

# come

il PIR può aiutare me  
e l'economia italiana.

Welcome to  
 **UniCredit**



# Capitalizzare il potenziale di crescita delle aziende operanti in Italia?

---

*IL MADE IN ITALY È DA SEMPRE UN VALORE AGGIUNTO RICONOSCIUTO A LIVELLO GLOBALE, SINONIMO DI QUALITÀ E INNOVAZIONE CHE OGGI DIVENTA ANCHE UN'INTERESSANTE OPPORTUNITÀ DI INVESTIMENTO.*

---

# Scopri i PIR

Lo Stato ha creato un **nuovo strumento per sostenere l'economia italiana**, offrendo un supporto concreto alle aziende che la fanno vivere e, al contempo, un'interessante opportunità di investimento per i risparmiatori, caratterizzata da vantaggi fiscali unici.

La Legge di Bilancio 2017 ha introdotto la possibilità di costituire i **Piani Individuali di Risparmio** a lungo termine

(PIR), che destinano una parte significativa dei capitali investiti alle società italiane ed europee operanti in Italia per sostenerle nei loro piani di crescita e sviluppo, con una quota specifica alle piccole e medie imprese.

**UniCredit mette a disposizione diverse modalità di adesione ai PIR**, ognuna in grado di rispondere alle esigenze specifiche e ai differenti obiettivi d'investimento.

## UNA SCELTA A MISURA DI ESIGENZA

---

### **D: HO DELLA LIQUIDITÀ DA INVESTIRE E VORREI FARLO AFFIDANDOMI A UN GESTORE PROFESSIONALE.**

R: Per chi è maggiormente interessato al tema dell'investimento, anche in un'ottica di diversificazione di portafoglio, beneficiando dell'esenzione da imposte sui rendimenti accordata dalla legge ai Piani Individuali di Risparmio, proponiamo fondi gestiti da Pioneer Investments, sia con un profilo di rischio conservativo che con uno maggiormente concentrato sull'azionario, le cui politiche di investimento rispettano la disciplina dei PIR.

### **D: VORREI INVESTIRE DELLE PICCOLE SOMME CON UNA PERIODICITÀ PRESTABILITA.**

R: È possibile sottoscrivere il PIR anche tramite Piani di Accumulo, per investire periodicamente piccole somme e dilazionare nel tempo l'ingresso nell'investimento.

### **D: VORREI UNA SOLUZIONE DI INVESTIMENTO CHE OFFRA ANCHE UNA TUTELA ASSICURATIVA: È POSSIBILE?**

R: Per chi desidera ottimizzare i vantaggi del PIR con una sicurezza aggiuntiva per sé e i propri cari, UniCredit propone una Polizza PIR emessa dalle compagnie CreditRas Vita o Cnp UniCredit Vita, lo strumento ideale per beneficiare di tutti i tipici vantaggi delle soluzioni di investimento assicurative e accedere al tempo stesso ai benefici fiscali propri dei Piani Individuali di Risparmio.

A photograph of a person wearing a dark pinstriped suit jacket and a white shirt, sitting on a boat. The person is holding a brown leather bag with a black rope strap. The background shows the blue water of the sea and a white railing of the boat.

Investire nel futuro:  
insieme crediamo  
nell'impresa.

---

*I PIR RAPPRESENTANO UNA GRANDE OPPORTUNITÀ PER GLI INVESTITORI: GLI INVESTIMENTI EFFETTUATI TRAMITE QUESTO STRUMENTO POSSONO BENEFICIARE DEI PARTICOLARI VANTAGGI FISCALI ILLUSTRATI DI SEGUITO.*

---

# Le caratteristiche dei PIR per l'investitore



## DURATA MINIMA DELL'INVESTIMENTO

Non esiste vincolo temporale al disinvestimento; tuttavia, per godere delle agevolazioni fiscali previste è necessario mantenere gli strumenti finanziari nel PIR (ovvero i premi, nel caso delle polizze PIR) per almeno cinque anni. In caso contrario, il rendimento degli investimenti sarà soggetto a tassazione secondo la disciplina ordinaria.



## MODALITÀ D'INVESTIMENTO

Ciascuna persona fisica non può essere titolare, contemporaneamente, di più di un Piano di Risparmio, in cui può investire al massimo 30.000 euro l'anno, con un limite complessivo di 150.000 euro. L'importo può anche essere dilazionato attraverso l'attivazione di un PAC<sup>1</sup> (Piani di Accumulo del Capitale).



## I VANTAGGI FISCALI

Oltre alla detassazione dei rendimenti a patto che l'investimento nel Piano di Risparmio sia detenuto per almeno cinque anni, è prevista l'esenzione dall'imposta di successione in caso di trasferimento mortis causa degli strumenti finanziari detenuti nel PIR.

## TUTTI I NUMERI DEL PIR

**1**

solo Piano di Risparmio  
alla volta per ogni persona fisica

**100%**

di esenzione fiscale  
sui rendimenti

**5** anni

è la durata minima per usufruire  
delle agevolazioni fiscali

**30.000**

euro è la soglia massima  
che si può versare ogni anno

**150.000**

euro è il tetto massimo  
nei 5 anni

**18** anni

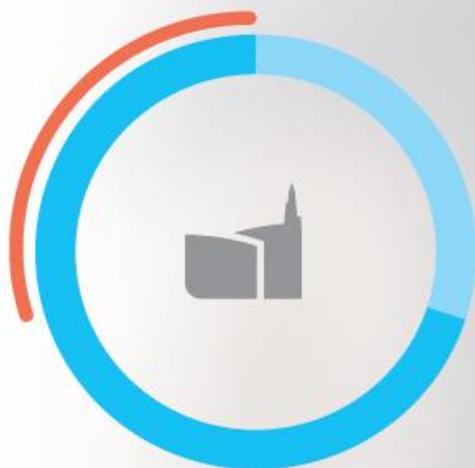
l'età minima per sottoscrivere  
il Piano di Risparmio<sup>2</sup>

<sup>1</sup> Il PAC, acronimo di Piano d'Accumulo del Capitale, consiste nell'investimento di somme, anche piccole, versate regolarmente nel tempo.

<sup>2</sup> La limitazione dell'investimento ai soli soggetti maggiorenni non è un vincolo normativo ma una scelta dell'Istituto di Credito.

# COME INVESTE IL PIR?

IL PIANO INDIVIDUALE DI RISPARMIO È UN “CONTENITORE” AL QUALE L’INVESTITORE PUÒ DESTINARE SOMME O STRUMENTI FINANZIARI PER EFFETTUARE, ANCHE INDIRETTAMENTE TRAMITE FONDI COMUNI O POLIZZE ASSICURATIVE, INVESTIMENTI NEL RISPETTO DI DETERMINATI VINCOLI DI LEGGE.



## ● ITALIA

Il 70% delle somme destinate al PIR è investito in strumenti finanziari emessi o stipulati con imprese, che non svolgono attività nel campo immobiliare, con sede in Italia o in altri Stati dell’UE o dello Spazio Economico Europeo ma con una presenza stabile in Italia.

## ● SMALL-MID CAP

Il 30% di questo 70% deve essere investito in strumenti finanziari di imprese diverse da quelle inserite nell’indice FTSE MIB della Borsa italiana o in indici equivalenti di altri mercati.

## ● DISCREZIONALE

Il restante 30% può essere destinato a qualsiasi strumento finanziario (oltre che a depositi e c/c), ad eccezione di quelli di imprese residenti in Paesi non inclusi nella white list\*.

Le somme destinate al piano non possono essere investite per una quota superiore al 10% del totale in strumenti finanziari di uno stesso emittente o di un’altra società appartenente al medesimo gruppo o in depositi e conti correnti.

\* White List: Si tratta dell’elenco - contenuto nel decreto ministeriale 4 settembre 1996 e successive integrazioni – che individua gli Stati che consentono lo scambio di informazioni in materia fiscale.

# Chi può essere titolare di un PIR?

Il Piano Individuale di Risparmio può essere intestato esclusivamente a persone fisiche, che abbiano la residenza fiscale in Italia e non agiscano in qualità di imprenditori ed è abbinato al codice fiscale del singolo individuo che, secondo la scelta di UniCredit, deve essere maggiorenne.

Ogni persona fisica non può avere, nello stesso momento, più di un Piano Individuale di Risparmio.

## UN'OPPORTUNITÀ DA COGLIERE PERCHÉ



VANTAGGI FISCALI UNICI



INVESTIMENTO NELLA CRESCITA DI UN SETTORE PORTANTE PER IL PAESE



MODALITÀ DI ADESIONE MOLTEPLICI, IN GRADO DI SODDISFARE ESIGENZE DIFFERENTI

Messaggio pubblicitario con finalità promozionale.

Prima della sottoscrizione di specifici prodotti e/o servizi leggere attentamente la relativa documentazione d'offerta, disponibile nelle Filiali UniCredit e sul sito Internet della Banca ([www.unicredit.it](http://www.unicredit.it)).

Aggiornato a Luglio 2017

