

12 febbraio 2024 0:00

Azioni Estere, doppia tassazione?

Sono un italiano e da sempre residente in Italia. Intendo acquistare azioni estere (USA) da affiancare ai miei fondi. Le intendo acquistare per usare il futuro capital gain che mi genereranno (spero) per recuperare, al loro parziale o totale disinvestimento, varie minus da fondi che ho nel mio zainetto fiscale.

Fondi, azioni e altro sono tutti dentro lo stesso intermediario (banca). Ditemi se è corretto ciò che mi risponde la bancaonline che mi dice che è inutile compilare il mod. W8ben perchè la banca ha la mia residenza e vede che sono un residente in Italia.

Acquistarle su borsa Americana o sulla parte di Borsaitalia dove sono presenti titoli esteri sarebbe indifferente perchè il titolo è in entrambi casi un titolo USA (SIN US..Microsoft, Apple, ecc..) e ti verrà in entrambi casi applicata la tassaz estera (15) e sulrimanente montante poi quella italiana (26) sul gain. Quindi, sulla plusvalenza il 15 lo paghi sempre e comunque e il 26 italiano, se hai minus da recuperare non lo paghi

Sui dividendi dell' azione pagherei sempre tutto (15 + 26).

Altri mi dicono che compilando il mod. W8ben e acquistando solo da Borsaitalia si subirebbe solo l' aliquota 26 italiana (che io avendo MINUS non pagherei) dalla plusvalenza e non esisterebbe la trattenuta del 15 estera alla fonte.

Come stanno le cose? In vorrei acquistare titoli USA (li acquisterei nelle dovute proporzioni della mia quota azionaria mancante al mio profilo di rischio e nella stessa % delle prime posizioni del corrispettivo ETF di quel mercato)

Poi la banca mi dice che solo certi paesi Austria, Belgio, Danimarca, Germania, Svizzera dopo richiesta, rimborsano una parte della tassaz estera.

g r a z i e

Giorgio, dalla provincia di FM

Risposta:

la plusvalenza derivante da titolo Usa é tassata al 26%, mentre il dividendo è tassato al 15% + 26%.

La procedura per recuperare la doppia tassazione sulla base delle convenzioni bilaterali è complicata e spesso non porta al risultato desiderato.

In ogni caso l'eventuale convenienza va valutata anche in base agli importi in gioco

Ha risposto Roberto Cappiello