

CORSO INTERAZIENDALE

La fiscalità dei prodotti e dei servizi finanziari

26 e 27 MAGGIO 2022 • 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 le frequenti risposte fornite dall' Agenzia delle Entrate sulla fiscalità finanziaria impongono livelli di conoscenza e di risposte adeguate da fornire alla clientela interessata.

Il corso risponde a quest' esigenza: fornisce un quadro completo e organico della fiscalità dei redditi di capitale e delle plusvalenze finanziarie, con focus dedicati al regime fiscale delle attività finanziarie detenute all'estero e alla pianificazione fiscale e successoria, anche in relazione ai piani individuali di risparmio (PIR) esenti da tassazione di cui è indispensabile conoscere le novità entrate in vigore nel 2022.

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

► 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