

ORDINE DI PROVENIENZA: ORDINE DI BUSTO ARSIZIO

OGGETTO: POLIZZA ASSICURATIVA RISCHIO MORTE SOTTOSCRITTA CON COMPAGNIA DI ASSICURAZIONE SVIZZERA

QUESITO:

Un contribuente ha sottoscritto una polizza a puro rischio morte con una compagnia di assicurazione svizzera.

Il premio annuale della polizza è sempre stato versato garantendo la tracciabilità a mezzo bonifico internazionale con partenza da una banca italiana e corretta indicazione dell'agenzia della compagnia di assicurazione svizzera e il numero della polizza.

La compagnia di assicurazione svizzera nel 2004 ha rilasciato una dichiarazione con la quale informava il contribuente che, in caso di suo decesso, la compagnia estera medesima avrebbe versato l'imposta sostitutiva all'Erario Italiano.

Il contribuente non ha mai redatto il quadro RW.

L'ultimo premio di Polizza, sempre a mezzo bonifico tracciabile, è stato corrisposto nel 2011, in quanto la polizza aveva scadenza nel 2012. Pertanto non è esistita né esiste attualmente un'attività estera nella titolarità del contribuente.

Nel 2012 la compagnia di assicurazione svizzera ha riconosciuto al cliente - contribuente, a titolo di bonus per la fedeltà alla compagnia, un importo di circa € 15.000,00, accreditato sul c/c italiano del contribuente e dal medesimo dichiarato nel quadro RL del Mod. Unico 2013 per l'anno d'imposta 2012.

Il contribuente chiede se debba presentare istanza di accesso alla VD e con riguardo a quali attività.

SOLUZIONE PROPOSTA:

In primo luogo il contribuente ritiene di non essere tenuto a regolarizzare alcuna attività estera.

In subordine, qualora si ritenesse che il contribuente abbia omissso di dichiarare la copertura assicurativa nel quadro RW negli anni di efficacia della polizza vita si propone la seguente soluzione:

- a) per gli anni d'imposta dal 2009 sino al mese del 2012 (nel quale è scaduta la copertura assicurativa), si propone di indicare l'importo del capitale previsto per il caso morte,
- b) gli importi annuali sarebbero oggetto di dichiarazione al cambio di fine anno di ciascun esercizio,
- c) sarebbe regolarizzata solo l'omessa indicazione del valore delle attività estere nel quadro RW,
- d) non vi sarebbero redditi da regolarizzare per gli anni in questione.

RISPOSTA Direzione regionale

Le polizze estere devono essere sempre segnalate nel quadro RW, in quanto si tratta di investimenti di natura finanziaria detenuti in un Paese estero, come precisato dalla circolare 43 del 2009.

Sono esonerati dalla compilazione del modello RW unicamente i contribuenti il cui investimento della polizza è stato affidato in gestione ad un intermediario finanziario.

Con riferimento al valore rilevante ai fini del monitoraggio fiscale delle polizze, bisogna distinguere:

- per i periodi di imposta anteriori al 2013, si deve indicare il valore dei premi versati dal sottoscrittore;
- dal 2013 il valore da indicare è quello previsto ai fini IVAFE dalla circolare 28 del 2012 e quindi il valore di riscatto al termine del periodo di imposta.

Relativamente alle imposte sui redditi, occorre precisare che l'imponibilità sorge al verificarsi del riscatto, della cessione o dell'avveramento della condizione dedotta nel contratto, con le dovute distinzioni:

- in caso di riscatto, le somme percepite si considerano quali redditi di capitale, art. 44, co. 1, lett. g-quater del Tuir, per un importo pari alla differenza tra quanto versato e quanto percepito. Per i riscatti successivi al 2011, nella base imponibile deve essere applicata la distinzione per eventuali investimenti in titoli pubblici ed equiparati,
- in caso di cessione della polizza, la differenza tra i premi versati e il prezzo di cessione si qualifica come reddito diverso, ex art. 67, comma 1, lett. c-quinquies del Tuir;
- in caso di decesso dell'assicurato, le somme percepite sono esenti da imposta e non rilevano ai fini dell'imposta di successione.

Nel caso sottoposto ad esame l'importo di euro 15.000,00 incassato, a titolo di bonus fedeltà, dovrà essere fiscalmente trattato secondo le regole previste in caso di sopravvivenza dell'assicurato, come sopra descritto.