

Webinar

LA TASSAZIONE DEI REDDITI DEGLI STRUMENTI E DEI PRODOTTI DI INVESTIMENTO **Le recenti novità e i riflessi sull'attività degli intermediari finanziari** **Esemplificazioni e casi pratici**

Milano, 9 - 10 - 16 - 17 dicembre 2020

Il workshop si presenta come unico della specie nell'ambito della formazione e della convegnistica in quanto fornisce una risposta organica e completa - anche sotto il profilo operativo - ai diffusi bisogni di conoscenza delle norme e della prassi che disciplinano, nell'attualità, la tassazione degli strumenti e dei prodotti di investimento. Trattasi di una regolamentazione in continua evoluzione, dispersa in numerose fonti legislative e normative tra le quali assume sempre maggior rilevanza la pubblicazione, da parte dell'Agenzia delle Entrate, delle risposte agli interpellati. In tale quadro, che richiede agli operatori un costante seguimiento dell'evoluzione della disciplina e della prassi, anche per supportare le esigenze di consulenza della clientela, particolare attenzione verrà posta dai relatori ai più recenti sviluppi della materia.

I moduli sono fruibili in maniera flessibile anche singolarmente: è possibile quindi iscriversi a tutti i moduli ad uno o più moduli.

1^a modulo – 9 dicembre 2020 (dalle ore 10.00 alle ore 13.00)

Ore 10.00 Inizio dei lavori

Principi generali che regolano la tassazione delle attività finanziarie in Italia

Rilevanza della residenza fiscale degli investitori
Contrasto dell'Amministrazione finanziaria all'estero-vestizione dei privati e delle società
Ruolo svolto dai Comuni nei cambiamenti di residenza
Regole dell'Ocse e sentenze della Corte di cassazione sui casi di doppia residenza
Individuazione dei paradisi fiscali e dei regimi speciali in base alle norme vigenti
Circostanze esimenti
Stati e territori appartenenti alla white list
Problematiche connesse all'evoluzione delle norme

Caratteristiche dei redditi di capitale
Caratteristiche dei redditi diversi di natura finanziaria
Questioni aperte dalla distinzione tra redditi di capitale e diversi di natura finanziaria
Determinazione della base imponibile dei redditi di capitale e di quelli diversi
Ruolo delle banche e delle fiduciarie nella tassazione degli strumenti di investimento
Come si realizza il rapporto tra sostituto di imposta e sostituto
Tassazione al lordo e al netto degli oneri: come si applica ai redditi finanziari
Residua valenza della distinzione tra partecipazioni qualificate e non qualificate

Differenziazione – sotto il profilo fiscale – tra azioni e titoli similari, obbligazioni e titoli similari e titoli atipici: alcuni casi pratici

Tassazione delle rendite finanziarie delle persone fisiche: ruolo dell'imposizione sostitutiva e delle ritenute a titolo di imposta. Vantaggi e svantaggi per gli investitori
Principio di attrazione nel reddito di impresa

Imposta sostitutiva sui redditi di capitale (d.lgs. n. 239/1996): ambito di applicazione soggettivo e oggettivo
Gestione del conto unico nelle operazioni di compravendita e nel rimborso dei titoli
Esempi sul modo di operare delle banche e degli intermediari finanziari

Regimi di tassazione dei redditi finanziari: regime dichiarativo, del risparmio amministrato e gestito
Computo della base imponibile in tali regimi e ruolo svolto dalle banche
Oneri deducibili nei diversi regimi di tassazione
Trasferimento degli strumenti finanziari tra diversi regimi e tra intermediari
Utilizzo e certificazione delle minusvalenze

Tassazione dei non residenti: caratteristiche peculiari
Problematiche esistenti nella tassazione delle plusvalenze realizzate da soggetti non residenti

Enzo Mignarri, Titolare del corso sulla tassazione delle attività finanziarie, Dipartimento di Studi giuridici e aziendali dell'Università di Siena

Gabriele Scalvini, Responsabile Ufficio Fiscalità Finanziaria – Intesa Sanpaolo

Ore 13.00 Termine dei lavori

2^ modulo – 10 dicembre 2020 (dalle ore 10.00 alle ore 13.00)

Ore 10.00 Inizio dei lavori

Risparmio assicurativo a contenuto finanziario, previdenziale e Pir

Contratti del ramo vita: classificazione normativa, attuariale e finanziaria
Polizze estere collocate in regime di libera prestazione dei servizi
Inquadramento del *private insurance*
Polizze rivalutabili, index e unit linked: caratteristiche e modalità di funzionamento
Fase di accumulo: l'imposta sulle riserve matematiche (Irm) e sul valore dei contratti assicurativi (Ivca)
Prestazioni a scadenza: tassazione delle elargizioni in capitale e delle rendite
Capitali percepiti in caso di morte dell'assicurato
Tassazione degli investimenti in titoli pubblici ed equiparati
Regime fiscale delle prestazioni ricorrenti: le ultime pronunce dell'Agenzia delle Entrate
Regime transitorio dopo l'aumento dell'aliquota al 26%
Gestione dei riscatti parziali
Polizze di assicurazione a copertura rischi: la deducibilità dei premi

Vantaggi collegati all'iscrizione alla previdenza complementare
Forme pensionistiche complementari: destinatari e finanziamento in base al d.lgs. n. 252/2005
Fondi pensione e piani individuali pensionistici: deducibilità dei contributi e delle prestazioni in capitale e in rendita
Disciplina della Rita dopo i recenti chiarimenti della Covip
Operazioni di trasferimento della posizione previdenziale accumulata
Tassazione dei rendimenti delle forme pensionistiche complementari e dei Pip nella fase di accumulo
Linee garantite: a cosa servono e come sono tassate
Reintegro delle somme anticipate: i limiti quantitativi e la fiscalità
Quando poter usufruire dei riscatti totali e parziali
Trattamento riservato ai dipendenti delle pubbliche amministrazioni
Casi pratici e aspetti di convenienza

Piani individuali di risparmio a lungo termine ordinari e alternativi
Ambito soggettivo
Costituzione e caratteristiche
Composizione e vincoli degli investimenti
Perdita dell'agevolazione: cause ed effetti
Disciplina degli Eltif (European long term investment funds)

Stefania Barsalini, Partner – D & B Tax Accounting Srl Stp

Enzo Mignarri, Titolare del corso sulla tassazione delle attività finanziarie, Dipartimento di Studi giuridici e aziendali dell'Università di Siena

Ore 13.00 Termine dei lavori

3^a modulo – 16 dicembre 2020 (dalle ore 10.00 alle ore 13.00)

Ore 10.00 Inizio dei lavori

Fondi comuni di investimento (mobiliari e immobiliari), Sicav, Sicaf e investimento azionario

Definizione di Oicr nel Tuf e sua valenza fiscale
Distinzione tra fondi comuni e Sicav/Sicaf
Oicr di diritto nazionale (Oicvm e Fia) e di diritto estero
Oicr qualificati in start-up e Pmi innovative
Regime impositivo degli Oicvm e dei fondi alternativi (Fia): tassazione dei fondi e dei percettori dei proventi
Tassazione degli investimenti in titoli pubblici ed equiparati
Riscatto parziale di fondi mobiliari chiusi
Determinazione della base imponibile
Trattamento dello *switch* e del passaggio di classe
Particolarità degli Exchange traded funds (Etf)
Tipologie di Oicr esteri e relativo trattamento fiscale
Oicr immobiliari e Sicaf: la disciplina antielusiva dopo le recenti modifiche

Gestioni di patrimoni mobiliari (Gpm e Gpf): caratteristiche
Soggetti destinatari e opzione per il regime del risparmio gestito
Particolarità e convenienze di carattere fiscale
Criteri di valutazione del patrimonio in gestione
Conferimento dei beni o diritti nella gestione
Prelievo dei beni in gestione
Tassazione degli investimenti in titoli pubblici ed equiparati
Computo e tassazione del risultato maturato della gestione
Trattamento delle minusvalenze

Azioni e titoli similari: tassazione dei dividendi domestici e da paesi a regime fiscale non privilegiato
Disciplina riservata alle società semplici dopo le recenti modifiche
Individuazione della provenienza degli utili
Trattamento dei dividendi da paesi a regime fiscale privilegiato
Applicazione della disciplina nel regime del risparmio amministrato e gestito
Disposizioni sugli utili pregressi: i chiarimenti dell'Agenzia delle Entrate

Distinzione tra le plusvalenze soggette ad imposta sostitutiva e quelle che concorrono alla formazione del reddito complessivo
Omogeneizzazione del trattamento delle plusvalenze estere
Utilizzo delle minusvalenze pregresse su partecipazioni qualificate

Enzo Mignarri, Titolare del corso sulla tassazione delle attività finanziarie, Dipartimento di Studi giuridici e aziendali dell'Università di Siena

Stefania Barsalini, Partner – D & B Tax Accounting Srl Stp

Ore 13.00 Termine dei lavori

4^a modulo – 17 dicembre 2020 (dalle ore 10.00 alle ore 13.00)

Ore 10.00 Inizio dei lavori

Monitoraggio e la tassazione dei redditi di fonte estera

Lo scambio automatico di informazioni: dalla Dac 2 alla Dac 6

Attività estere di natura finanziaria
Obiettivi del monitoraggio fiscale
Distinzione tra Stati collaborativi e non collaborativi
Soggetti interessati ed esonerati
Individuazione e adempimenti del titolare effettivo ai fini della compilazione del quadro RW
Esoneri oggettivi
Recenti pronunce dell'Agenzia delle Entrate in tema di fondazioni e trust
Adempimenti degli intermediari abilitati e dei contribuenti

Possibili richieste ad hoc da parte dell'Amministrazione finanziaria agli intermediari in tema di monitoraggio: il nuovo provvedimento dell'Agenzia delle Entrate e della Guardia di finanza
Dubbi esistenti riguardo all'indicazione nel quadro RW delle polizze di compagnie estere

Cosa segnalano gli intermediari all'Amministrazione finanziaria
Ruolo delle banche e delle fiduciarie negli investimenti esteri

Modalità di tassazione dei redditi finanziari di fonte estera
Tassazione sul "netto frontiera" e al "lordo"
Doppia imposizione internazionale economica e giuridica: il contrasto al treaty shopping
Adempimenti richiesti dalle convenzioni internazionali contro le doppie imposizioni per beneficiare dell'aliquota ridotta o per il rimborso delle imposte pagate all'estero
Credito di imposta sui redditi prodotti all'estero: a chi interessa e con quali vantaggi

Passi compiuti nello scambio automatico di informazioni: dalla Dac 2 alla Dac 6
Ruolo degli intermediari nel Fatca e nel Crs (Common reporting standard)
Individuazione e segnalazione della clientela interessata
Contenuti della direttiva 2014/107/UE (Dac2) e sua attuazione in Italia
Dac 6: obblighi di comunicazione ed esoneri, meccanismo transfrontaliero rilevante, informazioni oggetto di comunicazione, termini di presentazione delle informazioni, gli elementi distintivi (Hallmarks)
Problematiche connesse all'attuazione della Dac 6

Enzo Mignarri, Titolare del corso sulla tassazione delle attività finanziarie, Dipartimento di Studi giuridici e aziendali dell'Università di Siena

Gabriele Scalvini, Responsabile Ufficio Fiscalità Finanziaria – Intesa Sanpaolo

Ore 13.00 Termine dei lavori

(Questo convegno è finanziabile attraverso i vouchers del Fondo Banche e Assicurazioni)

Quota di partecipazione per singoli moduli Euro 300 + IVA 22% a partecipante
Quota per quattro moduli Euro 1.000 + IVA 22% a partecipante

Ulteriori informazioni al numero 02.80016480 e segreteria@iside.it o www.iside.info

ISIDE srl
Via Dante n.4 - 20121 Milano
Tel 02.80016480 - Fax 02.80016481



Azienda certificata UNI EN ISO 9001
Certificato No. 122746Q