono strumenti di risparmio che forniranno un importante sostegno all'economia reale



Il presente strumento è a supporto esclusivo della rete di vendita al fine di poter effettuare test e valutare i possibili effetti di un investimento in un Piano Individuale di Risparmio. Non è autorizzato dalla Consob alla diffusione al pubblico esterno. **Prima dell'adesione leggere i KIID ed il Prospetto.**


I Piani Individuali di Risparmio (PIR)

Cosa sono i PIR




Una forma di investimento nell'economia reale italiana fiscalmente agevolata e destinata alle **persone fisiche**

Che cosa




Possibilità di investire in diverse **tipologie di strumenti finanziari** (azioni, obbligazioni, ecc.) emessi principalmente da società italiane o da aziende dell'Unione Europea e dello Spazio Economico Europeo con stabile organizzazione in Italia.

Come



Una **fonte ulteriore di finanziamento per l'economia reale** rispetto al tradizionale canale bancario, stimolando un circuito virtuoso tra il risparmio delle famiglie e il sistema produttivo Italia.

Perché



Possibilità di partecipare alla **crescita del paese** e di accedere a **rilevanti benefici** in termini di **tassazione** sotto determinate condizioni.

I Plus

*Il presente strumento è a supporto esclusivo della rete di vendita al fine di poter effettuare test e valutare i possibili effetti di un investimento in un Piano Individuale di Risparmio. Non è autorizzato dalla Consob alla diffusione al pubblico esterno. **Prima dell'adesione leggere i KIID ed il Prospetto.***

I Piani Individuali di Risparmio (PIR)

Vantaggi ed agevolazioni

Un trattamento particolarmente agevolato: investire in esenzione fiscale

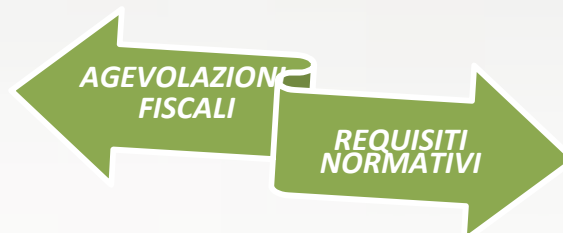
Opportunità di usufruire di un trattamento fiscale favorevole previo rispetto di requisiti normativi previsti con l'obiettivo di salvaguardare la natura dei PIR come **canale efficace di finanziamento al sistema produttivo**



■ COMPLETA ESENZIONE DALLA TASSAZIONE SUI REDDITI FINANZIARI

Sui redditi di capitale e redditi diversi generati dall'investimento nel PIR **non è dovuta alcuna imposta**, a condizione di mantenere l'investimento per almeno 5 anni. L'esenzione continua anche dopo i 5 anni minimi di detenzione del PIR

■ COMPLETA ESENZIONE DEL PIR DALL'IMPOSTA DI SUCCESSIONE



Il presente strumento è a supporto esclusivo della rete di vendita al fine di poter effettuare test e valutare i possibili effetti di un investimento in un Piano Individuale di Risparmio. Non è autorizzato dalla Consob alla diffusione al pubblico esterno. **Prima dell'adesione leggere i KIID ed il Prospetto.**

I Piani Individuali di Risparmio (PIR)

I requisiti per l'esenzione

PIR deve rispettare alcuni vincoli di costruzione del portafoglio

Investimento nel sistema Italia

- Almeno il 70% del portafoglio in **strumenti finanziari emessi da imprese italiane** o da aziende dell'Unione Europea e spazio economico europeo con stabile organizzazione in Italia
- Il 30% del 70% di cui sopra investito in strumenti emessi da imprese diverse da quelle dell'indice FTSE MIB o indici equivalenti

Soggetti destinatari

- **Persone fisiche residenti fiscalmente in Italia**
- Monointestazione del Piano individuale di risparmio
- Unico PIR per persona fisica con **autodichiarazione del sottoscrittore**



*Dichiarazione
all'interno del
modulo di
sottoscrizione*

Durata minima

- **L'investimento deve essere mantenuto per un minimo di 5 anni**

Importi massimi investibili per fruire dell'esenzione

- **Massimo sottoscrivibile per anno solare pari a 30.000 €**
- Limite complessivo **sull'intero piano di 150.000 €**

In caso di mancato rispetto del limite temporale dei 5 anni o dei limiti alla diversificazione e concentrazione degli investimenti sono dovute le ordinarie imposte sui redditi percepiti dall'investitore, aumentati degli interessi.



**FIDEURAM
INVESTIMENTI**

I Piani Individuali di Risparmio (PIR)

In cosa investono

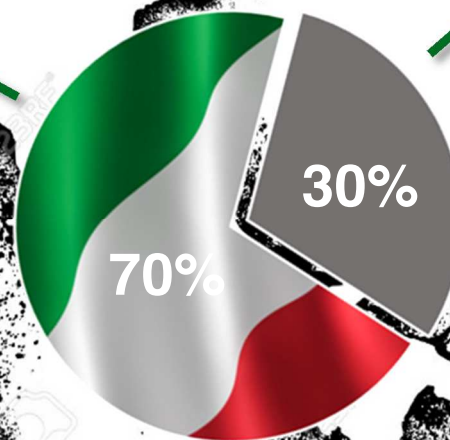
Una soluzione che guarda alle varie dimensioni del sistema produttivo Italia

**INVESTIMENTO IN
REALTÀ A GRANDE,
E MEDIA/ PICCOLA
CAPITALIZZAZIONE**



Almeno il **70% del portafoglio** è destinato a **strumenti finanziari emessi da imprese italiane** o da aziende dell'Unione Europea e spazio economico europeo con stabile organizzazione in Italia...

...di cui il **30%** investito in strumenti emessi da imprese diverse da quelle dell'indice FTSE Mib o indici equivalenti (ad es. società presenti nel FTSE Italia STAR)



il **30%** massimo di portafoglio a scelta libera

*Il presente strumento è a supporto esclusivo della rete di vendita al fine di poter effettuare test e valutare i possibili effetti di un investimento in un Piano Individuale di Risparmio. Non è autorizzato dalla Consob alla diffusione al pubblico esterno. **Prima dell'adesione leggere i KIID ed il Prospetto.***

I Piani Individuali di Risparmio (PIR)

Si rivolgono a...

... chi crede nel potenziale di crescita del nostro tessuto imprenditoriale



Soluzione orientata a soddisfare le esigenze di quegli investitori, **persone fisiche residenti fiscalmente in Italia**, che:

1

Confidano nelle capacità e potenzialità di crescita del tessuto produttivo italiano contraddistinto dalle realtà delle PMI

2

Possono investire nel ML termine per fruire dell'agevolazione fiscale, con la possibilità di svincolare il proprio investimento in qualsiasi momento

3

Cercano un apprezzamento dei propri risparmi beneficiando anche di un trattamento fiscale agevolato

4

Ricercano soluzioni ulteriori per diversificare il loro investimento sul mercato italiano



*Il presente strumento è a supporto esclusivo della rete di vendita al fine di poter effettuare test e valutare i possibili effetti di un investimento in un Piano Individuale di Risparmio. Non è autorizzato dalla Consob alla diffusione al pubblico esterno. **Prima dell'adesione leggere i KIID ed il Prospetto.***



FIDEURAM
INVESTIMENTI

Agenda

Focus «Home page»

Focus «Approfondisci cosa sono i PIR (Piani Individuali di Risparmio)»

Focus «Scopri il PIR di Fideuram»

Focus «Costruisci il tuo PIR e simula il capitale accumulato e il risparmio fiscale»

Piano Investimento Italia

Fideuram crea il suo Fondo

Fideuram Investimenti mette a disposizione la sua **conoscenza dei mercati finanziari** e la sua riconosciuta **expertise** sul mercato italiano

**PIANO
INVESTIMENTO
ITALIA**

Il nuovo Fondo Comune Multicomparto di Fideuram Investimenti



3 COMPARTI COMBINABILI, ARTICOLATI PER PROFILO DI RISCHIO:

1

**PIANO BILANCIATO
ITALIA 30**

*Bilanciato con profilo più
conservativo*

2

**PIANO BILANCIATO
ITALIA 50**

*Bilanciato con profilo più
aggressivo*

3

**PIANO AZIONI
ITALIA**

*90% Azionario con
profilo aggressivo*

Modalità di adesione: PIC e PAC



*Il presente strumento è a supporto esclusivo della rete di vendita al fine di poter effettuare test e valutare i possibili effetti di un investimento in un Piano Individuale di Risparmio. Non è autorizzato dalla Consob alla diffusione al pubblico esterno. **Prima dell'adesione leggere i KIID ed il Prospetto.***



**FIDEURAM
INVESTIMENTI**

Il Team gestionale

12

La strategia del fondo Piano Investimento Italia verrà gestita dal pluripremiato team dedicato al mercato italiano di Fideuram Investimenti



Team azionario Italia



MORNINGSTAR AWARDS ITALY 2017

Fideuram Italia e FOI Equity Italy migliori fondi nella categoria Azionari Italia



CITYWIRE FUND MANAGER RATING

Best triple A manager in the Citywire Fund Manager Rating



CITYWIRE ITALY FUND MANAGER AND GROUP AWARDS 2016:

Best Fund Group e Best Fund Manager 2016 – EQUITY ITALY



PREMIO ALTO RENDIMENTO 2014

Secondo posto come Miglior Gestore Fondi Italiani Small



UN TEAM PLURIPREMIATO
CON UN TRACK RECORD
POSITIVO DA OLTRE 5 ANNI

*Il presente strumento è a supporto esclusivo della rete di vendita al fine di poter effettuare test e valutare i possibili effetti di un investimento in un Piano Individuale di Risparmio. Non è autorizzato dalla Consob alla diffusione al pubblico esterno. **Prima dell'adesione leggere i KIID ed il Prospetto.***

