

FIDEURAM
INVESTIMENTI

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 Individuali 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)

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



Che cosa

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



Come

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.



Perché

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.



I Plus

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

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.



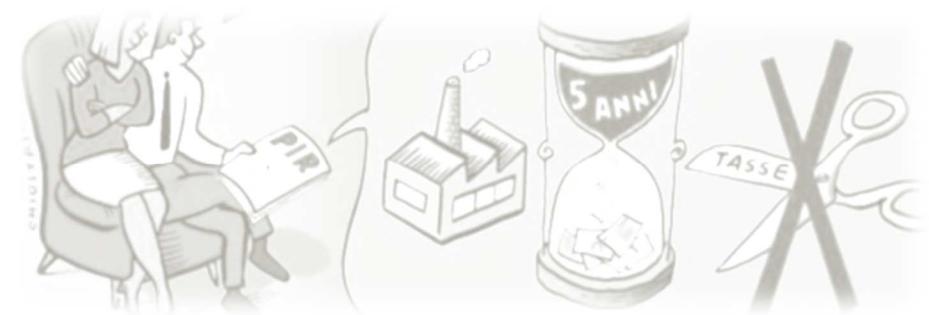
**FIDEURAM
INVESTIMENTI**

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.

I Piani Individuali di Risparmio (PIR)

In cosa investono

Una soluzione che guarda alle varie dimensioni del sistema produttivo Italia

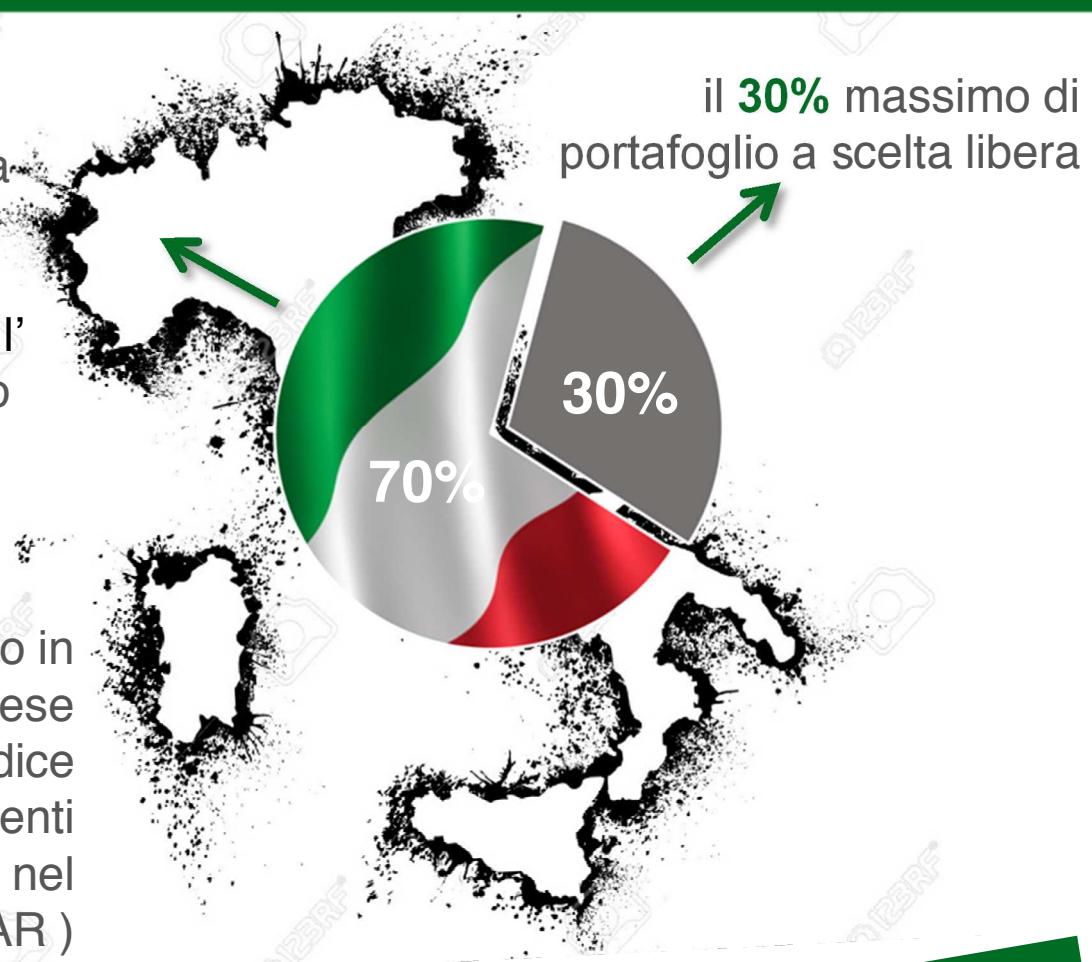
**INVESTIMENTO IN
REALTÀ A GRANDE,
E MEDIA/PICCOLA
CAPITALIZZAZIONE**



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 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 Individuali 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.

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**



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.

Il Team gestionale

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



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



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



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.