

SUPSI

Le polizze assicurative a contenuto finanziario: unit e index linked

Aspetti da considerare quando un contribuente italiano decide di "schermare" il proprio rapporto presso la banca svizzera mediante una polizza assicurativa

Data e orario

Giovedì
27 ottobre 2016
14.00-17.30

Luogo

Sala Auditorium
UBS Suglio
CH-6928 Manno

Il seminario si propone di esaminare uno strumento particolarmente utilizzato nel periodo post "voluntary disclosure": le polizze assicurative a contenuto finanziario (unit e index linked). La complessità dei mercati e dei prodotti finanziari è in costante crescita e la gestione delle controversie in questo ambito richiede competenze trasversali per analizzare il quadro regolamentare, i casi più ricorrenti e i recenti orientamenti giurisprudenziali. Per questa ragione le polizze assicurative verranno affrontate in tutti i loro aspetti più caratteristici, quali la fiscalità delle polizze estere e le donazioni indirette, il monitoraggio fiscale e i profili antielusivi e antiriciclaggio e, infine, le modalità di invio dei dati all'Anagrafe Tributaria.

Il programma di "voluntary disclosure" (VD) ha portato ad una crescita di domanda e di offerta per i contratti di assicurazione sulla vita a contenuto finanziario. Tali "prodotti finanziari" hanno, infatti, consentito di rimpatriare asset di difficile trasferibilità e liquidabilità. Alla luce dei recenti casi emersi in sede di VD, è possibile che il contribuente residente in Italia abbia deciso di "schermare" il proprio rapporto presso la banca svizzera attraverso una polizza assicurativa. In merito, si osserva che una struttura interpositiva può essere individuata anche nelle polizze vita unit linked di diritto estero emesse e depositate all'estero che possono essere riquclassificate come vere e proprie gestioni patrimoniali. Sotto lo strumento assicurativo può essere occultato un mandato alla gestione che consente di evitare l'applicazione delle imposte che sarebbero dovute in Italia sui relativi redditi di capitale e diversi di natura finanziaria ed eventualmente l'applicazione dell'euroritenuta sugli interessi da capitali depositati in Svizzera.

Il tema della qualificazione delle polizze vita si arricchisce poi di un nuovo ed ulteriore capitolo. Nel solco giurisprudenziale già tracciato nel recente passato (Cassazione n. 7683/2015) si inserisce la pronuncia della Cassazione n. 3263/2016 che riconduce alcuni contratti di assicurazione sulla vita a contenuto finanziario nel novero delle donazioni indirette, individuando il contraente come donante ed il (terzo) beneficiario designato come donatario. Di particolare importanza anche le comunicazioni dei dati finanziari alle competenti autorità e i rapporti con lo scambio automatico di informazioni.

Programma e relatori

La fiscalità delle polizze e i confini tra prodotto assicurativo, prodotto finanziario e servizio di investimento.

Gli aspetti fiscali delle donazioni indirette

Pierpaolo Angelucci

Dottore commercialista, Scarioni Angelucci, Studio tributario associato in Milano

Polizze estere e monitoraggio fiscale

Giuseppe Malinconico

Ufficio Centrale per il contrasto agli illeciti fiscali internazionali (Ucifi), Milano

Polizze estere e antiriciclaggio

Gen. B. Michele Carbone

Comandante Regionale Toscana della Guardia di Finanza
(La partecipazione è a titolo personale e non impegna l'Amministrazione di appartenenza)

Le nuove specifiche dell'Agenzia dell'Entrate in merito agli obblighi verso l'Anagrafe Tributaria

Giuseppe Tonetti

Esperto tributario, già dirigente presso l'Agenzia delle Entrate Direzione Centrale Accertamento di Roma

Destinatari

Fiduciari, commercialisti, avvocati e notai, consulenti fiscali, consulenti bancari e assicurativi, dirigenti aziendali, collaboratori attivi nel settore fiscale di aziende pubbliche e private, persone interessate alla fiscalità

Costo

CHF 350.–

Termine di iscrizione

Entro lunedì 24 ottobre 2016

Rinunce

Nel caso in cui il partecipante rinunci al corso, la fattura inerente la quota di iscrizione sarà annullata a condizione che la rinuncia sia presentata entro il termine d'iscrizione.

Chi fosse impossibilitato a partecipare può proporre un'altra persona previa comunicazione a SUPSI e accettazione da parte del responsabile

Attestato di frequenza

Il rilascio dell'attestato di frequenza avviene solo su richiesta del partecipante

Informazioni amministrative

SUPSI

Centro competenze tributarie

www.supsi.ch/fisco

diritto.tributario@supsi.ch



FIDUCIARI | SUISSE

Le polizze assicurative a contenuto finanziario: unit e index linked

iscrizione da inviare
entro **lunedì 24 ottobre 2016**

Per posta SUPSI,
Centro competenze tributarie
Palazzo E, Via Cantonale 16e
CH-6928 Manno

Via e-mail
diritto.tributario@supsi.ch
Via fax
+41 (0)58 666 6176

Dati personali

Nome	Cognome
Telefono	E-mail

Indicare l'indirizzo per l'invio delle comunicazioni e l'addebito della tassa di iscrizione

Azienda/Ente	Via e N.
NAP	Località
Data	Firma