

DISCIPLINA E FISCALITA' DEL RISPARMIO GESTITO **- I chiarimenti dell'Agenzia delle Entrate e le opportunità di tax planning -**

Milano 30 gennaio 2020 - Hotel NH President, Largo Augusto 10

La giornata di approfondimento è dedicata all'analisi delle norme che regolano il funzionamento dei prodotti e degli strumenti del risparmio gestito e il loro trattamento fiscale alla luce dei recenti chiarimenti dell'Agenzia delle Entrate e delle possibili opportunità di tax planning.

ore 10.00 Inizio dei lavori

Inquadramento normativo e fiscalità dei prodotti e degli strumenti del risparmio gestito

Organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR)

Distinzione tra gestione individuale e collettiva
Definizione di OICR nel TUF e sua valenza fiscale
Impatto delle direttive UCITS e AIFMD
OICR di diritto nazionale (OICVM e FIA) e di diritto estero
Tipologie di OICR esteri e relativo trattamento fiscale
Forma giuridica (OICR contrattuali e statuari-SICAV)
Modalità di rimborso del patrimonio (OICR aperti e chiusi)
Oggetto dell'investimento (OICR mobiliari e immobiliari), OICR riservati e non riservati
Soggetti coinvolti (società di gestione, partecipanti, banca depositaria, rete di vendita)
Regime impositivo degli OICVM e dei fondi alternativi (FIA): la tassazione dei fondi e dei percettori dei proventi
Tassazione degli investimenti in titoli pubblici ed equiparati
Riscatto parziale di fondi mobiliari chiusi
Determinazione della base imponibile
Trattamento dello *switch* e del passaggio di classe
Exchange Traded Funds (ETF)
OICR immobiliari e SICAF: la disciplina antielusiva dopo le recenti modifiche

ore 11.30 Coffee break

Gestioni di patrimoni mobiliari (GPM e GPF)

Soggetti destinatari e opzione per il regime del risparmio gestito
Particolarità e convenienze di carattere fiscale
Criteri di valutazione del patrimonio in gestione
Conferimento dei beni o diritti nella gestione
Prelievo dei beni in gestione
Tassazione degli investimenti in titoli pubblici ed equiparati
Computo e la tassazione del risultato maturato della gestione
Trattamento delle minusvalenze

Risparmio assicurativo a contenuto finanziario

Contratto assicurativo: il ramo vita e il ramo danni
Contratti del ramo vita: classificazione normativa, attuariale e finanziaria
Polizze estere collocate in regime di libera prestazione dei servizi
Inquadramento del *private insurance*
Polizze rivalutabili, index e unit linked: caratteristiche e modalità di funzionamento

Fase di accumulo: l'imposta sulle riserve matematiche (Irm) e sul valore dei contratti assicurativi (Ivca)
Prestazioni a scadenza: tassazione delle elargizioni in capitale e delle rendite
Capitali percepiti in caso di morte dell'assicurato
Tassazione degli investimenti in titoli pubblici ed equiparati
Regime fiscale delle prestazioni ricorrenti: le ultime pronunce dell'Agenzia delle Entrate
Regime transitorio dopo l'aumento dell'aliquota al 26%
Gestione dei riscatti parziali
Polizze di assicurazione a copertura rischi: la deducibilità dei premi
Monitoraggio fiscale delle polizze estere: questioni aperte

ore 13.30 Termine dei lavori

Relatori

Pier Luigi Guidi, *Italian Tax Affairs – Unicredit S.p.A.*

Enzo Mignarri, *titolare del corso sulla tassazione delle attività finanziarie, Dipartimento di Studi giuridici e aziendali dell'Università di Siena*

Stefania Barsalini, *Partner - Studio Dattilo Commercialisti Associati*

(Questo convegno è finanziabile attraverso i vouchers del Fondo Banche e Assicurazioni)

Quota di partecipazione Euro 300,00 + IVA 22% a partecipante,
comprensiva del materiale didattico in formato elettronico.
Ulteriori informazioni allo 02 55182137 e segreteria@iside.it o www.iside.info

ISIDE srl
Corso Lodi 3 - 20135 Milano
Tel 02-55182137 - Fax 02-55184285



Azienda certificata UNI EN ISO 9001
Certificato No. 122746Q