



Area Finanza/RC

Macerata, 15 marzo 2012

AVVISO ALLA CLIENTELA

OGGETTO: Opzione di affrancamento delle plusvalenze latenti.

Dal 1° gennaio 2012, in seguito alla seconda fase della manovra finanziaria governativa 2011 (Decreto legge n. 138/2011 contenente "Ulteriori misure urgenti per la stabilizzazione finanziaria e per lo sviluppo"), il prelievo fiscale sui redditi realizzati dal Cliente in fase di disinvestimento, conversione (switch), trasferimento a titolo oneroso e distribuzione di proventi su titoli (con alcune eccezioni come ad esempio i Titoli di Stato), quote o azioni di OICR/OICVM ovvero Fondi comuni di investimento e SICAV, è stato incrementato dal 12,50% al 20%.

La normativa tuttavia conferisce all'investitore, fino al 31/03/2012, la possibilità di richiedere, tramite il proprio Intermediario o Soggetto collocatore, "l'affrancamento" della propria posizione fiscale in essere al 31/12/2011 mediante esercizio dell'opzione.

L'affrancamento consiste in una vendita simulata al 31/12/2011 e nel versamento dell'imposta con aliquota del 12,50% (anziché il 20% che si pagherebbe senza tale opzione in caso di realizzo successivo al 31/12/2011) su eventuali differenziali positivi non ancora realizzati. Successivamente il valore di acquisto o il costo medio ponderato saranno aggiornati all'ultimo prezzo del titolo o NAV o valore quota (nel caso di OICVM) dell'anno 2011.

Tale possibilità può rivelarsi in molti casi vantaggiosa: pertanto La invitiamo a prendere contatto con il Promotore Finanziario o con la Filiale di riferimento per valutare la Sua personale situazione e decidere se esercitare o meno l'opzione di affrancamento in argomento. Maggiori informazioni sono reperibili anche sul nostro portale www.bancamacerata.it.

IL DIRETTORE GENERALE

F. Cavallini