

CORSO INTERAZIENDALE

La fiscalità dei prodotti e dei servizi finanziari

10 e 11 GIUGNO 2021 • Aula virtuale



Un servizio di financial advisory completo e professionale non può prescindere dalla valutazione della variabile fiscale: chi propone prodotti e servizi finanziari alla clientela deve saper evadere correttamente ogni domanda sulla tassazione dei relativi proventi e suggerire una corretta pianificazione fiscale degli investimenti/disinvestimenti.

Anche i vari temi aperti dalla Brexit sulla fiscalità finanziaria impongono livelli di conoscenza e di risposte adeguate da fornire alla clientela interessata da questo evento che ha investito l'Unione Europea.

Il corso risponde a quest' esigenza, fornendo un quadro completo e organico sulla fiscalità dei redditi di capitale e delle plusvalenze finanziarie, sul regime fiscale delle attività finanziarie detenute all'estero, con cenni di pianificazione fiscale e successoria, anche in relazione ai nuovi piani individuali di risparmio (PIR) esenti da tassazione anche successoria, aspetti di sicuro interesse per la clientela che detiene attività finanziarie. Il tutto tenendo conto delle novità normative introdotte dalle Leggi di Bilancio 2020 e 2021 e provvedimenti collegati (rivalutazioni di partecipazioni, credito di imposta PIR PMI, ecc.).

FINALITÀ

- Identificare il regime fiscale dei proventi da investimenti in attività finanziarie
- Identificare le ritenute applicabili ai redditi da investimenti esteri e attività estere di natura finanziaria evidenziando la discriminazione dei dividendi esteri
- Individuare gli adempimenti per la corretta applicazione dell'Accordo FATCA
- Analizzare le peculiarità dei nuovi piani individuali di risparmio (PIR) che investono in PMI con esenzione da imposte dirette e successorie nonché con bonus sulle minusvalenze per i PIR alternativi
- Fornire risposte circa la tassazione dei patrimoni finanziari e non appartenenti a persona fisica, enti e società

DESTINATARI

Responsabili di filiale, operatori di sportello, gestori portafoglio retail, portafoglio private, addetti titoli, addetti back office di filiale, specialisti dell'area finanza, reti consulenti finanziari e private banker.

PROGRAMMA

► **La tassazione degli investimenti finanziari delle persone fisiche**

- I redditi di capitale e le plusvalenze finanziarie (redditi diversi) nell'ordinamento tributario e trattamento degli utili percepiti dalle società semplici e dagli enti non commerciali
- La tassazione nel regime di impresa e per soggetti non impresa
- Il sistema delle ritenute: ritenuta a titolo di acconto e a titolo d'imposta
- La tassazione degli interessi su depositi e conti correnti, dei proventi da titoli obbligazionari, da proventi da fondi comuni di investimento
- I conti correnti in valuta e tassazione delle differenze di cambio
- Le ipotesi di esenzione da ritenuta
- Gli utili da partecipazione in società o enti: partecipazioni qualificate e non qualificate e novità contenute nella Legge di Bilancio 2020 e 2021

► **I regimi di tassazione sostitutiva per i redditi finanziari: regime della dichiarazione, regime del risparmio amministrato, regime del risparmio gestito**

► **Il trattamento fiscale dei prodotti assicurativi e previdenziali**

- Forme pensionistiche complementari: regime fiscale di contributi e prestazioni
- Il trattamento fiscale dei prodotti assicurativi
- Trattamento fiscale dei piani individuali di risparmio (PIR)

► **L'imposta sulle transazioni finanziarie (TOBIN TAX)**

► **L'imposta sulle attività finanziarie detenute all'estero (IVAFE)**

- Principi di fiscalità internazionale e regole di autotassazione
- La base imponibile, le modalità di calcolo, di dichiarazione e di versamento
- L'IVAFE e l'imposta di bollo ordinaria: ampliamento dell'ambito soggettivo

► **L'imposta sul valore assicurativo delle polizze estere (IVAPE)**

- Principi e regole generali di tassazione
- La base imponibile, le modalità di calcolo, la dichiarazione e il versamento

► **Trattamento degli strumenti finanziari nell'imposta di successione e donazione**

- Valorizzazione delle attività finanziarie
- Rapporti con l'imposta sostitutiva sul capital gain

► **Gli adempimenti per la corretta applicazione dell'Accordo FATCA**

- Cooperazione e scambi multilaterali di informazione
- Segnalazioni e ritenute fiscali

► **Ritenuta su redditi di investimenti esteri e attività estere di natura finanziaria**

- Tassazione alla fonte dei redditi e flussi finanziari esteri
- Redditi esteri da assoggettare alla ritenuta d'ingresso
- Base imponibile della ritenuta e relative certificazioni
- Applicazione del regime transitorio alle delibere di utili di fonte estera