

Fiscalità dei conti trading Interactive Brokers

Questo webinar ha lo scopo di fornire una conoscenza di base per la gestione della fiscalità dei conti Interactive Brokers e dare spunti di riflessione sulla gestione della fiscalità in generale poiché, dato il rilevante impatto di questo fattore, è uno dei tanti componenti da tenere in considerazione nell'attività di trading.

Autore: Dott. Giorgio Micheli, Dottore Commercialista in Piacenza, uno dei professionisti di Dichiarativo.com che da più di 7 anni si è specializzato nella fiscalità dei conti trading, in particolare i conti di Interactive Broker. Grazie a un software di proprietà Dichiarativo.com elabora più di 1.000 conti all'anno.

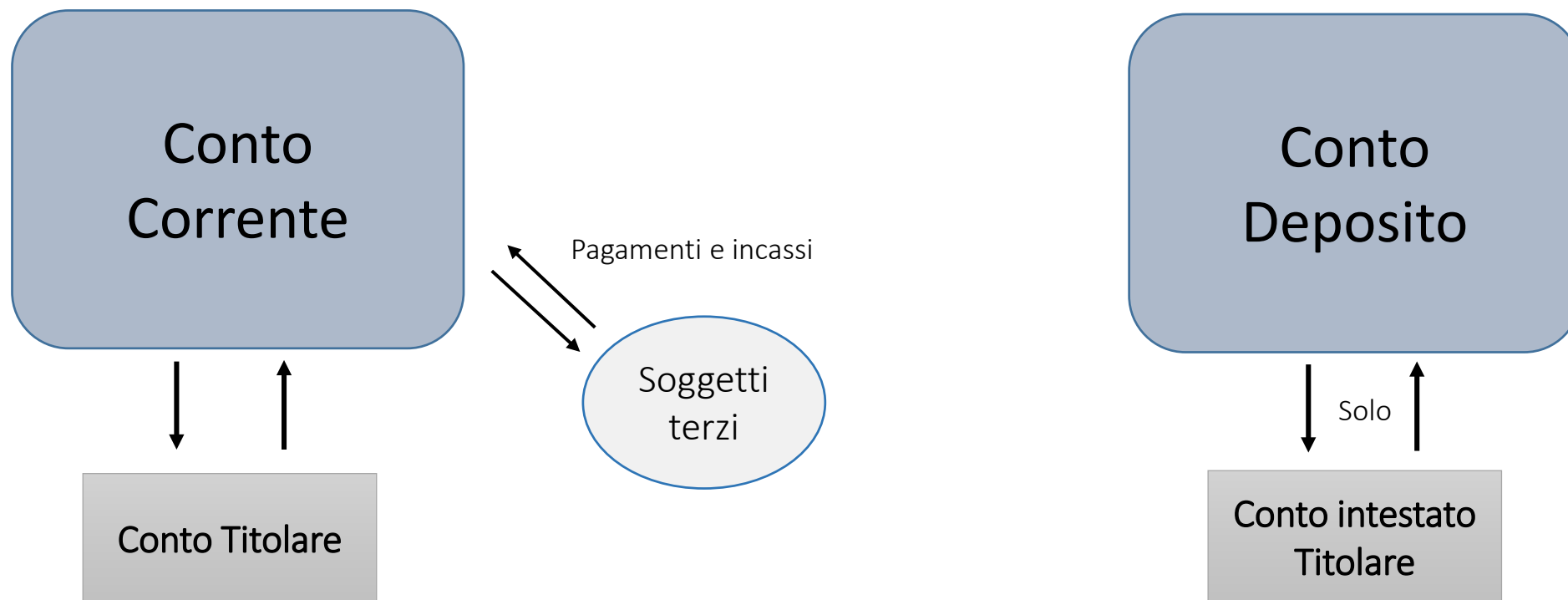
Disclosure:

Il webinar ha esclusivamente uno scopo informativo e non è riferibile a particolari situazioni del singolo operatore. Non costituisce consulenza legale o fiscale e i contenuti non possono sostituire la consulenza individuale di esperti per i singoli casi concreti.

Dichiarativo.com non è affiliato a Interactive Brokers e tutto quanto indicato nel presente webinar riferito ad Interactive Brokers sono pareri dell'autore e non opinioni di Interactive Brokers

Qualificazione di un conto trading

Differenze Conto Corrente e Conto Deposito





✂ Differenziazione rilevante per Quadro RW modello UNICO

Regimi fiscali Conti Deposito

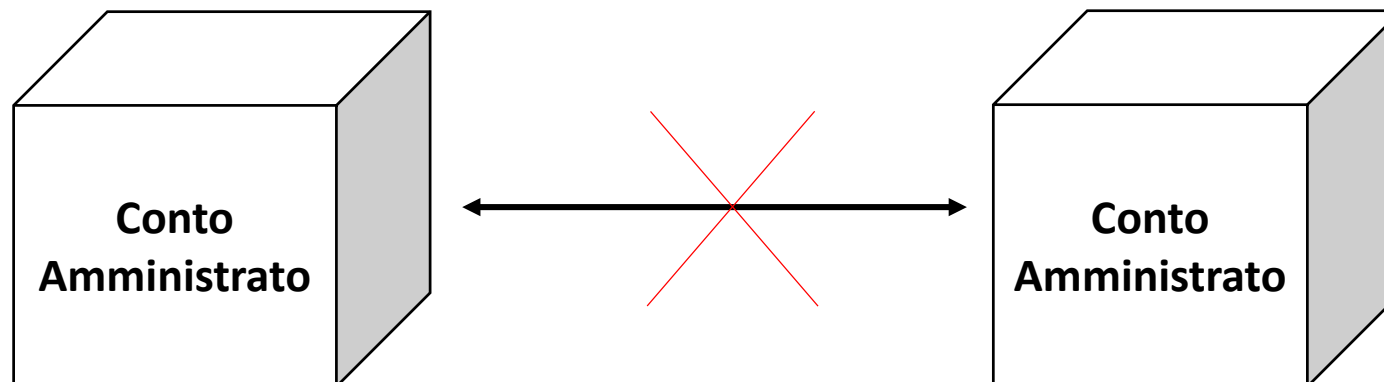
3 possibili Regimi fiscali:

1. Dichiarativo
2. Amministrato
3. Gestito

 Il regime automatico all'apertura di un conto italiano è l'Amministrato salvo opzione per il Regime Dichiarativo

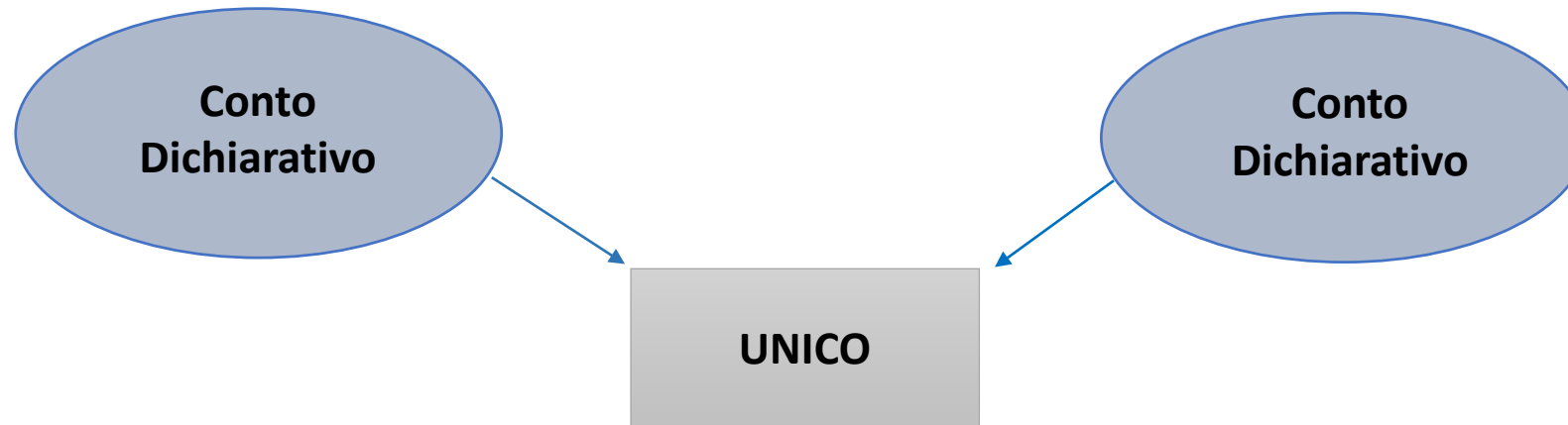
 E' possibile cambiare il regime fiscale per i conti deposito passando dal regime Amministrato al regime Dichiarativo ma tale cambiamento avrà validità dal 01.01 dell'anno successivo (verificare preventivamente presso il proprio Intermediario finanziario tale possibilità)

Regime amministrato



- Possibile solo per gli intermediari fiscalmente riconosciuti in Italia.
- Tassazione diretta da parte del Broker quale sostituto d'imposta.
- Tassazione Trade per Trade con accredito dell'importo ricavato al netto della ritenuta.
- Non possono essere compensati i risultati di due conti differenti.
- Le minusvalenze possono essere estratte solo chiudendo il rapporto oppure trasformandolo in regime: in tale secondo caso la variazione avrà validità dal 01.01 dell'anno successivo.
- Il possesso di valuta segue sempre il regime dichiarativo e vi è l'obbligo di calcolare le plus/minusvalenze se si è posseduta valuta per oltre € 51.645,69 per almeno 7 giorni consecutivi.
- I redditi derivanti da un conto Amministrato non sono visibili all'amministrazione finanziaria (capacità di spesa/redditometro).

Regime dichiarativo



- Obbligatorio per Interactive Brokers.
- Tutte le plus/minusvalenze finanziarie, ed eventualmente anche quelle valutarie vengono tra loro sommate e compensate nel corso dell'anno (01.01 – 31.12)
- Il risultato viene inserito in dichiarazione dei Redditi e le imposte pagate entro la scadenza di Unico (per l'anno fiscale 2017 30.06 oppure il 31.07 con una maggiorazione dello 0,40% scadenza invio Unico 31.10).
- I Redditi in Regime dichiarativo sono visibili all'amministrazione finanziaria quindi generano capacità di spesa ai fini del redditometro.
- Permette, a seconda dell'operatività del conto, una migliore ottimizzazione fiscale.

Vantaggi del regime dichiarativo

Il regime dichiarativo permette di:

- compensare le plusvalenze e minusvalenze di un conto con quelle di un altro conto (i conti in regime amministrato sono delle scatole chiuse che non trasferiscono plusvalenze mentre le minusvalenze possono essere estratte chiudendo il conto o trasformandolo in regime dichiarativo).
- compensare le plusvalenze e minusvalenze su operazioni finanziarie con quelle su operazioni valutarie.
- trattenere i profitti lordi sul proprio conto fino al 30 giugno dell'anno successivo, mentre in regime amministrato vengono decurtate le imposte alla chiusura del trade.
- ottimizzare la tassazione dell'intero portafoglio chiudendo entro fine anno posizioni in perdita per compensare i guadagni conseguiti nell'anno o posticipare le plusvalenze ad anni successivi.

Obblighi Fiscali

Dichiarazione proventi oggetto di tassazione:

- Interessi (Redditi di Capitale – imposta sostitutiva)
- Dividendi (Redditi di Capitale – imposta sostitutiva)
- Plusvalenze di natura finanziaria (Redditi diversi – imposta sostitutiva)
- ETF armonizzati (Redditi di Capitale – imposta sostitutiva) + (Redditi diversi – imposta sostitutiva)
- ETF non armonizzati (tassazione ordinaria) + (Redditi diversi)

Se il conto è detenuto all'estero:

- Monitoraggio Fiscale (RW)
- IVAFE

Sanzioni Fiscali

Il non ottemperare agli obblighi fiscali comporta le seguenti sanzioni:

- Infedele dichiarazione: € 240
- Sanzione del 30% delle imposte non pagate

Quadro RW

- Sanzione dal 5% al 15 % delle somme non indicate in RW
- Raddoppio dei termini d'accertamento

Scadenze Fiscali

Pagamento Modello Unico 2018 (anno 2017)

30 GIUGNO 2018

Oppure con una maggiorazione dello 0.40%

31 LUGLIO 2018

Invio Dichiarazione dei redditi

31 OTTOBRE 2018

Dichiarazione tardiva

29 GENNAIO 2019

Chi siamo?

Un **Team di professionisti** specializzato in conti trading che elabora più di 1.000 conti all'anno in continua crescita

Abbiamo sviluppato un **software proprietario** per l'elaborazione dei conti Interactive Brokers

Per ogni conto Interactive Brokers rilasciamo:

- ✓ i **facsimile dei quadri** da ricopiare nel proprio modello Redditi PF
- ✓ i **report dettagliati** dei calcoli effettuati da conservare per eventuali richieste da parte dell'Amministrazione Finanziaria
- ✓ la **situazione fiscale delle plusvalenze e minusvalenze fiscali** ancora aperte alla fine del periodo di elaborazione

Garantiamo il servizio come da contratto

