

Seminario on line

LA TASSAZIONE DEI PRINCIPALI STRUMENTI DI RISPARMIO

*a cura di Paolo Fortunato,
funzionario dell'Agenzia delle Entrate*

Venerdì 20 novembre 2020 ore 19.00

Link:

<https://meet.jit.si/Tassazionerisparmio>

www.federconsumatoribasilicata.it
basilicata.federconsumatori@gmail.com



Progetto "I diritti del consumatore
nell'era della digitalizzazione"
MiSE - Regione Basilicata

**webinar su
assicurazioni, credito, risparmio,
educazione finanziaria**



La Tassazione dei principali strumenti di risparmio

A cura di Paolo Fortunato

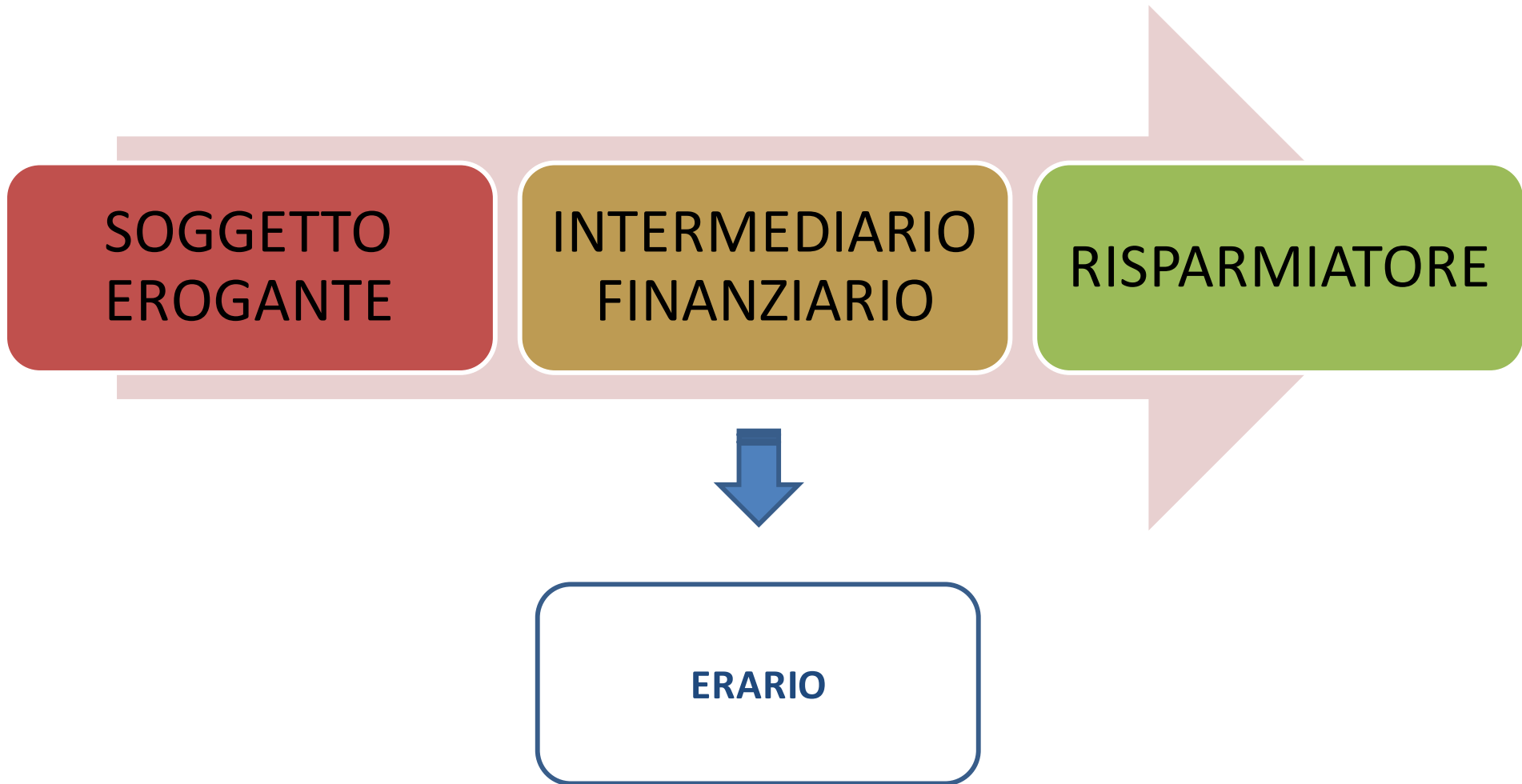
T
SAVINGS
X

IMPOSTE SUI REDDITI

- Rilevanza nel periodo in cui sono percepiti, con eccezione del regime del risparmio gestito
- Tassazione intero ammontare, senza deduzioni analitiche o forfettarie
- Tassazione al lordo, comprensiva di maggiorazioni per indicizzazione all'inflazione



IMPOSTA SOSTITUTIVA

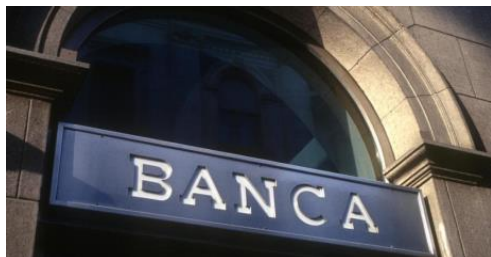


CONTO CORRENTE E DEPOSITO

Tipologia	Riferimenti
Conto corrente bancario e postale	Art. 1823 c.c.
Deposito o certificati di deposito, emessi a fronte di depositi bancari e postali	Art. 1834 c.c.



Tassazione al momento **dell'effettivo incasso**
Interessi tassati mediante **ritenuta a titolo di imposta** del **26%**
(*art. 26, c.5 DPR 600/73 e art. 3 DL 66/2014*)



OBBLIGAZIONI



Descrizione	Tassazione
Società quotate in borsa o in mercati regolamentati UE	Imposta sostitutiva del 26% a titolo definitivo (art. 1, c.1, lett. a), DLGS 239/96 e art. 3 DL 66/2014)
Banche	

TITOLI DI STATO



Descrizione	Tassazione
Titoli di stato (BOT, CCT, BTP, BTPI)	Imposta sostitutiva del 12,50% a titolo definitivo (art. 3, c.2, DL 66/2014)
Buoni fruttiferi postali emessi dalla Cassa depositi e prestiti	
Obbligazioni emesse da organismi internazionali (BEI, UE, BERS, BIRS, ecc.)	
Titoli di Stato Paesi white list	

OBBLIGAZIONI E TITOLI DI STATO

- Interessi percepiti nel periodo d'imposta
- Differenza tra somma percepita alla scadenza e prezzo di emissione (disaggio di emissione)
- Somme riscosse a titolo di rivalutazione del capitale (ad es. obbligazioni indicizzate)
- Scarti di emissione: differenza tra prezzo di emissione e valore nominale (ad es. BOT, zero coupon)



AZIONI QUOTATE

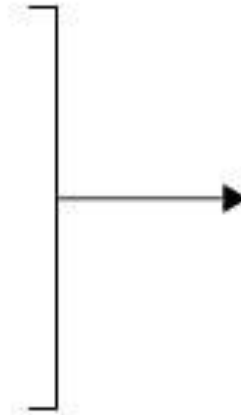
Descrizione	Tassazione
Dividendi (art. 44 c. 1 lett. e) DPR 917/86)	Ritenuta a titolo di imposta 26%
Capital gain (art. 67 c.1 lett. c-c quinquies DPR 917/86)	



FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO



PICCOLI RISPARMIATORI



FONDO COMUNE
DI INVESTIMENTO



MERCATO / IMPRESE

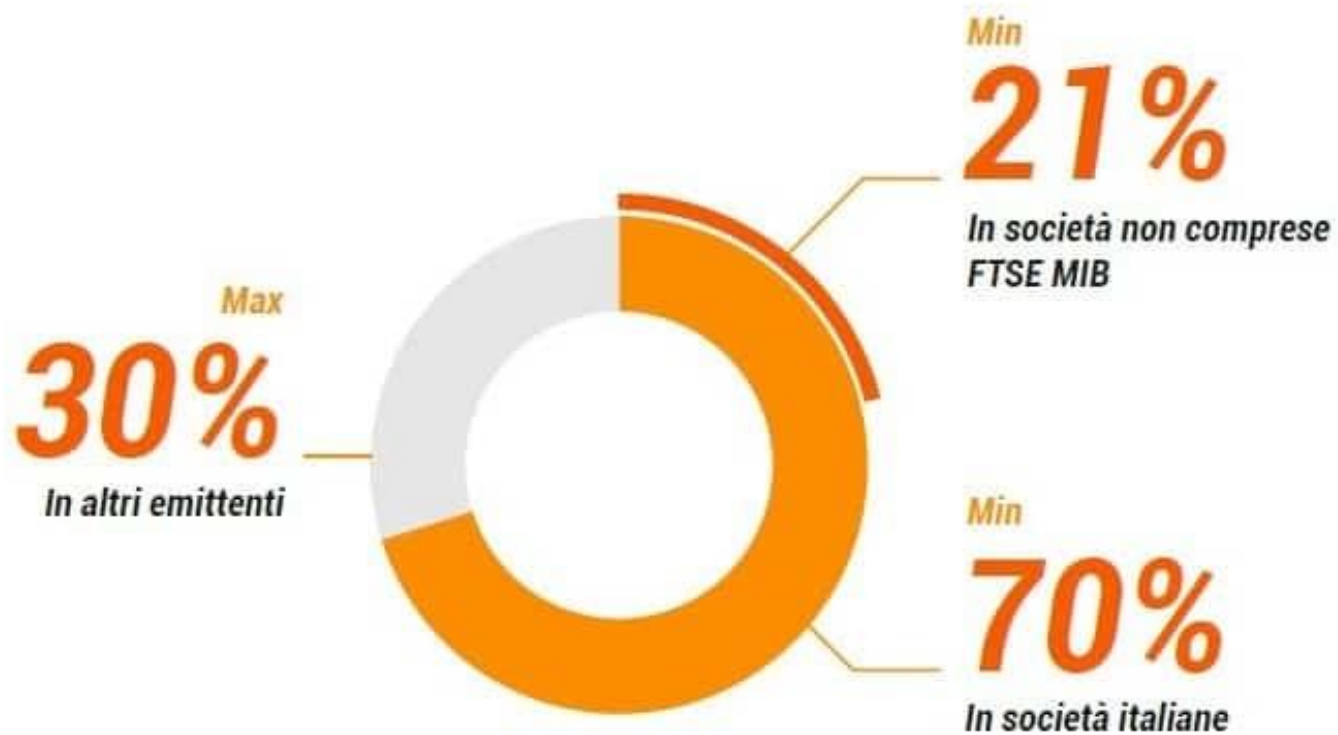
FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO

Fondo	Caratteristiche	Tassazione
Mobiliare	La raccolta è impiegata per acquisto sul mercato mobiliare	Ritenuta d'imposta 26% (art. quinquies DPR 600/73)
Immobiliare	La raccolta è impiegata per l'acquisto di immobili	

La ritenuta si applica:

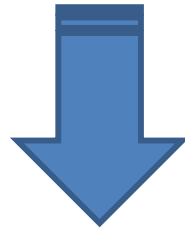
- Utili
- Differenza tra valore di riscatto e costo di sottoscrizione
- Trasferimento delle quote ad altro intestatario (anche per successione o donazione)
- Switch

La ritenuta è applicata dal sostituto d'imposta (SGR, soggetto incaricato del collocamento, intermediario incaricato del deposito)



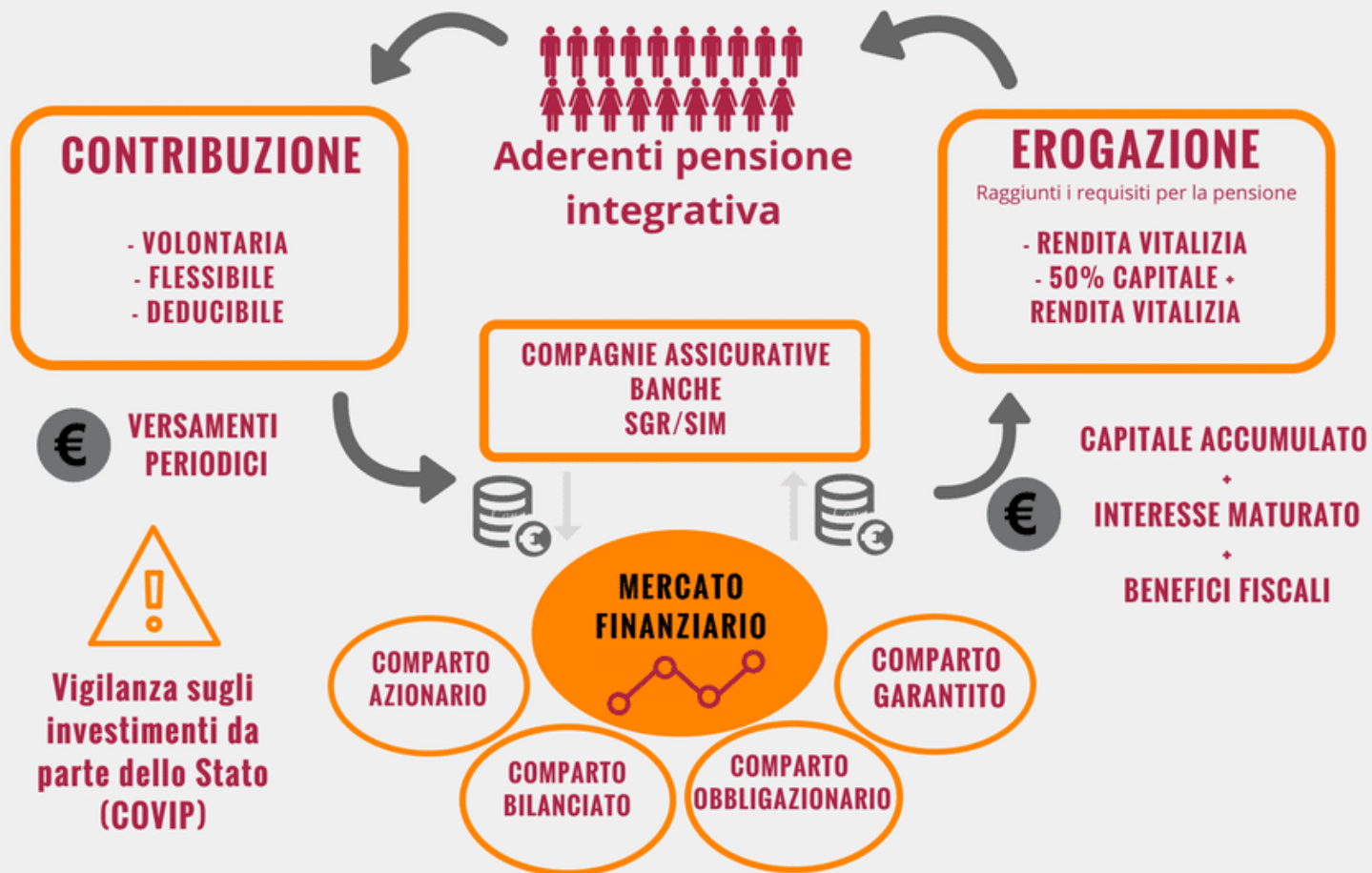
VINCOLI

- 1 solo PIR sottoscrivibile da una persona fisica, non cointestazione, no non residenti
- € 30 mila all'anno – Max € 150 mila
- 5 anni detenzione investimento



FONDI PENSIONE

Come funziona la previdenza integrativa?





DEDUCIBILITA'

- Deducibilità entro il limite di € 5.164,67
- Rilevano i versamenti a carico del lavoratore e/o del datore di lavoro
- Non rileva il conferimento TFR maturando
- La deduzione spetta anche per i soggetti a carico
- Comunicazione per le somme non dedotte

TASSAZIONE



- Rendimenti del fondo tassati al 20%
- Ritenuta a titolo di imposta del 15%
- Riduzione 0,30 punti percentuali per ogni anno oltre 15°, 6 punti percentuali (rit. min. 9%)
- La riduzione opera anche per riscatto anticipato per perdita requisiti di partecipazione (morte, invalidità, cassazione attività lavorativa) e anticipazione per spese sanitarie gravi
- La riduzione non opera per gli altri casi di riscatto o anticipazione, incluso acquisto prima casa

IMPOSTA DI BOLLO



Rapporto	Imposta dovuta
Estratto di conto corrente o rendiconto del deposito a risparmio (anche postale), per ogni esemplare con periodicità annuale	Persone fisiche: <ul style="list-style-type: none">- € 34,20- L'imposta non è dovuta quando il valore medio di giacenza annuale non supera € 5.000,00- - L'imposta non è dovuta nel caso di c/c base aperto da clientela svantaggiata Persone non fisiche <ul style="list-style-type: none">- € 100,00
Comunicazioni annuali relative a prodotti e strumenti finanziari (valori mobiliari, quote OICR, polizze unit e index) Sono esclusi fondi pensioni e polizze vita	<ul style="list-style-type: none">- 2,0 per mille annuo- I buoni postali fruttiferi con valore di rimborso € < 5 mila sono esenti