

Ciis PIR +

I Piani Individuali di Risparmio a lungo termine (PIR) sono la novità per il mondo del risparmio: introdotti con la Legge di Bilancio 2017, rappresentano un **nuovo modo di investire**.

L'obiettivo è di canalizzare il risparmio delle famiglie verso investimenti produttivi di lungo termine, favorendo in questo modo la **crescita del sistema imprenditoriale italiano**.

Il **vantaggio** per l'investitore è un **incentivo fiscale** importante: beneficiare dell'esenzione dalle imposte dei proventi derivanti da tali investimenti, mantenendo l'investimento per **almeno 5 anni**.

CARATTERISTICHE PRINCIPALI

Persone assicurabili	Persona fisica domiciliata in Italia
Limiti di età	Al momento della sottoscrizione l'Assicurato deve avere: - Età minima di 18 anni - Età massima di 90 anni
Tipologia del premio	Premio unico con possibilità di premi aggiuntivi
Durata del contratto	Vita intera
Soluzioni assicurative di investimento	Gestione Separata Fondi Interni Assicurativi - Fondo Interno Obbligazionario gestito da Rothschild - Fondo Interno Azionario gestito da Rothschild OICR - Zenit Pianeta Italia Classe R (ISIN IT0001070645) - Zenit Obbligazionario Classe R (ISIN IT0001112090) - Fondersel PMI Azionario Classe A (ISIN IT 0000386489) - AcomeA Italia Azionario (ISIN IT0000390044) - Sella - Investimenti Bilanciati Italia A (ISIN IT0005244501) - Sella - Investimenti Azionari Italia - C (ISIN IT0004941644) Il limite massimo di investimento nel Ramo I è il 10% dei premi versati.
Tasso minimo garantito	Per i premi versati nel Ramo I: 0%
Costo di emissione	10 €

PREMI MINIMI

PREMIO INIZIALE

- ❖ Premio minimo: **5.000 €**
- ❖ Premio Massimo ogni anno: **30.000 €**
- ❖ Max in Gestione Separata: 10%

	Premio iniziale	Soluzioni d'investimento		
		Gestione Separata	OICR	Fondo Interno Assicurativo
Investimento Minimo	5.000 €	100 €	1.000 €	2.000 €

PREMI AGGIUNTIVI

- ❖ Dopo 30 giorni dalla data di effetto del contratto.
- ❖ Premio minimo: **1.000 €**
- ❖ Premio Massimo ogni anno: **€ 30.000** (premio iniziale + premi aggiuntivi)
- ❖ Max in Gestione Separata: 10%

	Premi Aggiuntivi	Soluzioni d'investimento		
		Gestione Separata	OICR	Fondo Interno Assicurativo
Investimento Minimo	1.000 €	50 €	500 €	1.000 €

OPERAZIONI POST-VENDITA

SWITCH

Lo switch permette di modificare la composizione dell'investimento e può essere richiesto dopo 30 giorni dalla data di decorrenza della polizza. Il numero di switch è illimitato, senza alcun vincolo temporale tra uno switch e l'altro.

Importo minimo trasferibile	1.000 €
Importo minimo residuo Fondi Interni	1.000 €
Importo minimo residuo OICR	500 €
Importo minimo residuo (GS)	500 €

Dopo lo switch, il totale investito in Ramo I non può essere superiore al 10% del controvalore della polizza.

Costo: 0,95 € per ogni switch in uscita e in entrata.

RISCATTI

La richiesta di riscatto, parziale o totale, può essere effettuata dopo 1 anno dalla data di decorrenza della polizza.

Importo minimo da riscattare	1.000 €
Importo minimo da riscattare (singolo fondo)	500 €
Importo minimo da riscattare (OICR)	500 €
Importo minimo residuo (singolo fondo)	500 €
Importo minimo residuo (OICR)	500 €

Dopo il riscatto parziale, il totale investito in Ramo I non può essere superiore al 10% del controvalore della polizza.

Costo: 10 € in caso di riscatto parziale o totale.

PENALI SWITCH

- ❖ Non sono previste penali in caso di uscita dalla Gestione Separata
- ❖ Penali di switch dai Fondi Interni Assicurativi e OICR a Ramo I, calcolate con il metodo FIFO (First In First Out) considerando il primo premio UL pagato e così via. Le sanzioni sono calcolate **sui premi**, non sulle riserve matematiche e considerando UL premio / anno

Periodo trascorso dalla decorrenza di ciascun premio versato in UL: fino ad anni	Penali
1	3,5%
2	3%
3	2,5%
4	2%
5	1%
6	0%

RISCATTO

- ❖ Penali di Riscatto dalla Gestione Separata, calcolate sulla **riserva matematica** considerando il premio/annuo:

Periodo trascorso dalla decorrenza del contratto	Penali
1	Non è possibile riscattare
2	2%
3	1%
4	0%

- ❖ Penali di Riscatto da Fondi Interni Assicurativi e OICR, calcolate con il metodo FIFO (First In First Out) considerando il primo premio UL pagato e così via. Le sanzioni sono calcolate **sui premi**, non sulle riserve matematiche e considerando UL premio / anno:

Periodo trascorso dalla decorrenza di ciascun premio versato: fino ad anni	Penali
1	3,5%
2	3%
3	2,5%
4	2%
5	1%
6	0%

COMMISSIONI DI GESTIONE

Up front 3% sulla parte di Ramo III

TIPOLOGIA INVESTIMENTO	MAGMT FEE	CASO MORTE	AMT DEL 3%	DISTRIBUTORE IN	DISTRIBUTORE OUT
FI Obbl Rothschild *					
FI Az Rothschild (a)*					
OICR Obbligazionario/bilanciato	1,75%	0,05%	0,75%	0,50%	1,25%
OICR azionario	2,25%	0,05%	0,75%	0,95%	1,70%
GS	1,25%	0,05%		0,48%	

* non ancora disponibile

PRESTAZIONI

Caso Vita

Non è prevista alcuna prestazione in caso di vita dell'Assicurato.

Caso Morte

È previsto, a favore dei beneficiari, il pagamento di un importo equivalente alla somma delle seguenti componenti:

- **Gestione Separata**

Ammontare del capitale rivalutato al 31 Dicembre dell'anno precedente + rivalutazione dell'anno in corso, per mesi interi, fino alla data di ricezione del certificato di morte.

- **Fondi Interni Assicurativi e OICR**

Controvalore delle quote.

La risultante di questo importo viene incrementata della seguente percentuale di maggiorazione:

Età dell'Assicurato alla data del decesso	Aliquota di maggiorazione	Massimale
≤ 45 anni	5%	25.000 €
Da 46 a 55 anni	2%	25.000 €
Da 56 a 65 anni	0,5%	25.000 €
≥ 66 anni	0,1%	500 €

BENEFICI FISCALI

Capital gains esenti da imposte solo se:

- Il contraente non ha sottoscritto un altro PIR
- L'ammontare investito nel prodotto è 30.000€ all'anno
- Il contraente non riscatta nei primi 5 anni.

- Il limite assoluto di investimento nel PIR è € 150.000

- Ex 1:
 - il 3 April 2017: premio iniziale € 30.000
 - il 4 April 2022: l'investitore può riscattare l'intero ammontare usufruendo del vantaggio fiscale

- Ex 2:
 - il 3 April 2017: premio iniziale € 30.000
 - il 4 April 2020: l'investitore può riscattare l'intero ammontare ma il capital gain sarà soggetto a tassazione

- Ex 3:
 - il 3 April 2017: premio iniziale € 30.000
 - il 15 April 2020: premio aggiuntivo €15.000
 - il 4 April 2022: l'investitore può riscattare l'intero ammontare usufruendo del vantaggio fiscale solo per l'ammontare collegato al premio iniziale.