

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

DOMANDE E RISPOSTE

Quanti contratti PIR è possibile aprire?

R. Il PIR si apre sul singolo contratto, non è possibile aprire più contratti in classe A, pertanto ulteriori investimenti vanno effettuati tramite versamenti aggiuntivi sul contratto attivato.

Se il cliente ha già sottoscritto un PIR con un intermediario (banca o assicurazione) può sottoscriverlo anche con la concorrenza ?

R. NO, perché la normativa ammette una sola posizione PIR per Codice Fiscale. Il cliente al momento della sottoscrizione del PIR deve dichiarare di non essere titolare di altri PIR.

Il cliente può liquidare tutto l'importo appena sottoscritto con un'altra banca e sottoscriverlo presso un altro intermediario?

R. Sì, dando disposizione di chiusura dell'altro PIR e considerando che il disinvestimento sarà tassato secondo le regole usuali.

L'autodichiarazione del sottoscrittore circa l'apertura di un unico rapporto PIR è necessaria ad ogni versamento del piano?

R. NO, l'autodichiarazione è necessaria unicamente al momento di accensione del rapporto PIR. Investimenti successivi all'apertura del PIR non richiedono la sottoscrizione di una nuova dichiarazione.

Il PIR è sottoscrivibile anche da minore e/o interdetto?

R. In base all'interpretazione fornita dall'Agenzia dell'Entrate, con la pubblicazione della Circolare n. 3/E del 26 febbraio 2018, non è più possibile proporre i PIR ai minori a meno di autocertificazione del genitore usufruttuario dei redditi del figlio di essere privo di proprio PIR. L'Agenzia delle Entrate, partendo dalla evidenza che i redditi dei minori soggetti all'usufrutto legale dei genitori sono imputati a questi ultimi, sostiene che non risulta possibile rispettare il principio di unicità del PIR nell'ipotesi di contestuale detenzione del contenitore da parte del minore e del genitore usufruttuario. Solamente nell'ipotesi in cui le somme provenienti dalla sottoscrizione non siano soggette ad usufrutto, potranno contestualmente sussistere PIR per minore e genitore. Pertanto, contratti PIR su minori non possono essere acquisiti.

Quale intervallo temporale si considera ai fini del controllo dell'importo massimo annuo di 30.000 €?

R. Il controllo dell'importo massimo di 30.000 € annuo si intende per anno solare e riguarda tutto ciò che è stato versato dal 1 gennaio al 31 dicembre.

È possibile sottoscrivere un contratto misto PIC/PAC?

R. NO, non è possibile la sottoscrizione di un contratto misto (PIC e PAC), ovvero il contratto potrà essere sottoscritto in modalità o PIC o PAC.

Cosa succede in caso di sfioramento del limite massimo di investimento annuo (30.000 €) o complessivo (150.000 €) lungo la durata del piano?

R. Qualora i versamenti periodici successivi determinino un superamento del limite di investimento massimo annuale (€ 30.000) o complessivo (€ 150.000), detti versamenti saranno sospesi. In caso di superamento del solo limite annuale per il PAC, questo riprenderà regolarmente a partire dall'anno successivo.

E' possibile la conversione tra comparti del medesimo PIR?

R. NO, non sono possibili switch tra comparti.

Il PIR è soggetto all'imposta di bollo?

R. Agli investimenti tramite PIR si applica l'imposta di bollo secondo le misure e modalità applicative oggi previste per i rendiconti degli strumenti finanziari. In caso di mancata provvista da parte dell'investitore, il disinvestimento, al fine di corrispondere all'erario le imposte, non comporta il recupero a tassazione dei redditi derivanti dai predetti strumenti, anche se per gli strumenti stessi non è ancora maturato il periodo di detenzione.