



**Piano
Investimento
Italia**



 FIDEURAM

Uno strumento a sostegno dell'economia reale, 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 categoria di strumenti è stata capace di instaurare un **legame virtuoso tra risparmio delle famiglie ed economia reale**.

I PIR sono una **forma di investimento di medio lungo termine fiscalmente agevolata**, con cui è possibile investire in **strumenti finanziari emessi da società italiane** o da aziende dell'Unione Europea e dello Spazio Economico Europeo con stabile organizzazione in Italia.

I PIR si pongono come un **investimento volto a favorire un circuito virtuoso** per i suoi sottoscrittori e per il sistema Italia, che con i PIR può contare su una fonte ulteriore e stabile di finanziamento del suo tessuto di piccole e medie imprese.

Per favorire tali fonti di finanziamento, il legislatore ha legato a questa forma di investimento l'opportunità di usufruire dell'esenzione fiscale sui redditi prodotti dal PIR.

Un'opportunità per chi crede nel **potenziale di crescita** del nostro **tessuto imprenditoriale**

Questa soluzione è orientata a chi:

1. **confida nelle capacità e potenzialità di crescita** del tessuto produttivo italiano contraddistinto da Piccole e Medie Imprese;
2. può investire nel **medio e lungo termine** (almeno 5 anni) per fruire dell'agevolazione fiscale, rimanendo tuttavia libero di svincolare il proprio investimento in qualsiasi momento;
3. cerca un **apprezzamento** dei propri risparmi beneficiando contemporaneamente di un **trattamento fiscale agevolato**;
4. ricerca **soluzioni ulteriori per diversificare** il suo investimento sul mercato italiano.

Un **trattamento fiscale** particolarmente **favorevole**



L'**opportunità di usufruire di un trattamento fiscale*** vantaggioso è connessa al rispetto di una serie di requisiti normativi finalizzati a salvaguardare la natura stessa dei PIR come canale efficace di finanziamento al sistema produttivo. Nel rispetto di tali requisiti, i PIR offrono un **trattamento fiscale particolarmente interessante, unico** nel panorama italiano dei prodotti di investimento.

- Completa **esenzione dalla tassazione sui redditi finanziari**: sui redditi di capitale e redditi diversi generati dall'investimento nel PIR non è dovuta l'imposta del 26%, 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** a carico degli eredi.

Requisiti normativi per l'investitore

SOGGETTI DESTINATARI

- Attivabile solo da **persone fisiche residenti fiscalmente in Italia**;
- Ciascuna persona fisica può attivare un unico PIR;
- Il PIR deve essere monointestato.

IMPORTI MASSIMI INVESTIBILI

- € 30.000 per anno solare;
- € 150.000 complessivi sull'intero piano.

DURATA MINIMA

Durata minima di **cinque anni**. In caso di disinvestimento anticipato, tutti i redditi ad esso collegati saranno sottoposti a tassazione ordinaria.

Requisiti normativi per la composizione del portafoglio

- Almeno il **70%** investito in strumenti finanziari emessi o stipulati con imprese italiane o dell'Unione Europea o dello Spazio Economico Europeo con stabile organizzazione in Italia che svolgono attività diverse da quella immobiliare.
- Almeno il **30%** della quota indicata al punto precedente, investito in strumenti finanziari di imprese diverse da quelle presenti nell'indice di borsa FTSE MIB o in indici equivalenti.

* Il trattamento fiscale dipende dalla situazione individuale di ciascun cliente e può essere soggetto a modifiche in futuro.

Piano Investimento Italia, la soluzione di Fideuram Investimenti



Piano Investimento Italia è stato sviluppato da **Fideuram Investimenti SGR** per la nostra clientela.

Si avvale della riconosciuta **competenza del team di gestori dedicato al mercato italiano di Fideuram Investimenti** e della sua profonda conoscenza dei mercati finanziari.

Consente di **costruire il proprio piano individuale di risparmio** attraverso **tre fondi**, rispondenti ai requisiti normativi di composizione del portafoglio e articolati per profilo di rischio ed esposizione azionaria crescente.

PIANO BILANCIATO ITALIA 30

Soluzione con **esposizione azionaria media del 30%**, per chi ricerca un **investimento più conservativo** con una **parziale esposizione alle dinamiche del mercato azionario**.

PIANO BILANCIATO ITALIA 50

Soluzione con **esposizione azionaria media del 50%**, per chi desidera un **investimento equamente bilanciato tra componente obbligazionaria e azionaria**.

PIANO AZIONI ITALIA

Soluzione con **esposizione totale all'universo azionario**, per chi desidera **puntare significativamente sulle potenzialità del nostro sistema produttivo** attraverso la sola componente azionaria.

I tre fondi sono **sottoscrivibili sia in un'unica soluzione (PIC) sia tramite piani di accumulo (PAC)**.



Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.

Prima dell'adesione, per conoscere in dettaglio le caratteristiche, i rischi e i costi dell'investimento, si raccomanda di leggere le Informazioni Chiave per gli Investitori (KIID), il Prospetto di offerta e il Regolamento di Gestione (disponibili su richiesta), messi a disposizione presso gli uffici dei private banker e sul sito internet di Fideuram (www.fideuram.it)

Fideuram S.p.A.

Piazza San Carlo, 156 - 10121 Torino
www.fideuram.it

Banca del gruppo **INTESA**  **SANPAOLO**