

LA STRAORDINARIA OCCASIONE DELL'INVESTITORE ITALIANO. FARE IL PATRIOTA INTELLIGENTE

COSA SONO I P.I.R. (Piani Individuali di Risparmio)

I piani individuali di risparmio (in acronimo PIR) sono una forma d'investimento incentivata fiscalmente in Italia. Nascono per dare sostegno all'economia italiana e far sì che il risparmio delle famiglie sia indirizzato a favore delle piccole e medie imprese.

CARATTERISTICHE

I PIR prevedono una destinazione di somme o valori per un importo massimo, per ciascun anno, di € 30.000, al netto dei costi, per persona fisica con un limite d'investimento massimo di € 150.000.

CHI PUO' OFFRIRE I PIR

Società (anche banche, assicurazioni) che collocano Fondi comuni d'investimento, SICAV, gestioni individuali di portafogli di investimento, polizze assicurative a contenuto finanziario, depositi amministrati, società che emettono specifici ETF.

COME VENGONO INVESTITI I SOLDI RACCOLTI

A seguito di recenti novità legislative:

- Almeno il 70% dei valori e delle somme destinati nel PIR deve essere investita in strumenti emessi da imprese italiane o europee ma con stabile organizzazione in Italia.

- ... di cui il 25% del valore complessivo in strumenti finanziari di imprese diverse da quelle inserite nell'indice FTSE MIB della Borsa italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati.

-... almeno un ulteriore 5% del valore complessivo in strumenti finanziari di imprese diverse da quelle inserite negli indici FTSE MIB e FTSE MID Cap della Borsa italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati.

Ad ulteriore tutela dei risparmiatori è posto un limite massimo di concentrazione del 10% per ogni singolo emittente di strumenti finanziari.

A CHI SONO RIVOLTI I PIR

I PIR sono rivolti esclusivamente alle persone fisiche residenti in Italia e sono individuali e non ripetibili; questo significa che ogni singolo individuo può sottoscriverne solo uno. Ovviamente la persona fisica deve agire fuori dall'esercizio di un'impresa commerciale. Tali requisiti soggettivi sono condizioni preliminari il cui rispetto deve essere appurato dall'Intermediario istitutore del PIR stesso.

I PIR non hanno una durata massima.

VANTAGGI FISCALI

I PIR offrono un vantaggio fiscale sugli utili con esenzione totale delle imposte su capital gain e rendimenti. Per usufruire delle agevolazioni fiscali previste dalla legge istitutiva dei PIR, è

obbligatoria la detenzione di ciascun investimento annuale per almeno 5 anni. L'agevolazione decade se gli importi vengono ritirati prima del vincolo temporale quinquennale o se non vengono rispettate le quote d'investimento previste dalla legge. Al verificarsi di tale evento sorge l'obbligo di corrispondere le imposte non pagate, con i relativi interessi.

I PIR sono esenti dall'imposta di successione.

L'investimento massimo è di 30.000 € annui, con limite totale di 150.000 €.