

CHECK – LIST RACCOLTA DATI mod. REDDITI PF 2023 (anno d’imposta 2022)

ai fini della corretta compilazione dei Quadri RW ed eventualmente RL - RM – RT.

La presente check-list è un utile strumento per la raccolta della documentazione necessaria ai fini della compilazione dei Quadri RW ed eventualmente RL – RM – RT dei contribuenti che detengono investimenti all’estero e attività estere di natura finanziaria.

Codice Fiscale:

Cognome e Nome:

PARTE I IMMOBILI ALL’ESTERO

Immobili all’estero tenuti a disposizione

1. Il contribuente ha acquistato / venduto / posseduto un immobile all’estero (a titolo di proprietà, diritto reale di godimento, nuda proprietà), tenuto a disposizione?

È necessario acquisire:

- l’atto completo di provenienza dell’immobile (acquisto, successione, donazione);
- la dichiarazione dei redditi estera per l’anno d’imposta 2022, e la relativa attestazione delle imposte sul reddito pagate all’estero per il 2022;
- l’attestato di versamento dell’imposta patrimoniale sugli immobili pagata all’estero nel 2022 (se l’immobile è ubicato in uno dei Paesi UE e SEE, fare riferimento all’elenco riportato in allegato alla Circolare AdE n. 28/E/2012, che trovate in fondo alla presente check list).

Immobili all’estero locati

2. Il contribuente ha acquistato / venduto / posseduto un immobile all’estero (a titolo di proprietà o diritto reale di godimento) che viene dato in affitto e il cui reddito derivante dalla locazione non è soggetto ad imposta sui redditi nel Paese estero?

È necessario acquisire:

- l’atto completo di provenienza dell’immobile (acquisto, successione, donazione);
- la documentazione relativa al canone di locazione percepito nel 2022;
- l’attestato di versamento dell’imposta patrimoniale sugli immobili pagata all’estero nel 2022 (se l’immobile è ubicato in uno dei Paesi UE e SEE, fare riferimento all’elenco riportato in allegato alla Circolare AdE n. 28/E/2012, che trovate in fondo alla presente check list).

- 3.** Il contribuente ha acquistato / venduto / posseduto un immobile all'estero (a titolo di proprietà o diritto reale di godimento), che viene dato in affitto e il cui reddito derivante dalla locazione è soggetto ad imposta sui redditi nel Paese estero?

È necessario acquisire:

- l'atto completo di provenienza dell'immobile (acquisto, successione, donazione);
- la dichiarazione dei redditi estera per l'anno d'imposta 2022 e l'attestazione relativa alle imposte sul reddito pagate all'estero per il 2022 (in acconto e saldo);
- l'attestato di versamento dell'imposta patrimoniale sugli immobili pagata all'estero nel 2022 (se l'immobile è ubicato in uno dei Paesi UE e SEE, fare riferimento all'elenco riportato in allegato alla Circolare AdE n. 28/E/2012, che trovate in fondo alla presente check list).

PARTE II

ALTRI INVESTIMENTI E PRODOTTI FINANZIARI

Oggetti preziosi e opere d'arte

- 4.** Il contribuente ha acquistato / venduto / posseduto oggetti preziosi ed opere d'arte che si trovano fuori dal territorio dello Stato, imbarcazioni o navi da diporto o altri beni mobili iscritti in pubblici registri?

È necessario acquisire:

- l'atto completo di provenienza del bene (acquisto, successione, donazione) dal quale evincere il suo valore. Nel caso di imbarcazioni o navi da diporto, si tratta di quelle "battenti bandiera estera" (iscritte nei registri navali esteri) a prescindere dal fatto che siano ormeggiate in Italia.

Conti correnti e/o libretti di risparmio

- 5.** Il contribuente ha detenuto uno o più semplici conti correnti e/o libretti di risparmio presso un intermediario finanziario estero?

È necessario acquisire:

- l'estratto conto alla data del 31 Dicembre 2022 (o alla data di chiusura del rapporto nel corso del 2022) e quello alla data del 31 Dicembre 2021 (o alla data di apertura del rapporto nel corso del 2022);
- gli estratti conto periodici (ad es. mensili o bimestrali) del 2022 e, se calcolato, il valore medio di giacenza annuale;
- la certificazione relativa agli interessi attivi corrisposti nel 2022.

Conto deposito

6. Il contribuente ha detenuto uno o più conti di deposito (con finalità di risparmio) presso un intermediario finanziario estero?

È necessario acquisire:

- l'estratto conto alla data del 31 Dicembre 2022 (o alla data di chiusura del rapporto nel corso del 2022) e quello alla data del 31 Dicembre 2021 (o alla data di apertura del rapporto nel corso del 2022);
- gli estratti conto periodici (ad es. mensili o bimestrali) del 2022;
- la certificazione relativa agli interessi attivi corrisposti nel 2022.

Delegato c/c o soggetto dotato di procura su C/C

7. Il contribuente è un soggetto dotato di procura o delegato al prelievo o alla movimentazione di conti correnti e/o libretti di risparmio e/o conti di deposito (con finalità di risparmio), detenuti presso un intermediario finanziario estero?

È necessario acquisire:

- la copia del Quadro RW che è stata predisposta per il/i soggetto/i titolare/i delle attività finanziarie.

Contratti finanziari (conto deposito titoli, fondi comuni di investimento, sicav)

8. Il contribuente ha detenuto contratti di natura finanziaria (conto deposito titoli, fondi comuni d'investimento, gestione individuale di portafoglio, gestione collettiva del risparmio, quote di OICVM, quote di SICAV, ecc.) stipulati con un intermediario finanziario estero?

È necessario acquisire:

- la documentazione annuale fornita dall'intermediario finanziario estero relativa a tutte le operazioni (di acquisto e di vendita) poste in essere nel corso del 2022;
- il valore di quotazione in borsa alla data del 31 Dicembre 2022 e quello alla data del 31 Dicembre 2021;
- la certificazione relativa ai redditi di capitale (ad es. dividendi) corrisposti nel 2022;
- la documentazione appropriata relativa al calcolo delle plusvalenze o minusvalenze finanziarie conseguite nel 2022 (ad es. le singole contabili bancarie);
- Eventuale documentazione rilasciata dall'intermediario finanziario estero o altro soggetto per suo conto (studio professionale, società di consulenza) contenente i dati di sintesi fiscalmente rilevanti e idonei per la compilazione dei relativi quadri del modello REDDITI 2023. Si tratta ad esempio dello Specific Tax Reporting (= Rendiconto fiscale specifico per Clienti con domicilio Italia) oppure dell'Estratto Fiscale annuale, qualora la relazione finanziaria sia detenuta in Svizzera.

N.B. AcliMilano si riserva la facoltà di valutare ed eventualmente non prendere in carico la gestione fiscale di un "contratto di natura finanziaria" tale da aver comportato nel corso dell'anno d'imposta un volume di transazioni (acquisto o vendita di strumenti finanziari) relativamente elevato.

Delegato conto corrente o contribuente dotato di procura su contratti finanziari

9. Il contribuente è un soggetto dotato di procura o delegato al prelievo o alla movimentazione di contratti di natura finanziaria detenuti presso un intermediario finanziario estero?

È necessario acquisire:

- la copia del Quadro RW che è stata predisposta per il/i soggetto/i titolare/i delle attività finanziarie.

Partecipazioni, azioni o RSU

10. Il contribuente ha detenuto azioni o quote di partecipazione al capitale di società estere o R.S.U. (Restricted Stock Units) presso un gestore finanziario estero?

È necessario acquisire:

- la documentazione periodica (mensile, trimestrale, semestrale o annuale) predisposta dal gestore finanziario estero relativa a tutte le operazioni (di acquisto e di vendita) poste in essere nel corso del 2022. Si tratta, ad esempio, dell'*Employee Stock Plan Account Statement* oppure dell'*Investment Account* se il gestore si trova negli Stati Uniti d'America;
- il regolamento originario relativo ai piani di attribuzione / assegnazione di azioni se previsti dalla società estera emittente a cui ha aderito il dipendente, dove sono riportate le informazioni relative al *granting period*, al *vesting period*, all'*exercising period* e ad eventuali altre clausole contrattuali;
- in caso di R.S.U. (Restricted Stock Units), il regolamento originario relativo al piano/ai piani di R.S.U. a cui ha aderito il dipendente, dove sono riportate le informazioni relative alla modalità e alle tempistiche di assegnazione, nonché il prezzo di assegnazione delle R.S.U. (*grant price*). Inoltre, per ogni operazione di assegnazione di R.S.U., occorre la relativa *Grant Letter* e, al momento della loro maturazione, la relativa *Release Confirmation*;
- i cedolini paga relativi ai mesi nei quali le operazioni (di acquisto e di vendita) sono avvenute e sono state contabilizzate dall'ufficio buste paga, se le predette operazioni sono avvenute per il tramite del datore di lavoro italiano;
- il valore di quotazione in borsa alla data del 31 Dicembre 2022 e quello alla data del 31 Dicembre 2021, per i titoli negoziati in mercati regolamentati;
- la documentazione periodica predisposta dal gestore finanziario estero relativa ai dividendi (ancorché reinvestiti in azioni) corrisposti nel 2022;
- la certificazione predisposta dall'autorità fiscale estera relativa alla tassazione dei dividendi (con eventuale indicazione della "ritenuta convenzionale" per i soggetti non residenti), o altra attestazione equivalente rilasciata dal gestore finanziario estero;
- il valore nominale o, in mancanza, il valore di rimborso, per le quote di partecipazione al capitale di società estere o per i titoli non negoziati in mercati regolamentati;
- la certificazione relativa agli eventuali utili percepiti nel 2022 a fronte di quote di partecipazione al capitale di società estere;

11. Al contribuente sono state assegnate azioni sulla base di un piano di AZIONARIATO POPOLARE oppure di una OFFERTA RIVOLTA ALLA GENERALITA' DEI DIPENDENTI (si tratta, ad es., di *un piano E.S.P.P.*) che vengono detenute presso un gestore finanziario estero?

È necessario acquisire:

- il regolamento originario relativo all'Offerta rivolta alla generalità dei dipendenti / al piano di Azionariato Popolare a cui ha aderito il dipendente, dove sono riportate le informazioni relative al *granting period*, al *vesting period*, all'*exercising period* e all'*holding period*, nonché l'eventuale prezzo che deve corrispondere il dipendente per ottenere l'assegnazione delle azioni;
- la documentazione periodica (mensile, trimestrale, semestrale o annuale) predisposta dal gestore finanziario estero relativa a tutte le operazioni (di acquisto e di vendita) poste in essere nel corso del 2022. In alternativa alla documentazione periodica, occorrono per ogni operazione di assegnazione delle azioni la relativa *Grant Letter* e, al momento della loro maturazione, la relativa *Release Confirmation*;
- i cedolini paga relativi ai mesi nei quali le operazioni (di acquisto e di vendita) sono avvenute e sono state contabilizzate dall'ufficio buste paga, se le predette operazioni sono avvenute per il tramite del datore di lavoro italiano;
- il valore di quotazione in borsa alla data del 31 Dicembre 2022 e quello alla data del 31 Dicembre 2021 delle azioni;
- la documentazione periodica predisposta dal gestore finanziario estero relativa ai dividendi (ancorché reinvestiti in azioni) corrisposti nel 2022;
- la certificazione predisposta dall'autorità fiscale estera relativa alla tassazione dei dividendi (con eventuale indicazione della "ritenuta convenzionale" per soggetti non residenti), o altra attestazione equivalente rilasciata dal gestore finanziario estero.

12. Al contribuente sono stati assegnati diritti all'acquisto o alla sottoscrizione di azioni estere (c.d. STOCK OPTIONS) che vengono detenuti presso un gestore finanziario estero? Ed eventualmente il contribuente ha provveduto ad esercitare alcune Stock Option in corso d'anno?

È necessario acquisire:

- il regolamento originario relativo al piano/ai piani di Stock Option a cui ha aderito il dipendente, dove sono riportate le informazioni relative al *granting period*, al *vesting period* e all'*exercising period*, nonché il prezzo di assegnazione dei diritti di opzione (*strike price* o *grant price* o *exercise price*);
- la documentazione periodica (mensile, trimestrale, semestrale o annuale) predisposta dal gestore finanziario estero relativa a tutte le operazioni (di assegnazione e di esercizio delle Stock Option, nonché di eventuale vendita delle azioni sottostanti) poste in essere nel corso del 2022. Se la documentazione periodica non dovesse risultare chiaramente comprensibile ai fini degli adempimenti tributari in Italia, potrebbero essere richieste tutte le attestazioni periodiche (mensili, trimestrali, ecc.) rilasciate dal gestore finanziario estero oppure il *Release Detail Report* (= il rapporto dettagliato di rilascio o distribuzione). In aggiunta, per ogni operazione di

assegnazione e di esercizio delle Stock Option, occorre rispettivamente il relativo *Release Confirmation* ed *Exercise Confirmation*;

- i cedolini paga relativi al mese in cui le Stock Option sono state esercitate, al fine di verificare l'avvenuta tassazione della componente "reddito di lavoro dipendente";
- in caso di esercizio delle Stock Option a cui non ha fatto seguito la vendita delle azioni sottostanti oppure in presenza di Stock Option esercitabili (quelle per le quali nel 2022 è decorso il *vesting period*), occorre il valore di quotazione in borsa dell'azione sottostante alla data del 31 Dicembre 2022. Il contribuente deve richiedere tale informazione all'ufficio Human Resources del proprio datore di lavoro;
- la documentazione periodica predisposta dal gestore finanziario estero relativa agli eventuali dividendi (ancorché reinvestiti in azioni) corrisposti nel 2022;
- la certificazione predisposta dall'autorità fiscale estera relativa alla tassazione dei dividendi (con eventuale indicazione della "ritenuta convenzionale" per soggetti non residenti), o altra attestazione equivalente rilasciata dal gestore finanziario estero.

Polizze vita e di capitalizzazione

13. Il contribuente ha detenuto polizze di assicurazione sulla vita e di capitalizzazione presso un intermediario finanziario estero?

È necessario acquisire:

- la documentazione annuale fornita dall'intermediario finanziario estero relativa al valore della polizza alla data del 31 Dicembre 2022 e quello alla data del 31 Dicembre 2021;
- In caso di riscatto parziale o totale della polizza avvenuto nel corso del 2022 o in caso di scadenza del contratto, occorre la specifica documentazione che attesti il valore di riscatto a quella data oppure il capitale rimborsato.

Previdenza complementare

14. Il contribuente ha detenuto forme di previdenza complementare gestite da società ed enti di diritto estero, ad esclusione di quelle considerate obbligatorie per legge nel Paese estero di riferimento (ad es. la "previdenza professionale" per i lavoratori frontalieri in Svizzera)?

È necessario acquisire:

- la documentazione annuale fornita dall'intermediario finanziario estero relativa al valore della previdenza complementare alla data del 31 Dicembre 2022 e quello alla data del 31 Dicembre 2021.

Possesso di metalli preziosi

15. Il contribuente ha detenuto metalli preziosi allo stato grezzo o monetato presso un intermediario finanziario estero?

È necessario acquisire:

- la documentazione annuale fornita dall'intermediario finanziario estero relativa al valore del metallo prezioso alla data del 31 Dicembre 2022 e quello alla data del 31 Dicembre 2021;
- in caso di cessione a titolo oneroso di metallo prezioso nel corso del 2022, la documentazione originaria relativa al costo di acquisto. Se tale documentazione non fosse disponibile, la plusvalenza viene determinata in misura pari al 25% del corrispettivo della cessione, come da normativa fiscale vigente.

Piattaforme P2P

16. Il contribuente ha effettuato investimenti (consistenti in prestiti di denaro) di Peer to Peer Lending su piattaforme estere (ad es. Bondora) ?

È necessario acquisire:

- il rendiconto annuale di tutte le operazioni di investimento/disinvestimento eseguite sulla piattaforma c.d. P2P Lending, nonché il valore degli investimenti in essere al 31 Dicembre 2022;
- la certificazione relativa ai proventi derivanti dagli investimenti, rilasciata dal gestore estero.

Trading online

17. Il contribuente ha effettuato operazioni di Trading-on-line presso Broker esteri autorizzati da enti di vigilanza finanziaria attraverso piattaforme on-line (ad es. EToro oppure Degiro oppure Interactive Brokers)?

È necessario acquisire:

- il rendiconto annuale (*Account Statement*) di tutte le operazioni di *Trading-on-line* sulle svariate tipologie di asset finanziari, eseguite nel 2022;
- i prospetti riassuntivi (ad es. il *Financial Summary*) o le specifiche certificazioni relative al conseguimento di redditi di capitale in corso d'anno (interessi, cedole, dividendi, proventi da ETF armonizzati, proventi da ETF non armonizzati, o altre tipologie di proventi), rilasciate dal Broker estero;
- i prospetti riassuntivi (ad es. il *Financial Summary*) o le specifiche certificazioni relative alle plusvalenze o minusvalenze finanziarie realizzate in corso d'anno (proventi derivanti dalla cessione delle varie tipologie di asset finanziari), rilasciate dal Broker estero;
- ogni altra documentazione a corredo rilasciata dal Broker estero (ad es. il *Certificato di consolidato fiscale*), al fine di rilevare i redditi da capitale percepiti e l'ammontare del Realized Gain/Loss.

N.B. È necessario che la documentazione rilasciata dal Broker estero risulti idonea e completa al fine di consentire una corretta compilazione dei Quadri RW, RT, RM o RL. Acli Milano si riserva la facoltà di valutare la documentazione consegnata ed eventualmente non prendere in carico la gestione del dichiarativo qualora non sia possibile risalire alle informazioni necessarie.

18. Il contribuente ha effettuato operazioni di acquisto o vendita di Criptovalute che vengono detenute su portafogli elettronici (c.d. *wallet*) ?

E' necessario acquisire:

- il rendiconto di tutte le operazioni di acquisto o vendita di Criptovalute eseguite nel 2022;
- il controvalore in Euro della Criptovaluta detenuta all'1 Gennaio 2022 (o alla data del primo acquisto avvenuto nel corso del 2022) e al 31 Dicembre 2022 (o alla data dell'ultima cessione avvenuta nel corso del 2022);
- il controvalore in Euro di ogni operazione di acquisto o vendita di Criptovaluta, anche se eseguita con altre Criptovalute, al fine di verificare la sussistenza o meno delle condizioni per l'insorgenza di una plusvalenza o minusvalenza finanziaria derivante dalle operazioni in valuta, fiscalmente rilevante;
- ogni altra documentazione a corredo rilasciata dall'exchanger (ad es. il *Transaction Report* oppure il *Resoconto Fiscale*).

N.B. 1) Qualora il volume della massa intermediata dovesse superare la soglia dei 40.000 euro o dell'equivalente di altra valuta tradizionale, Acli Milano si riserva la facoltà di valutare se prendere il carico la gestione del dichiarativo.

N.B. 2) Se la giacenza complessiva di tutti i *wallet* ed eventuali depositi e conti correnti in valuta estera tradizionale intrattenuti dal contribuente dovesse superare il controvalore di 51.645,69 Euro per almeno sette giorni lavorativi continui nel periodo di imposta (soglia al di sopra della quale scatta il calcolo delle plus o minusvalenze derivanti dal prelievo di Criptovalute), Acli Milano potrà valutare e gestire gli adempimenti fiscali correlati solo se sarà fornita idonea e completa documentazione ai fini del calcolo del capital gain di cui al quadro RT, da richiedere al gestore del *wallet*.

Il contribuente dichiara di non possedere all'estero ulteriori investimenti patrimoniali e attività estere di natura finanziaria, a titolo di proprietà o di altro diritto reale o per il tramite di entità giuridiche diverse dalle società.

FIRMA

Tabella 1

ELENCO PAESI UE E SEE		
PAESE (COLONNA 1)	IMPOSTA PRESA A RIFERIMENTO AI FINI DELLA DETERMINAZIONE DEL VALORE DELL'IMMOBILE (COLONNA 2)	IMPOSTE PATRIMONIALI DETRAIBILI (COLONNA 3)
AUSTRIA	Grundsteuer	Grundsteuer
BELGIO	-----	Précompte immobilier/ Onroerende Voorheffing
BULGARIA	Danak varhu nedvizhimite imoti (Данък върху недвижими имоти)	Danak varhu nedvizhimite imoti (Данък върху недвижими имоти)
CIPRO	Foros akinitis periousias (Φόρος Ακίνητης Περιουσίας)	Foros akinitis periousias (Φόρος Ακίνητης Περιουσίας)
DANIMARCA	- Lov om statslig, kommunal og amtskommunal ejendomsværdiskat; - Kommunal og amtskommunal grundskyld	- Lov om statslig, kommunal og amtskommunal ejendomsværdiskat; - Kommunal og amtskommunal grundskyld
ESTONIA	Maamaks	Maamaks
FINLANDIA	Kiinteistövero/ Fastighetsskatt	Kiinteistövero/ Fastighetsskatt
FRANCIA	-----	- Tax foncière - Impôt de Solidarité sur la Fortune
GERMANIA	Grundsteuer	Grundsteuer
GRECIA	Foros akinitis periousias (Φόρος Ακίνητης Περιουσίας)	Foros akinitis periousias (Φόρος Ακίνητης Περιουσίας)
IRLANDA	-----	The rates
ISLANDA	Fasteignagjöld	Fasteignagjöld
LETONIA	Nekustamā īpašuma nodoklis	Nekustamā īpašuma nodoklis
LITUANIA	Nekilnojamojo turto mokestis	Nekilnojamojo turto mokestis
LUSSEMBURGO	Impôt foncier	Impôt foncier
MALTA	-----	-----
NORVEGIA	Eiendomsskatt	- Eiendomsskatt - Formuesskatt
OLANDA	Onroerendzaak belasting	Onroerendzaak belasting

PAESE (COLONNA 1)	IMPOSTA PRESA A RIFERIMENTO AI FINI DELLA DETERMINAZIONE DEL VALORE DELL'IMMOBILE (COLONNA 2)	IMPOSTE PATRIMONIALI DETRAIBILI (COLONNA 3)
POLONIA	Podatek od nieruchomości	Podatek od nieruchomości
PORTOGALLO	Imposto Municipal sobre Imóveis	Imposto Municipal sobre Imóveis
REGNO UNITO	Non più dal 2022 a causa della brexit. Occorre pertanto il "costo storico d'acquisto" dell'immobile	
REP. Ceca	Daň z nemovitostí	Daň z nemovitostí
ROMANIA	Taxa pe cladiri	Taxa pe cladiri
SLOVACCHIA	Dan z nehnuteľnosti	Dan z nehnuteľnosti
SLOVENIA	- Nadomestilo za uporabo stavbnega zemljišča - Davek na premoženje - Davek na nepremično premoženje večje vrednosti	- Nadomestilo za uporabo stavbnega zemljišča - Davek na premoženje - Davek na nepremično premoženje večje vrednosti
SPAGNA	Impuesto sobre Bienes Inmuebles	Impuesto sobre Bienes Inmuebles
SVEZIA	- Fastighetsskatt - Kommunal Fastighetsavgift	- Fastighetsskatt - Kommunal Fastighetsavgift
UNGHERIA	Épitményadó	Épitményadó