

Il regime fiscale dei prodotti assicurativi e finanziari

(il corso è aggiornato alla Legge di Bilancio 2023)

Corso: on-line, 6 ore

Valido ai fini dell'aggiornamento professionale IVASS-CONSOB

Docente: Prof. Federico Rasi - Studio Visentini Marchetti e Associati

Obiettivo e struttura

Attraverso questo corso si esamina la fiscalità legata ai prodotti finanziari e assicurativi alla luce dei più recenti interventi normativi e soprattutto della nuova Legge di Bilancio per il 2023, con un focus particolare sull'integrazione tra rendimenti, minus e plusvalenze.

Il corso cerca di fornire la più ampia panoramica possibile sulla fiscalità finanziaria al fine di fornire agli operatori le chiavi per decodificare il sistema.

Nella tassazione di rendimenti e plusvalenze si possono individuare alcuni elementi di base che sono applicati alle più svariate ipotesi. Essendo impossibile analizzare tutte le fattispecie, appare preferibile fornire gli elementi chiave per comprendere il loro funzionamento. In questo modo gli operatori potranno contare su un bagaglio operativo di nozioni più duraturo e a prova di cambiamenti legislativi.

Breve descrizione dei contenuti

L'analisi parte dalla fiscalità dei prodotti di investimento "base" per poi muovere alle fattispecie "complesse", quali PIR e Fondi. Si approfondisce inoltre anche il trattamento fiscale dei prodotti previdenziali e assicurativi.

Si tiene conto tanto della prospettiva interna, quanto di quella internazionale analizzando, nei loro tratti essenziali, tanto le ipotesi di investimenti di italiani all'estero, quanto quelle di investimenti di stranieri in Italia.

Al fine di fornire un quadro il più completo possibile (nell'ottica di un'esaustiva consulenza al cliente) vengono trattate anche le forme di tassazione del risparmio diverse da quelle di tipo reddituale (imposte di bollo, imposta sulle transazioni finanziarie ed IVAFE) che hanno però un rilevante impatto nelle scelte degli investitori.

Programma di dettaglio:

- Considerazioni generali e questioni definitorie
- Il regime di tassazione dei dividendi
- Regime della dichiarazione vs. risparmio amministrato vs. risparmio gestito
- Il regime fiscale delle plusvalenze e delle minusvalenze su partecipazioni
- Il regime di tassazione degli interessi
- Il regime di tassazione delle plusvalenze e minusvalenze su titoli
- Il regime di tassazione dei P.I.R.
- Altre agevolazioni agli investimenti
- Il regime di tassazione degli O.I.C.R.
- Il regime di tassazione dei finanziamenti a medio e lungo termine
- Il regime di tassazione dei redditi di capitale percepiti da non residenti
- Il regime di tassazione della previdenza complementare
- Il regime di tassazione delle polizze assicurative
- Il monitoraggio fiscale dei capitali detenuti all'estero
- L'imposta sulle transazioni finanziarie
- L'imposta di bollo sui prodotti finanziari
- L'I.V.A.
- La fiscalità delle c.d. crypto-valute