



**I PIANI INDIVIDUALI  
DI RISPARMIO A LUNGO TERMINE**

*Gestione fiscale e fiduciaria*



# I PIANI INDIVIDUALI DI RISPARMIO A LUNGO TERMINE (PIR)

## Cosa sono; le esenzioni fiscali

Il PIR è un contratto di custodia ed amministrazione titoli stipulato tra un investitore persona fisica, residente fiscalmente in Italia, ed un intermediario abilitato, con esercizio dell'opzione per l'applicazione del regime del risparmio amministrato di cui all'art. 6 del Decreto legislativo 21 novembre 1997, n. 461.

Il PIR è quindi un "contenitore" giuridico riferito ad una persona fisica:

1

Al cui interno confluiscono somme di denaro e valori per non più di 30 mila euro annui e per non più di 150.000 euro complessivi

2

Ove i redditi dei titoli compresi nel PIR, nel rispetto delle condizioni di legge, sono esenti da imposte

3

Ove il controvalore (capitale + redditi) è esente da imposta sulle successioni

Ciascuna persona fisica residente in Italia può essere titolare di un solo PIR. Ogni componente della famiglia può attivare un PIR con i medesimi benefici fiscali

## GLI INVESTIMENTI CHE SI

Almeno il 70% delle somme o valori è investito in strumenti finanziari emessi o stipulati con imprese che svolgono attività diversa da quella immobiliare, residenti in Italia o in altri Stati dell'Unione europea o in Stati inclusi nello Spazio economico europeo con stabili organizzazioni in Italia (il 30 per cento di questi sono impiegati in titoli di imprese diverse da quelle inserite nell'indice principale della Borsa italiana o di indici europei equivalenti) ovvero in quote o azioni di organismi di investimento collettivo del risparmio (Oicr) residenti nel territorio dello Stato o in Stati membri dell'Unione europea o aderenti allo Spazio economico europeo conformi alla normativa PIR

Depositi bancari e denaro presso conti correnti

Qualunque altro strumento finanziario, nei limiti della quota liberamente destinabile al PIR (30 per cento delle somme e valori conferiti nel PIR)

## QUALIFICANO PER I PIR





# IL SERVIZIO FIDUCIARIO

## DI GESTIONE FISCALE ED AMMINISTRATIVA DEL PIR

Fides Società Fiduciaria ha attivato un servizio di gestione amministrativa e fiscale del PIR specifico e differenziato rispetto ai principali operatori finanziari che si occupano di gestioni patrimoniali.

1

Consente all'investitore di comporre il proprio portafoglio titoli da inserire nel PIR affrancandosi dai costi del risparmio gestito

2

Gestisce tutte le complessità fiscali dei PIR

Ha sviluppato e gestisce un sistema software proprietario, specifico per la gestione amministrativa e fiscale dei piani individuali di risparmio ed in grado di rilevare, tracciare, rendicontare dal punto di vista fiscale e finanziario, la composizione e variazione del portafoglio PIR nel corso di tutta la durata pluriennale del rapporto

3

Consente all'investitore di utilizzare fiscalmente le eventuali perdite su un titolo senza attendere il termine del Piano (di durata solitamente pluriennale, se si vuole accedere ai pieni benefici fiscali)

4

Consente di ribilanciare in qualunque momento il portafoglio composto da singoli titoli minusvalenti o non adeguatamente remunerativi

5

### // Piano individuale di risparmio *gestito da FIDES:*

- Ha un costo complessivo chiaro, trasparente e competitivo rispetto al collocamento tradizionale di quote di fondi conformi alla normativa PIR
- Consente, su richiesta, l'accesso a servizi di investimento individuali o di robo-advisory resi da terzi soggetti autorizzati convenzionati, ai minori costi di mercato
- Consente l'accesso a servizi di intermediazione su titoli resi da terzi soggetti autorizzati, ai migliori costi di mercato
- Si rivolge anche ai consulenti finanziari e alle banche che possono attivare il servizio a favore dei loro clienti

## Come si attiva il servizio

- 1 Apertura del rapporto fiduciario con Fides in regime di risparmio amministrato da parte del cliente
- 2 Apertura, a nome di Fides e per conto del cliente, di una relazione bancaria o finanziaria presso la banca o l'intermediario individuato dal cliente
- 3 Invio di istruzioni di acquisto titoli da parte del cliente a Fides
- 4 Veicolazione degli ordini di acquisto dei titoli da parte di Fides
- 5 Controllo da parte di Fides del rispetto delle condizioni per fruire delle agevolazioni fiscali
- 6 Gestione fiscale a cura di Fides dello specifico rapporto fiduciario avente ad oggetto il PIR
- 7 Produzione di rendicontazione finanziaria periodica di portafoglio

## I costi del servizio

I costi complessivi del servizio sono significativamente inferiori rispetto al costo di Fondi PIR compliant.

L'assenza di intermediari rende diretto il rapporto tra Fides e cliente – investitore e riduce sensibilmente i costi, rispetto all'ordinario rapporto di gestione attivabile con banche collocatrici di prodotti di risparmio gestito o reti di vendita.

*Per approfondimenti*

Fides s.r.l. Società Fiduciaria  
Via Sandro Totti 1  
60132 Ancona

071 - 9256049



pir@fidesfiduciaria.it



www.fidespir.it

www.pianoindividualedirisparmio.com

