

## Gestire la 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 sull'ottimizzazione 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.

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.

***Il leader italiano specializzato nelle  
elaborazioni fiscali di tutti i conti trading  
in regime dichiarativo***

**Siamo fornitori di servizi fiscali selezionati da  InteractiveBrokers**

Ci trovate nell'Investors' Marketplace di Interactive Brokers nella sezione per trader «Tax Firms» oppure [www.dichiarativo.com](http://www.dichiarativo.com)

Certificati ISO 9001:2015



ISO 9001:2015 Quality Management Systems

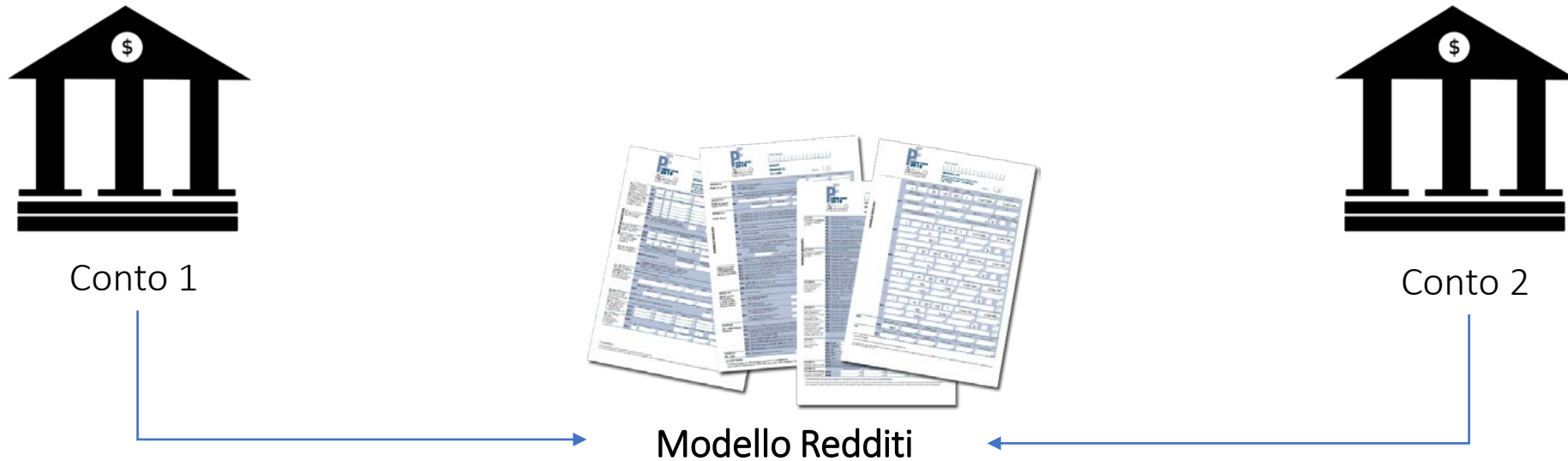
# Regimi Fiscali Conti Trading

---

## 3 possibili Regimi fiscali:

1. Dichiarativo
2. Amministrato
3. Gestito

# Regime Dichiarativo



- E' il regime fiscale del conto Interactive Brokers e di tutti i conti aperti presso intermediari che non si sono riconosciuti fiscalmente in Italia.
- Scelta per opzione per i conti aperti presso intermediari fiscalmente riconosciuti in Italia.
- Tutte le plus/minusvalenze finanziarie, ed eventualmente anche quelle valutarie vengono tra loro sommate e compensate nel corso dell'anno fiscale (01.01 – 31.12)
- Il risultato viene inserito nel Modello Redditi e le imposte pagate entro le scadenze del modello
- Permette, a seconda dell'operatività del conto, una migliore ottimizzazione fiscale.

# Regime Dichiarativo: Obblighi Fiscali

## 1. Dichiarare i redditi e versare le relative imposte

TIPOLOGIA	Plusvalenza o credito	Minusvalenza o debito
Interessi	Redditi di capitale	Non detraibili
Dividendi	Redditi di capitale	Reddito diverso
ETF armonizzati	Redditi di capitale	Reddito diverso
ETF non-armonizzati	Tassazione ordinaria	Reddito diverso
Azioni, futures, opzioni	Reddito diverso	Reddito diverso
Valuta estera*	Reddito diverso	Reddito diverso

\*Al superamento di €51.645,69

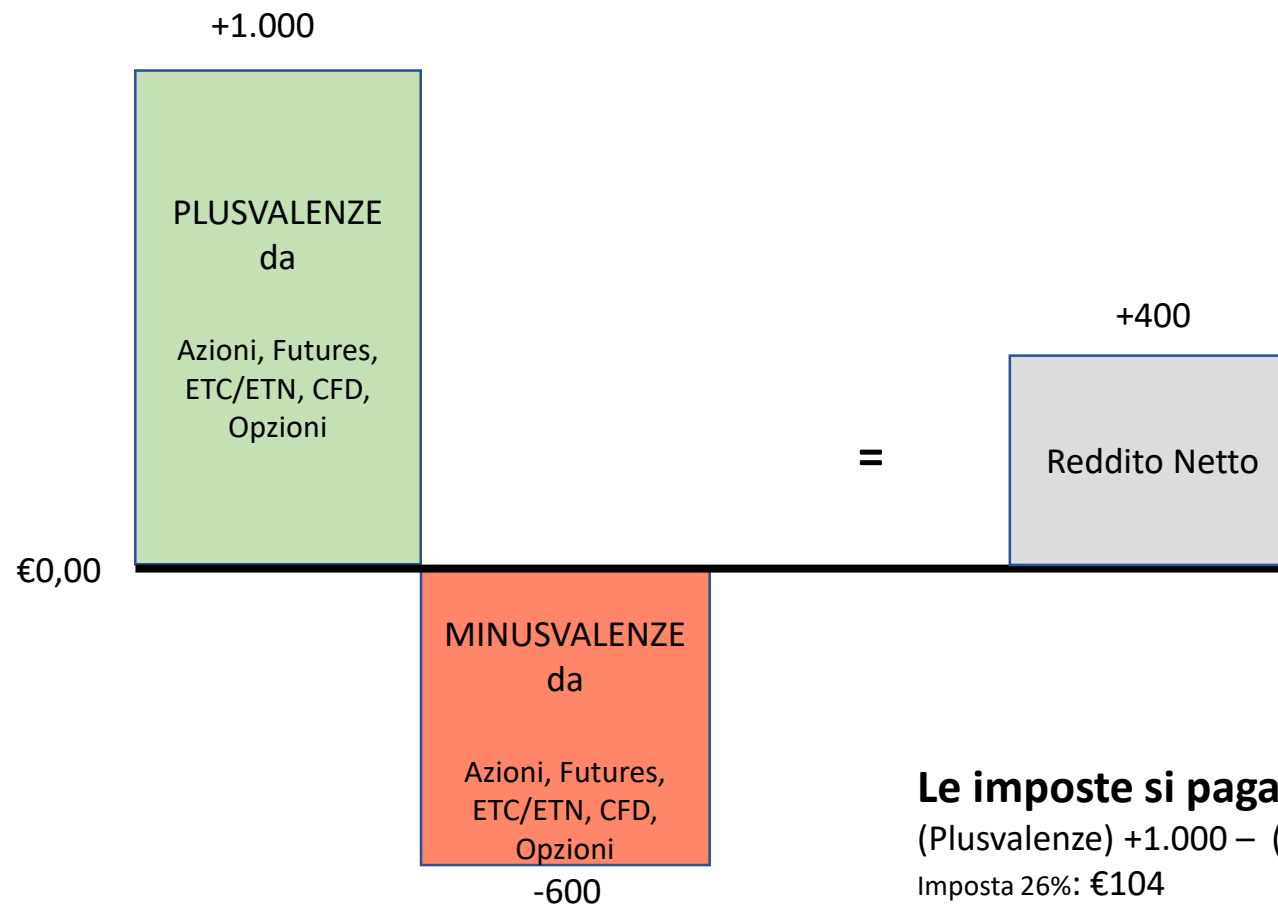
*Redditi di Capitale e Redditi Diversi: aliquota 26%*

## 2. Monitoraggio Fiscale (se detenuto all'estero)

Indicazione nel quadro RW dei capitali detenuti all'estero

# Redditi Diversi

Solo nei Redditi Diversi è possibile compensare plusvalenze e minusvalenze



**Le imposte si pagano sul risultato netto**  
(Plusvalenze) +1.000 – (minusvalenze) – 600= 400  
Imposta 26%: €104

# Redditi Diversi Netti

---

Il netto delle plusvalenze e minusvalenze sulle posizioni chiuse  
(realizzate) durante l'anno fiscale

**SE PLUSVALENZA:**

Si pagano le imposte 26%



**SE MINUSVALENZA:**

Devono essere dichiarate per poter  
compensare successive plusvalenze.

**Scadenza: 4 anni**



# Importanza della gestione della fiscalità del conto Interactive Brokers

Con gli **ACCORDI INTERNAZIONALI** di scambio informazioni

il Fisco Italiano è in possesso dei dati dei beni posseduti all'estero da ciascun residente italiano dall'anno 2016

L'intermediario italiano (banca) da cui partono o si ricevono bonifici da/o per l'estero comunica gli importi al Fisco Italiano





# Importanza della gestione della fiscalità del conto Interactive Brokers

---

## Sanzioni considerevoli

### Se non si dichiarano i redditi

- Infedele dichiarazione – sanzione fissa di €250
- Sanzione dal 90% al 180% delle imposte non pagate, maggiorate di 1/3
- Se non si presenta la dichiarazione – proroga di 1 anno del termine di prescrizione

### Se non si compila il quadro RW

- Mancata compilazione del quadro RW – sanzione fissa di €258
- Sanzione dal 3% al 15% delle somme non indicate in RW
- Proroga di 1 anno del termine di prescrizione

**sanzioni**



# Compensare plusvalenze e minusvalenze



### **Bilanciare le plusvalenze**

Ridurre le plusvalenze realizzate  
chiudendo le minusvalenze non realizzate

### **Bilanciare le minusvalenze**

Ridurre le minusvalenze realizzate  
chiudendo le plusvalenze non realizzate

### **Non lasciare scadere le minusvalenze**

Posticipare la scadenza delle minusvalenze degli anni  
precedenti chiudendo le plusvalenze non realizzate

### Ridurre le imposte sui Redditi di Capitale

Reddito di Capitale	Normale tassazione	Tassazione opzionale
Dividendi	Tassazione Sostitutiva (26%)	No
Cedole		No
Interessi		Tassazione Ordinaria
ETF Armonizzati		Tassazione Ordinaria

A tassazione ordinaria si paga l'aliquota del proprio scaglione di appartenenza.

Inoltre, è possibile compensare le imposte da redditi di capitale a tassazione ordinaria con le spese (mediche, assicurazione, per ristrutturazioni...)

#### Aliquote d'imposta

Fino a 15.000	23%
Da 15.001 a 28.000	27%
Da 28.001 a 55.000	38%
Da 55.001 a 75.000	41%
Oltre 75.000	43%

## Sfruttare la particolare tassazione degli ETF

La fiscalità degli ETF deve essere calcolata ad ogni chiusura di posizione

### Minusvalenze ETF

#### Redditi diversi

Si compensano con le plusvalenze degli altri strumenti (azioni, opzioni, futures, obbligazioni, Titoli di Stato, derivati e ETC/ETN)

### Plusvalenze ETF

#### ETF Armonizzati

*Redditi di capitale a tassazione separata*  
26%

(salvo opzione  
tassazione ordinaria)

#### ETF Non armonizzati

*Redditi di capitale a tassazione ordinaria*  
(si sommano agli altri redditi)

# Non sprecare le detrazioni utilizzando le plusvalenze da ETF

### Esempio:

- Spese per ristrutturazione edilizia: €60.000
- €3.000 di detrazioni ogni anno (10 anni)
- NO altri redditi

Plusvalenze da ETF non armonizzati	5.000
Plusvalenze da ETF armonizzati (opzione tassazione ordinaria)	10.000
<b>TOTALE REDDITO</b>	<b>15.000</b>
<i>Aliquota imposta scaglione</i>	<i>23%</i>
<b>IMPOSTA</b>	<b>3.450</b>
<b>Detrazione ristrutturazione</b>	<b>3.000</b>
<b>IMPOSTA NETTA</b>	<b>450</b>



**Si recuperano le detrazioni  
e si ottimizza la tassazione**

# Minimizzare la doppia tassazione sui dividendi di fonte estera

I dividendi di fonte estera sono tassati:

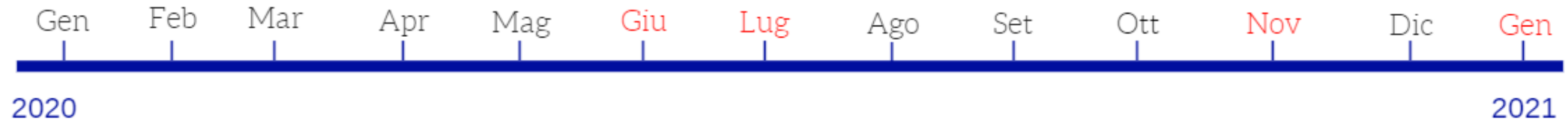
1. Alla fonte nel paese di emissione
2. In Italia sull'ammontare netto in frontiera



# Minimizzare la doppia tassazione sui dividendi di fonte estera

Paese	Aliquota ritenuta	Paese	Aliquota ritenuta
Australia	0%	Lussemburgo	15%
Belgio	30%	Paesi Bassi	15%
Canada	25%	Portogallo	35%
Francia	30%	Regno Unito	0%
Germania	25%	Spagna	19%
Giappone	15%	Svizzera	35%
Grecia	10%	Turchia	15%
Irlanda	20%	USA	15%

# Scadenze Fiscali conti trading



**Pagamento Modello Redditi 2020 (anno 2019)**

**30 GIUGNO 2020**

Oppure con una maggiorazione dello 0.40%

**31 LUGLIO 2020**

**Invio Dichiarazione dei redditi**

**30 Novembre 2020**

Invio Dichiarazione dei redditi tardiva

**31 Gennaio 2021**



# Contatti

---



[info@dichiarativo.com](mailto:info@dichiarativo.com)



[www.dichiarativo.com](http://www.dichiarativo.com)



0523 1656895

Ci trovate anche nell'Investors' Marketplace di Interactive Brokers nella sezione per trader «Tax Firms»