



I Piani individuali di Risparmio (PIR): funzionamento e opportunità

PERCORSI: FORMAZIONE IVASS - AGGIORNAMENTO IVASS - CONSOB

Area Tematica Ivass: CONTRATTUALE E PRODOTTI

Macroarea Tematica Consob: CARATTERISTICHE DEGLI STRUMENTI FINANZIARI

Criteri ESMA punto V.III: Lettera A

Durata: 3 ore

Obiettivi:

Introdotti con la Legge di Stabilità 2017, i Piani Individuali di Risparmio (PIR) a lungo termine sono una nuova tipologia di investimento all'interno dei quali i sottoscrittori possono collocare qualsiasi strumento finanziario con determinate caratteristiche, nonché somme liquide di denaro.

Destinatari, vincoli di investimento, agevolazioni fiscali e beneficiari sono aspetti qualificanti e distintivi di questi nuovi strumenti di risparmio, da far conoscere ai Clienti.

Il corso tratta tutti questi aspetti per valutarne funzionamento e opportunità.

Contenuti:

MODULO 1 – I Piani individuali di Risparmio (PIR): funzionamento

- PIR ed economia reale
- Le PMI in Italia
- Il confronto con l'estero
- Regole e vincoli dei PIR
- Sintesi delle caratteristiche
- Gli strumenti finanziari qualificati
- AIM Italia e le Piccole Medie Imprese
- Le regole di composizione
- L'entità dell'investimento
- Vincolo di concentrazione
- La liquidità e il vincolo temporale
- Il caso di Mario
- I soggetti – Persone Giuridiche
- I soggetti – Persone Fisiche
- Limiti di età
- Come sottoscrivere un PIR
- Gli strumenti giuridici
- Sintesi delle principali caratteristiche
- La decadenza del beneficio fiscale



- La chiusura del Piano
- Il rimborso
- Gli adempimenti per gli intermediari
- I vantaggi per il Cliente

Prodotto da: LYVE

Contenuti a cura di: LYVE

Tecnologia di sviluppo: HTML5

Requisiti Tecnici minimi:

Acrobat Reader

I documenti PDF sono esportati per la versione 5 ma sono compatibili con le versioni successive di Acrobat Reader rilasciate fino alla data di aggiornamento di questo file.

Browser

- Internet Explorer 10
- Internet Explorer 11
- Mozilla Firefox
- Google Chrome

JavaScript abilitato

Blocco popup disabilitato

Risoluzione video minima

I corsi sono ottimizzati per una visualizzazione a 1024x768 su pc e tablet da almeno 7 pollici.

Altoparlanti o cuffie (in caso di prodotti multimediali)

Modalità di tracciamento dati - SCORM 1.2