



REDDITI ESTERI QUADRI L - W - RT INVESTIMENTI E ATTIVITA' FINANZIARIE POSSEDUTE ALL'ESTERO – ANNO 2023

I soggetti che possiedono attività finanziarie e patrimoniali all'estero sono potenzialmente soggetti a due tipologie di obblighi ossia:

- 1) c.d. "MONITORAGGIO FISCALE";
- 2) pagamento delle imposte IVAFE (imposta sulle attività finanziarie estere) e IVIE (imposta sul valore degli immobili esteri).
- 3) pagamento imposta sulle crypto-attività – **novità dal 1.1.2023**

Gli adempimenti, pur correlati tra loro, si basano su presupposti non esattamente coincidenti per cui si può verificare il caso in cui si debba adempiere al monitoraggio fiscale ma non al pagamento delle imposte (es.: conto corrente con picco superiore a 15.000 euro ma giacenza media inferiore a 5.000 euro, possesso di quote di società estere ecc.).

QUADRO RW (MONITORAGGIO FISCALE)

In merito alla segnalazione delle attività finanziarie detenute all'estero si ricorda che:

- 1) vanno segnalate le attività finanziarie (conti correnti, titoli ecc.) e patrimoniali (immobili ecc.) e le crypto-attività estere a prescindere dalla loro entità ad eccezione dei conti correnti per i quali l'obbligo scatta solo nel caso in cui il "picco" (ossia il valore massimo raggiunto nel corso dell'anno, anche se solo per un giorno) abbia superato i 15.000 euro;
- 2) le suddette attività vanno indicate, in proporzione al periodo di possesso, anche se non più esistenti al 31 dicembre.
- 3) alla compilazione del modello RW sono tenuti anche i soggetti, che pur non essendo titolari delle attività, ne hanno comunque la disponibilità (es.: delegati, procuratori)

A partire dal 1.1.2023 è stato completamente rivisto il regime fiscale delle crypto-valute, e più in generale delle crypto-attività. Tali investimenti, già precedentemente soggetti all'obbligo di monitoraggio, sono ora assoggettati a tassazione sia in relazione al possesso che alle eventuali plusvalenze conseguite.

IMPOSTE SU ATTIVITA' ESTERE

Per IVIE (imposta sul valore degli immobili all'estero) e IVAFE (imposta sul valore delle attività finanziarie detenute all'estero) non si segnalano particolari novità rispetto allo scorso anno. Pertanto, in sintesi:



Immobili situati all'estero (soggetti a IVIE):

- tassazione in base all'aliquota dello 0,76% (0,4% se abitazione principale di lusso e relative pertinenze);
- possibilità di detrarre eventuali imposte di natura patrimoniale pagate all'estero;
- versamento dell'imposta in acconto e a saldo con le medesime regole previste ai fini IRPEF.

Si evidenzia che a partire dal 1.1.2021 per gli immobili situati nel Regno Unito l'imposta è calcolata sul valore di acquisto o di mercato e non più sul valore catastale.

Si segnala inoltre che a decorrere **dal periodo d'imposta 2024** l'aliquota è stata innalzata a 1,06%

Attività finanziarie detenute all'estero (soggette a IVAFE):

- tassazione nella misura dello 0,20% del valore delle attività possedute;
- imposta fissa (€ 34,20) per i c/c bancari e libretti al risparmio esistenti presso paesi UE aventi **giacenza media** superiore a euro 5.000;
- versamento dell'imposta in acconto e a saldo con le medesime regole previste ai fini IRPEF.

Cripto attività (soggette a imposta sostitutiva):

- tassazione nella misura dello 0,20% del valore delle attività possedute;
- versamento dell'imposta in acconto e a saldo con le medesime regole previste ai fini IRPEF.

REDDITI GENERATI DALLE ATTIVITA' ESTERE

Nel caso in cui nel corso del 2023 siano stati incassati redditi connessi alle attività estere (es: interessi attivi di conto corrente, dividendi, canoni di affitto ecc.) tali redditi devono essere inseriti nella dichiarazione dei redditi relativa al 2023. La loro tassazione è diversa a seconda del tipo di reddito.

Riguardo al capitolo **cripto-attività**, si evidenzia che, in generale, i redditi sono assoggettati a tassazione sostitutiva del 26%. In relazione alle **cripto-valute**, gli stessi redditi assumono rilevanza, e quindi sono tassati, se di importo superiore a 2.000 euro, con possibilità di compensare plusvalenze e minusvalenze.



N.B.: Considerata la complessità della materia, il servizio di compilazione del quadro e del calcolo delle imposte sarà effettuato in collaborazione con lo studio SE.AV. S.r.l.. Le pratiche saranno curate dalla dottoressa Bruna Feriti.

Modalità per usufruire del servizio:

I soggetti interessati dovranno provvedere alla compilazione, sottoscrizione ed inoltro della scheda allegata (**unitamente alla copia dei pagamenti delle imposte patrimoniali eventualmente pagate all'estero e delle deleghe di pagamento degli acconti - mod. F24 - per IVIE ed IVAFE effettuati nell'anno 2023**) **VIA MAIL** a:

bruna.feriti@studiocom.it

Eventuali chiarimenti dovranno essere sommariamente esposti nella mail accompagnatoria.

Si precisa che il servizio in questione è a pagamento. Il costo dipende dalla complessità della pratica ed è quantificabile solo a consuntivo.

N.B.: per ragioni di carattere organizzativo si rammenta che in merito a quanto sopra non verrà fornita consulenza telefonica né in front-office.

Bergamo aprile 2024

Centro Servizi Fabi Bergamo s.r.l.