

PIR: Piano di investimento individuale di cui alla legge 11.12.2016 n. 232 che consente di beneficiare del regime di esenzione dalle ritenute e imposte sostitutive sui redditi di capitale e sui redditi diversi di natura finanziaria. Per ogni anno non possono essere destinati al PIR somme o valori per un importo superiore a Euro 30.000,00. L'ammontare complessivo delle somme o valori che possono essere destinati al PIR non può essere superiore a Euro 150.000,00. Gli strumenti finanziari sottoscritti/conferiti nel PIR devono essere ivi mantenuti per almeno 5 anni, pena l'assoggettamento dei redditi derivanti dalla cessione/disinvestimento anticipati (e di quelli eventualmente percepiti durante il PIR sugli strumenti ceduti/disinvestiti) agli ordinari prelievi fiscali a cura della Banca. La decorrenza dei suddetti 5 anni non è interrotta dall'eventuale trasferimento del PIR da/verso altro intermediario. In caso di rimborso a scadenza degli strumenti finanziari prima dei citati 5 anni sarà possibile continuare a godere dell'esenzione a condizione che il relativo controvalore sia reinvestito nel PIR entro 30 giorni dal rimborso stesso. I PIR possono essere sottoscritti soltanto da persona fisiche. Una persona fisica non può essere titolare di più PIR.

Affinché l'investimento sia qualificato come PIR è previsto che, per almeno i 2/3 di ciascun anno (o frazione di anno) di durata del PIR, siano rispettati i seguenti vincoli:

1. almeno il 70% del valore complessivo del PIR deve essere investito in strumenti finanziari emessi da società (non immobiliari) residenti in Italia e in Stati UE/SEE con stabile organizzazione in Italia.
2. Di questo 70%, almeno il 30% (ossia il 21% del totale) deve essere investito in strumenti finanziari di società diverse da quelle inserite nell'indice FTSE MIB di Borsa italiana o indici equivalenti di altri mercati regolamentati
3. Il residuo 30% (o meno) può essere investito in qualsiasi strumento finanziario (ad eccezione di quelli emessi da soggetti residenti in Stati non inclusi nella White List di cui al d.m. 4/9/1996).

Le caratteristiche che qualificano l'investimento nei PIR comportano l'assunzione di rischi in termini di concentrazione a livello geografico e di liquidità con riferimento alla componente di titoli non quotati.

Fineco ad oggi offre la possibilità di accedere ai benefici dei PIR soltanto tramite la sottoscrizione delle quote dei Fondi Amundi Risparmio Italia ed Amundi Sviluppo Italia.

FinecoBank S.p.A.

Piazza Durante 11, 20131 Milano
Numero verde 800 52 52 52
Da cellulare e estero 02 2899 2899
helpdesk@finecobank.com

FinecoBank S.p.A. – Società appartenente al Gruppo Bancario UniCredit iscritto all'Albo dei Gruppi bancari n° 02008.1
Sede legale 20131 Milano - P.zza Durante, 11
Direzione Generale 42123 Reggio Emilia Via Rivoluzione d'Ottobre, 16
Capitale Sociale Euro 200.545.403,85 interamente sottoscritto e versato
Cod. ABI 3015.5 - P.Iva 12962340159 – Codice Fiscale e n. iscr. R.I. Milano 01392970404 - R.E.A. n. 1598155
Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia e al Fondo Interbancario di Tutela dei depositi.
Fineco Bank è un marchio concesso in uso a FinecoBank S.p.A.

Amundi Risparmio Italia è il fondo aperto istituito da Amundi SGR. S.p.A che attua una politica di investimento coerente con i vincoli previsti per i PIR. Il patrimonio del Fondo è, pertanto, principalmente investito in strumenti obbligazionari e azionari, sia quotati sia non quotati nei mercati regolamentati o nei sistemi multilaterali di negoziazione, emessi da società residenti in Italia o in Stati membri dell'Unione Europea o aderenti all'accordo sullo spazio economico europeo con stabile organizzazione in Italia. In particolare, almeno il 21% del patrimonio del Fondo dovrà essere investito in strumenti finanziari con le caratteristiche indicate sopra ma emessi da società non comprese all'interno di indici ad elevata capitalizzazione (FTSE MIB o equivalenti di altri mercati regolamentati).

Amundi Sviluppo Italia attua una politica di investimento coerente con i vincoli previsti per i PIR. Il Fondo è investito - almeno prevalentemente - in strumenti finanziari di natura azionaria, sia quotati sia non quotati nei mercati regolamentati o nei sistemi multilaterali di negoziazione emessi da società a piccola e media capitalizzazione residenti in Italia. In particolare, almeno il 21% del patrimonio del Fondo dovrà essere investito in strumenti finanziari con le caratteristiche indicate sopra ma emessi da società non comprese all'interno di indici ad elevata capitalizzazione (FTSE MIB o equivalenti di altri mercati regolamentati). Il Fondo può investire in parti di OICR di tipo aperto, anche collegati, in misura contenuta.

Le informazioni riportate hanno valore indicativo e non sono complete circa le caratteristiche, la natura e i rischi dei prodotti finanziari menzionati e/o dei relativi investimenti. In nessun caso possono essere considerate un'offerta o una sollecitazione all'acquisto dei fondi, ne' oggetto di raccomandazione personalizzata, ne' nei confronti di persone residenti in Italia ne' di persone residenti in altre giurisdizioni, a maggior ragione quando tale offerta e/o promozione non sia autorizzata in tali giurisdizioni e/o sia contra legem se rivolta alle suddette persone. Trattasi di investimenti in quote di fondi comuni d'investimento: il valore della quota è variabile nel tempo ed è sempre consultabile sul sito di FinecoBank e di Amundi Sgr. L'investimento minimo varia a seconda della modalità di sottoscrizione prescelta.

Prima dell'adesione leggere il KIID che il proponente dell'investimento deve consegnare prima della sottoscrizione, e il Prospetto, disponibili sui siti finecobank.com, www.amundi.it e anche presso i consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede per FinecoBank.

I Fondi Amundi Risparmio Italia ed Amundi Sviluppo Italia possono essere sottoscritti soltanto tramite i consulenti finanziari abilitati all'offerta fuori sede per Fineco.

Tutti i servizi offerti presuppongono l'apertura di un conto Fineco. Per le condizioni e termini si rinvia ai fogli informativi disponibile sul sito www.finecobank.com e presso i consulenti Finanziari Fineco.