

FOGLIO INFORMATIVO

“CESSIONE PRO SOLUTO CREDITI D’IMPOSTA”

2023

Informazioni sulla Società di Gestione del Risparmio e sul Fondo di Investimento Alternativo

P&G SGR S.p.A. (il “Gestore” o la “Cessionaria”)

Sede legale: Via Flaminia, n° 491 – 00191 Roma

Numero di telefono al quale il cliente può rivolgersi per informazioni e/o conclusione contratto 06 4543081

E-mail e sito internet: info@pgalternative.com ; <https://www.pgalternative.com>

Codice Fiscale e numero di iscrizione nel registro delle imprese: 07906081000

Numero iscrizione all’albo delle SGR ex art. 35 del D. Lgs. 58/98 e s.m.i. (il “TUF”), al numero 49 (Sezione gestori di OICVM) e al numero 74 (Sezione gestori di FIA), in applicazione delle norme di riferimento del TUF.

Fondo Harley & Dickinson – Fondo di investimento alternativo italiano riservato di tipo chiuso (il “Fondo H&D”)

Il Fondo H&D è attivo anche nell’investimento in crediti, a valere sul proprio patrimonio, a favore di soggetti diversi dai consumatori, ai sensi dell’art. 46-bis del TUF.

BONUS FISCALI EDILIZI

Il termine “Bonus Fiscali Edilizi” definito nel presente Foglio Informativo ricomprende tutte le agevolazioni che lo stato concede, sotto forma di credito d’imposta, a fronte degli interventi di cui alla Legge n. 77/2020 e successive modifiche, d’ora in poi “Legge Superbonus”.

Nello specifico, l’art. 121 della Legge Superbonus ha disciplinato l’utilizzo di questa tipologia di bonus, in luogo dell’utilizzo diretto della detrazione, secondo due differenti modalità:

- mediante l’“Opzione Sconto in Fattura” operato dall’esecutore dei lavori, con conseguente passaggio della titolarità del credito in capo a quest’ultimo, che ne potrà usufruire con la stessa ripartizione in quote annuali con la quale la detrazione sarebbe stata utilizzata dal beneficiario;
- mediante l’Opzione Cessione Diretta” del credito maturato a terzi, ivi compresi banche e intermediari finanziari.

In entrambi i casi, il soggetto titolare del credito d’imposta (esecutore dei lavori ovvero titolare diretto della detrazione) può cedere il credito d’imposta a sua volta a terzi nei limiti di cui all’art. 121 della Legge Superbonus.

I tempi di utilizzo diretto della detrazione da parte del soggetto beneficiario dell’agevolazione (condominio, persona fisica etc.) dipendono dalla tipologia degli Interventi:

- Interventi che prevedono la ripartizione delle detrazioni fiscali in 10 (dieci) annualità di pari importo;
- Interventi che prevedono la ripartizione delle detrazioni fiscali in 5 (cinque) annualità di pari importo;
- Interventi che prevedono la ripartizione delle detrazioni fiscali in 4 (quattro) annualità di pari importo.

COS’E’ LA CESSIONE PRO SOLUTO DEI BONUS FISCALI EDILIZI

È un prodotto attraverso cui l’impresa (Cedente), che ha maturato una detrazione fiscale ai sensi della normativa vigente e specificata nel presente Foglio Informativo, trasferisce pro-soluto e a titolo definitivo al Fondo (Cessionaria) il credito d’imposta ottenendo il pagamento del corrispettivo in via anticipata ad un prezzo d’acquisto concordato, senza dover attendere la compensazione su più annualità.

Caratteristiche e Rischi

È un'operazione di cessione pro-soluto con la quale la Cedente trasferisce la piena titolarità del credito di imposta al Fondo, che lo potrà utilizzare nelle modalità e nei tempi previsti dalla Legge che lo disciplina.

L'operazione di cessione si perfeziona con la sottoscrizione dello specifico contratto di cessione di crediti d'imposta, nel solo caso in cui la Cedente è titolare del credito d'imposta in quanto ha applicato l'Opzione Sconto in Fattura in favore del Committente.

La Cedente rende alla Cessionaria le dichiarazioni e garanzie previste dal contratto di cessione di crediti d'imposta dando atto che esse sono veritiere, corrette, accurate e complete alla data di stipulazione del contratto di cessione dei crediti d'imposta. La Cedente si obbliga a tenere indenne, manlevare e comunque indennizzare la Cessionaria di ogni e qualsiasi onere, costo, spesa (ivi incluse le spese legali), danno, perdita o passività derivanti dalla non veridicità, inesattezza e/o incompletezza delle dichiarazioni e garanzie rese nel contratto di cessione dei crediti d'imposta, senza pregiudizio degli altri diritti e rimedi previsti a favore della Cessionaria dal contratto di cessione di crediti d'imposta e dalle disposizioni di legge applicabili.

L'acquisto dei Crediti d'Imposta da parte del Fondo è subordinato ai sensi e per gli effetti dell'art. 1353 del Codice civile all'avveramento della condizione risolutiva di cui al contratto di cessione di crediti d'imposta.

Nel caso di mancato avveramento della suddetta condizione risolutiva così come previsto dal contratto di cessione di crediti d'imposta, la Cessionaria non assumerà alcun obbligo in relazione allo specifico Credito d'Imposta.

Prezzo e modalità di pagamento

Il Prezzo sarà pagato dalla Cessionaria alla Cedente mediante accredito sul conto corrente indicato dalla Cedente ed è determinato in misura percentuale del valore nominale del Credito d'Imposta ceduto.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Costo dell'operazione		
Descrizione	Valore	Annualità
Costo dell'operazione relativo ad Interventi che prevedono la ripartizione delle detrazioni fiscali in annualità di pari importo	32,8 %	10
Costo dell'operazione relativo ad Interventi che prevedono la ripartizione delle detrazioni fiscali in annualità di pari importo	17.50%	4

Le condizioni economiche vigenti tempo per tempo sono pubblicizzate tramite l'aggiornamento del presente Foglio Informativo.

Calcolo del Prezzo del Credito d'Imposta ottenuto in via anticipata:

- 100 (valore nominale del credito) - 32,80 (costo dell'operazione) =67.20 (importo corrisposto)
- 100 (valore nominale del credito) - 17.50 (costo dell'operazione) =82.50 (importo corrisposto)

II TASSO EFFETTIVO GLOBALE MEDIO (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge usura (L. 108/1996), può essere consultato sul sito del Gestore al link <https://www.pgalternative.com/Documentiditrasparenza.aspx>.

In relazione alla presente operazione di sconto di crediti fiscali non è possibile determinare il tasso di interesse dell'operazione a priori in quanto i crediti potranno essere portati in detrazione in una qualsiasi data all'interno dell'esercizio corrispondente a ciascuna rata/annualità. Il tasso di interesse effettivamente realizzato dal cessionario potrà pertanto corrispondere ad un valore compreso tra il 8.00% ed il 19.00% a seconda della durata delle annualità e delle date in cui i crediti saranno effettivamente portati in detrazione dal cessionario.

RECLAMI

Reclami

I reclami vanno inviati all'Ufficio Reclami di P&G SGR S.p.A., all'attenzione del Responsabile dell'Ufficio Reclami, (indirizzo postale Via Flaminia, 491, 00191 Roma; fax: + 39. 06 92963511; indirizzo e-mail: reclami.fondohd@pgalternative.com , PEC: crediti.fondohd@legalmail.it , che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Ai fini della risoluzione stragiudiziale delle controversie prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria e, in relazione all'obbligo di cui al decreto legislativo 4 marzo 2010 n.28 di esperire il procedimento di mediazione prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria, il Cliente e l'intermediario si possono rivolgere a un organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia e specializzato in materia bancaria e finanziaria.

Legenda relativa alle principali nozioni cui fa riferimento il Foglio Informativo

Amministrazione Finanziaria: indica l'Agazia delle Entrate e l'Agente della Riscossione, nonché qualsiasi altra competente autorità fiscale italiana, ufficio, dipartimento o amministrazione finanziaria inclusa qualsiasi Agenzia delle Entrate e qualsiasi Agente della Riscossione.

Cedente: indica la controparte ("persona giuridica") del contratto di Cessione di Crediti d'Imposta.

Debitore: indica la Repubblica Italiana e in particolare ciascuna Amministrazione finanziaria tenuta ad effettuare i pagamenti alla Cedente in relazione ai Crediti d'Imposta acquistati dalla Cessionaria.

Crediti d'Imposta: indicano i crediti d'imposta sorti ai sensi della normativa vigente.

Prezzo: Indica quanto dovuto dalla Cessionario alla Cedente a titolo di corrispettivo della cessione dei Crediti d'Imposta, determinato in misura percentuale del valore nominale del Credito d'Imposta ceduto.

Pro soluto: indica l'assunzione da parte della Cessionaria del rischio di insolvenza del Debitore non dipendente da fatto della Cedente o di terzi, né da vizi del Credito d'Imposta.

Pagamento del Prezzo: pagamento operato dal Gestore al cedente il corrispettivo della cessione, nella misura dovuta e alla data pattuita con il cedente medesimo.

Reclamo: ogni atto con cui un cliente chiaramente identificabile contesta in forma scritta (ad esempio lettera, fax, e-mail) all'intermediario un suo comportamento o un'omissione.

Comunicazione: comunicazione relativa all'opzione degli interventi di cui al Provvedimento dell'AdE Prot. n. 283847/2020.

Tasso Effettivo Globale Medio: Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario e, quindi, vietato, occorre individuare, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia della relativa categoria e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.

Tasso Limite: Tasso corrispondente al Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) aumentato di una percentuale pari a 1/4 del TEGM stesso nonché di altri 4 punti percentuali (così come attualmente previsto dall'art. 2 c. 4 della legge n. 108/1996).

Le misure del TEGM e del "Tasso limite" (cd. tasso soglia) sono rilevabili dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze pubblicato periodicamente sulla Gazzetta Ufficiale.

Versione aggiornata al 10/07/2023