



24 maggio 2017

Banca Finnat, da oggi in borsa il fondo Pir Bilanciato Sistema Italia

Banca Finnat, da oggi in borsa il fondo Pir Bilanciato Sistema Italia di Eva Palumbo MF-Domiones D orsa Italiana ieri ha comunicato l'ammissione in quotazione, nel segmento Etf Plus, del New Millennium-Pir Bilanciato Sistema Italia, per il quale è stato fissato oggi quale primo giorno di negoziazione. Finora non era quotato in borsa nessun fondo aperto di tipo Pir. Il fondo, che è gestito da Banca Finnat e che ha una esposizione massima all'azionario del 50%, era stato autorizzato dalla Csf poche settimane fa e poi lanciato il 28 aprile scorso: da allora ha realizzato una performance positiva pari allo 0,8%. New Millennium Sicav e Banca Finnat (che ne è l'operatore incaricato e il gestore) immediatamente dopo l'autorizzazione del fondo avviarono l'iter finalizzato alla sua quotazione in borsa, che si è appena concluso positivamente. Peraltro è già quotato in borsa, sempre sul segmento Etf Plus, un altro comparto della Sicav New Millennium, ossia l'Augustum Italian Diversified Bond, per il quale dal 1° giugno entreranno in vigore delle nuove politiche di investimento che renderanno «Pir compliant» anche questo fondo, che è un obbligazionario. Alberto Alfiero, vicedirettore generale di Banca Finnat e presidente del cda della Management Company Natam (che di New Millennium è il gestore collettivo), ha commentato: «New Millennium Sicav si conferma una realtà estremamente dinamica e innovativa: fummo i primi, un paio di anni fa, a quotare i fondi sull'allora nascente segmento di borsa dedicato ai fondi aperti. Abbiamo annunciato qualche settimana che erano di New Millennium i primi Pir autorizzati in Lussemburgo. E oggi evidenziamo, con una punta di orgoglio, che nel primo listing di fondi Pir di tipo aperto c'è un nostro prodotto, cui nel giro di una settimana se ne affiancherà un altro, già quotato, ma per il quale dal 1° giugno entrerà in vigore un regolamento Pir compliant. Continuiamo a ritenere che la quotazione in borsa dei fondi aperti rappresenti un'interessante e ulteriore possibilità di distribuzione che da ora in avanti, anche grazie a due dei nostri comparti, coinvolgerà pure strumenti Pir. Qualunque risparmiatore può dunque rivolgersi al proprio intermediario per fargli comperare direttamente in borsa i nostri Pir, che sono gestiti professionalmente, hanno condizioni economiche vantaggiose e, anche presi individualmente, sono idonei a realizzare un Piano Individuale di Risparmio e a far conseguire le agevolazioni fiscali previste». Dal canto suo Pietro Poletto, responsabile Fixed Income di Borsa Italiana, ha detto che «lo strumento promosso e gestito da Banca Finnat coglie in pieno lo spirito della norma che vuole favorire anche l'economia reale delle piccole e medie imprese, vero motore del sistema Italia. Per l'investitore questo tipo di prodotto permette inoltre di combinare i vantaggi fiscali della regolamentazione con la semplicità e la trasparenza dei fondi quotati attraverso il canale alternativo del nostro mercato EtfPlus».

Finnat: quota in Borsa fondo aperto Pir

New Millennium sul listino dal 24 maggio



© ANSA

CLICCA PER
INGRANDIRE



(ANSA) - ROMA, 23 MAG - Borsa Italiana ha ammesso in quotazione, nel segmento Etf PLUS, il New Millennium Pir Bilanciato Sistema Italia, fondo gestito da Banca Finnat, per il quale è stato fissato il 24 maggio quale primo giorno di negoziazione. Fino ad oggi, spiega la banca, non era quotato in Borsa nessun fondo aperto di tipo Pir. Alberto Alfiero, Vice Direttore Generale di Banca Finnat e Presidente del Cda della Management Company Natam, che di New Millennium è il gestore collettivo, ha sottolineato come "nel primo listing di Fondi PIR di tipo "aperto" c'è un nostro prodotto cui, nel giro di una settimana, se ne affiancherà un altro, già quotato, ma per il quale dal primo giugno entra in vigore un regolamento Pir compliant. Continuiamo a ritenere che la quotazione in Borsa dei fondi aperti rappresenti una interessante ed ulteriore possibilità di distribuzione che da ora in avanti, anche grazie a due dei nostri comparti, coinvolgerà pure strumenti Pir".

FONDI

In Borsa Pir bilanciato Sistema Italia

Borsa Italiana ha comunicato ieri l'ammissione in quotazione, nel segmento Etf Plus, del New Millennium - Pir Bilanciato Sistema Italia, per il quale è stato fissato il 24 maggio (oggi) quale primo giorno di negoziazione.

Fino ad oggi non era quotato in Borsa nessun fondo aperto di tipo Pir.

Il fondo è gestito da Banca

Finnat

Piani individuali di risparmio. Sono la novità del 2017. Al momento i prodotti che puntano sulle piccole imprese italiane sono circa 35

La carica dei Pir verso 10 miliardi

È la stima sui flussi per fine anno. Sono proposti da gestori, assicurazioni, banche e Sim Isabella Della Valle MI Un ponte verso l'economia reale, ma anche un'occasione per diversificare il portafoglio. È questa in sintesi la definizione dei Pir, i piani individuali di risparmio, entrati nel nostro ordinamento con la legge di bilancio 2017. Caldeggiati da Assogestioni già dal 2011 per incoraggiare l'investimento a lungo termine e per far confluire capitali verso le piccole aziende italiane, questi prodotti ora sono una realtà. Al momento è una squadra di 35 elementi, ma l'offerta è destinata ad ampliarsi: molte Sgr stanno per lanciare sul mercato i fondi Pir e lo stesso stanno facendo le compagnie assicurative (polizze Pir) anche se la gamma è ancora limitata (ci sono tre prodotti, uno di Cnp Partners e due di Reale Group). Hanno poi lasciato i blocchi di partenza i primi due conti Pir in regime di risparmio amministrato (targati Directa Sim e Invest Banca), mentre gli EtfPir sul mercato sono due (entrambi a marchio Lyxor). Portano inoltre la firma di AcomeA Sgr e Banca Finnat i primi fondi Pir quotati in Borsa. I piani individuali di risparmio possono essere proposti anche da una compagnia assicurativa o da altro intermediario aprendo un conto ad hoc o con una gestione patrimoniale, investendo su strumenti (azioni, bond, etc) in linea alla normativa Pir. Tanto per avere un'idea del fenomeno, le stime iniziali del governo sull'raccolta per il 2017 erano di 2 miliardi e in questi giorni la cifra è stata rivista a 10 miliardi. E c'è chi dice agli operatori che sarà ulteriormente ritoccata verso l'alto. I Pir possono essere creati ex novo, oppure nascere da prodotti pre-esistenti che si sono adeguati in un secondo tempo alla normativa. Oggi sono questi ultimi ad avere il ruolo predominante, anche perché forti di un patrimonio già esistente. Alla fine del primo trimestre di quest'anno secondo i dati diffusi da Assogestioni il patrimonio ammontava a 1,9 miliardi. Al momento, stando alle anticipazioni di alcuni gruppi, la raccolta avrebbe già raggiunto i 3 miliardi, rispetto agli 1,1 miliardi di fine marzo. Il punto di forza dei Pir è l'aspetto fiscale: chi acquista questi strumenti è esentato dalla tassazione sui redditi da capitale e sui redditi diversi, a patto che mantenga l'investimento per almeno cinque anni e che il 70% della somma sia investita in strumenti finanziari emessi da imprese italiane o con stabile organizzazione in Italia. Di tale quota, il 30% (il 21% dell'importo complessivo) va destinato ad azioni od obbligazioni emessi da aziende che non appartengano all'indice Ftse Mib di Borsa Italiana o indici equivalenti di altri mercati regolamentati. Non è possibile investire più del 10% in uno stesso emittente e lo stesso limite è stabilito anche per la liquidità sul conto corrente. Un altro paletto riguarda la titolarità: ciascuna persona fisica non può essere titolare di più di un Pir e si può investire al massimo 100 mila euro in totale per piano in cinque anni e al massimo 30 mila euro l'anno. Insomma, quello dei Pir è un settore che ha già catturato molto interesse da parte di operatori, investitori e piccole aziende. E questo interesse è destinato a crescere, anche se il quadro normativo e fiscale su alcuni aspetti è ancora da definire (si attende la Circolare dell'Agenzia delle entrate e la conversione in legge del Decreto n.50), ma la strada è aperta a innovazioni, tanto che c'è già chi parla di Pir 2.



Le proposte delle Sgr

Fondi Pir attualmente
presenti sul mercato italiano

Dell'incremento
massimo della quota

Dell'incremento max
relativo sul benchmark

Extra performance
sul benchmark

Extra performance
rispetto all'obiettivo

| Società | Isin | Fondo | Data di partenza | Commissioni max di ingresso (%) | Commissioni di gestione (%) | Commissioni di performance (%) |
|--------------------------|--------------|---|---------------------|------------------------------------|--------------------------------|-----------------------------------|
| AcomeA | IT0005247694 | Acome A Patrimonio Esente Q2* | 19/04/17 | 0 | 0,85 | 15% |
| AcomeA | IT0005252801 | AcomeA Italia Q2* | 24/05/17 | 0 | 0,8 | 20% |
| Aletti Gestiele | IT0005251993 | Pro Italia | 02/05/17 | 3 | 1,5 | 15% |
| Allianz Global Investor | IT0005251092 | Allianz Azioni Italia All Stars cl P | 15/05/17 | 3 | 1,8 | 25% |
| Amundi Sgr | IT0005241465 | Amundi Valore Italia PIR - Classe P | 29/03/17 | 3 | 1,5 | 20% |
| Amundi Sgr | IT0005243289 | Amundi Dividendo Italia Pir | 18/04/17 | 3 | 1,85 | 20% |
| Anima | IT0005243289 | Anima Crescita Italia CLAP | 16/04/17 | 4 | 1,35 | 20% |
| Anima | IT0005246647 | Anima Iniziativa Italia CLAP | 16/04/17 | 5 | 2 | 10% |
| Anthilia | IT0005247116 | Anthilia Small Cap Italia - CLAO | 03/04/17 | 3 | 1,875 | 15% |
| Arca | IT0005246993 | Economia Reale Equity Italia | 02/05/17 | 4 | 2 | 20% |
| Arca | IT0005241101 | Economia Reale Bilanciato Italia | 02/05/17 | 2 | 1,35 | 20% |
| Banca Innova | LU1602468800 | New Millennium Pir Bilanciato Sistema Italia CLL* | 27/04/17 | 0 | 0,75 | 20% |
| Bcc Risparmio&Previdenza | IT0005248601 | Investiper Italia Pir 25 | 27/04/17 | 1,5 | 1,3 | 10% |
| Dueemme | IT0005252884 | Mediobanca Mid&Small Cap Italy CLP** | 22/05/17 | 3 | 1,5 | 10% |
| Eurizon | IT0005244907 | Eurizon PIR Italia 30 - Classe PIR | 16/05/17 | 1,5 | 1,4 | 10% |
| Eurizon | IT0005241655 | Eurizon Progetto Italia 20 - Classe PIR | 01/03/17 | 1,5 | 1,2 | 10% |
| Eurizon | IT0005241614 | Eurizon Progetto Italia 40 - Classe PIR | 01/03/17 | 1,5 | 1,4 | 10% |
| Eurizon | IT0005241697 | Eurizon Progetto Italia 70 - Classe PIR | 01/03/17 | 1,5 | 1,6 | 10% |
| Fidelity | LU0922333322 | FF Italy Fund A | 19/03/07 | 5,25 | 1,5 | N.p. |
| Fideuram | IT0005245672 | Piano Bilanciato Italia 30 | 05/04/17 | 3 | 1,4 | N.p. |
| Fideuram | IT0005245698 | Piano Bilanciato Italia 50 | 05/04/17 | 3 | 1,6 | N.p. |
| Fideuram | IT0005245714 | Piano Azioni Italia | 05/04/17 | 3 | 2 | N.p. |
| Mediolanum | IT0005066953 | Mediolanum Flessibile Sviluppo Italia | 16/03/17 | 4,2 | 2,07 | 15% |
| Mediolanum | IT0001019329 | Mediolanum Flessibile Futuro Italia | 18/04/17 | 4,2 | 2,06 | 15% |
| Pensplan Invest | IT0005252108 | Generation Dynamic Pir | 22/05/17 | 3,0 | 1,7 | N.p. |
| Pioneer | IT0005238966 | Pioneer Risparmio Italia CLA*** | 20/02/17 | 2 | 1,2 | 15% |
| Pioneer | IT0005245243 | Pioneer Sviluppo Italia CLA*** | 20/02/17 | 2 | 1,85 | 15% |
| Sella Gestioni Sgr | IT0005244832 | Investimenti Azionari Italia | 12/04/17 | 2 | 1,825 | 20% |
| Sella Gestioni Sgr | IT0005244501 | Investimenti Bilanciati Italia | 12/04/17 | 2 | 1,5 | 20% |
| Symphonia | IT0005246357 | Symphonia Patrim. Italiaisp. CL Pir | 18/04/17 | 0 | 1,3 | 15% |
| Symphonia | IT0005246373 | Symphonia Az. Small Cap Italia CL Pir | 18/04/17 | 0 | 1,8 | 20% |
| Ubi Pramerica | IT0005242984 | Ubi Pramerica Mito 25 | 10/04/17 | 2 | 1,2 | 25% |
| Ubi Pramerica | IT0005243024 | Ubi Pramerica Mito 50 | 10/04/17 | 2 | 1,5 | 25% |
| Zenit | IT0005240236 | Zenit Pianeta Italia Pir - W*** | 13/02/17 | | 1,3 | 20% |