

# INDICE SOMMARIO

<i>Premessa</i> .....	XVII
-----------------------	------

## PARTE PRIMA TASSAZIONE DEI REDDITI

### CAPITOLO 1 I REDDITI DELLE PERSONE FISICHE

1. Introduzione.....	3
2. I soggetti passivi residenti in Italia: nozione di residenza delle persone fisiche .....	4
3. I cittadini italiani che hanno spostato la residenza in paesi a fiscalità privilegiata.....	5
4. I redditi dei non residenti: cenni.....	6
5. Redditi dei residenti: le categorie di reddito .....	7
6. I redditi dei figli minorenni .....	8

### CAPITOLO 2 I REDDITI FONDIARI

1. Introduzione.....	9
2. Redditi dei terreni .....	10
3. Redditi dei fabbricati: i fabbricati rilevanti .....	11
4. Determinazione del reddito dei fabbricati.....	12
5. Abitazione principale e pertinenze .....	14
6. Abitazione principale e pertinenze: cenni in materia di Ici.....	15
7. Nozione di pertinenza e risvolti ai fini Ici: il caso particolare dei terreni pertinenziali.....	16
8. Immobili inagibili .....	17
9. Immobili di interesse storico o artistico: determinazione del reddito e adempimenti specifici in caso di trasferimento .....	18

10. La "seconda casa": trattamento fiscale degli immobili abitativi tenuti a disposizione.....	19
11. Fabbricati concessi in locazione .....	20
12. Fabbricati in locazione: cenni in materia di contratti applicabili .....	21
13. Fabbricati locati: adempimenti e formalità.....	22
14. Fabbricati locati e canoni non percepiti per morosità del conduttore.....	24
15. Il nuovo regime opzionale della "cedolare secca" sui redditi di locazione .....	25
15.1. Caratteristiche e funzionamento della cedolare secca.....	26
15.2. Cedolare secca: adempimenti per l'applicazione.....	29
16. Cessione degli immobili e tassazione: cenni e rinvio.....	30
17. Immobili in capo alla società semplice .....	31
18. Beni immobili compresi nel fondo patrimoniale: cenni e rinvio.....	32
19. Immobili all'estero.....	32
20. Agevolazioni fiscali con riguardo agli immobili.....	32
20.1. Detrazione 36% per le spese di recupero del patrimonio edilizio.....	33
20.2. Detrazione 55% per il risparmio energetico.....	34
20.3. Detrazione 19% per gli interessi passivi su mutui per la ristrutturazione dell'abitazione principale.....	36
20.4. Detrazione 19% per gli interessi passivi su mutui per l'acquisto dell'abitazione principale.....	36

### CAPITOLO 3 I REDDITI DI CAPITALE

1. Introduzione: la categoria dei redditi di capitale .....	37
2. Regole generali .....	38
3. Utili da partecipazione in società ed enti soggetti all'Ires.....	40
4. Tassazione dei dividendi percepiti da persone fisiche non imprenditori.....	41
4.1. Tassazione dei dividendi da partecipazioni qualificate.....	42
4.2. Tassazione dei dividendi da partecipazioni non qualificate .....	43
4.3. Tassazione dei dividendi da partecipazioni in società "trasparenti".....	43
4.4. Tassazione dei dividendi: riepilogo.....	45
5. Utili da associazione in partecipazione .....	46
6. Redditi prodotti da Trust: cenni.....	47
7. Le rendite finanziarie: definizione .....	48

7.1. Regimi di tassazione delle rendite finanziarie.....	48
7.2. Interessi e proventi da mutui, depositi e conti correnti. I finanziamenti dei soci.....	49
7.3. Interessi e proventi da obbligazioni, titoli di stato e similari...	50
8. Altri redditi di capitale .....	51
9. Altri redditi: capitali corrisposti per contratti di assicurazione sulla vita.....	52

**CAPITOLO 4****I REDDITI DI LAVORO DIPENDENTE**

1. Il reddito di lavoro dipendente: definizione.....	55
2. Regole generali.....	56
3. Base imponibile: componenti della retribuzione.....	57
4. Valutazione dei compensi in natura.....	58
5. Il caso particolare dell'immobile quale <i>fringe benefit</i> al dipendente	60
6. Contributi previdenziali ed assistenziali versati dal datore di lavoro a beneficio del dipendente.....	61
7. Trasferte del dipendente .....	62
8. La tassazione dei redditi di lavoro dipendente.....	62
9. La tassazione separata. Il TFR e altre indennità.....	63
10. I redditi di pensione .....	65
11. Redditi assimilati a quelli di lavoro dipendente.....	66
12. Caso pratico: il socio di srl. Osservazioni sul trattamento del compenso amministratore e confronto con la tassazione degli utili.....	67
13. Il confine tra reddito di lavoro dipendente e reddito di lavoro autonomo.....	69

**CAPITOLO 5****I REDDITI DI LAVORO AUTONOMO**

1. Introduzione.....	71
2. Il confine tra reddito di lavoro autonomo e reddito di impresa .....	72
3. Regole generali di determinazione del reddito .....	73
4. Regime ordinario e altri regimi.....	74
4.1. Scelta del regime: alcuni esempi.....	76
5. Contabilità ordinaria e contabilità semplificata.....	78
6. La determinazione del reddito di lavoro autonomo.....	79
6.1. I compensi.....	79
6.2. Plusvalenze e minusvalenze.....	80
6.3. Le spese .....	80
6.4. Beni immobili del lavoratore autonomo.....	83

7.	Altri redditi di lavoro autonomo.....	85
7.1.	Compensi per l'utilizzazione economica di opere dell'ingegno	86
7.2.	Utili da associazione in partecipazione .....	87
7.3.	Utili dei soci promotori e fondatori di società.....	87
8.	Il lavoro autonomo nelle associazioni professionali.....	87
9.	Professionisti e condivisione dello studio.....	90
10.	La s.t.p.: società tra professionisti .....	90

## CAPITOLO 6 I REDDITI DI IMPRESA

1.	I redditi di impresa: introduzione .....	93
2.	I regimi del reddito d'impresa.....	94
2.1.	Il regime ordinario .....	95
2.2.	Le imprese minori: il regime semplificato .....	96
2.3.	Il regime per le nuove iniziative produttive.....	96
2.4.	Il regime per le imprese minime .....	98
2.5.	Tabella di sintesi dei regimi.....	100
3.	Forme giuridiche per l'esercizio dell'impresa .....	101
3.1.	La società in nome collettivo: cenni .....	101
3.2.	L'impresa familiare .....	102
3.3.	L'azienda coniugale .....	104

## CAPITOLO 7 I REDDITI DIVERSI

1.	I redditi diversi: introduzione .....	105
2.	I redditi diversi derivanti dalla cessione di immobili.....	106
2.1.	Cessione di immobili.....	107
2.2.	Cessione di terreni edificabili.....	109
3.	Redditi relativi ad immobili all'estero .....	110
4.	Le plusvalenze da cessione di attività finanziarie.....	110
4.1.	Le partecipazioni sociali qualificate .....	111
4.2.	Le partecipazioni sociali non qualificate .....	112
4.2.1.	Il regime della dichiarazione .....	113
4.2.2.	Il regime del risparmio amministrato.....	113
4.2.3.	Il regime del risparmio gestito .....	114
4.3.	Cessione di attività finanziarie: tabella di sintesi.....	114
5.	La rivalutazione di terreni e partecipazioni posseduti al 1° luglio 2011 ..	115
6.	I contratti di affitto, locazione ed altre concessioni in uso .....	116

7. I titoli non partecipativi, le valute ed i metalli preziosi. I contratti a termine .....	116
8. I premi e le vincite .....	117

## CAPITOLO 8 AGEVOLAZIONI FISCALI E DETRAZIONI

1. Premessa.....	119
2. Detrazioni per familiari a carico .....	120
3. Oneri deducibili per corresponsione di assegni familiari periodici....	122
4. Agevolazioni: indici ISE e ISEE .....	123

## CAPITOLO 9 I BENI ED INVESTIMENTI ESTERI

1. Introduzione.....	127
2. Gli immobili all'estero.....	128
3. I redditi di capitale prodotti all'estero.....	129
4. I redditi di lavoro dipendente prestato all'estero.....	129
5. Il monitoraggio fiscale .....	130
5.1. Monitoraggio e consistenza delle attività di natura finanziaria .....	131
5.2. Monitoraggio e consistenza delle attività di natura patrimoniale .....	132
5.3. Monitoraggio e adempimenti dopo lo "scudo fiscale" .....	133
5.4. Le sanzioni per l'omessa compilazione del quadro RW.....	133

## PARTE SECONDA PATRIMONIO E VICENDE DELLA FAMIGLIA

### CAPITOLO 10 LA TUTELA DEI BISOGNI DELLA FAMIGLIA: IL FONDO PATRIMONIALE

1. Il fondo patrimoniale.....	137
2. Formalità per la costituzione di un fondo patrimoniale.....	139
3. Cessazione del fondo patrimoniale.....	139
4. Tassazione diretta (Irpef) dei beni compresi nel fondo patrimoniale..	140
5. Costituzione del fondo patrimoniale e tassazione indiretta .....	141
5.1. Fondo patrimoniale costituito con beni di proprietà di entrambi i coniugi.....	142

5.2. Fondo patrimoniale costituito con beni di proprietà di uno solo dei coniugi che se ne riserva la proprietà .....	143
5.3. Fondo patrimoniale costituito con beni di proprietà di uno solo dei coniugi che non se ne riserva la proprietà .....	143
5.4. Fondo patrimoniale costituito con beni di un terzo.....	143
6. Beni immobili compresi nel fondo patrimoniale e Ici .....	144
7. Fondo patrimoniale e Trust: alcune considerazioni in ottica comparativa .....	144

## CAPITOLO 11

**IL PATRIMONIO DELLA FAMIGLIA E DELLE PERSONE FISICHE. SUCCESSIONI E DONAZIONI. TASSAZIONE E ADEMPIMENTI**

1. L'istituto della successione .....	148
1.1. Il divieto di disporre in vita della propria successione.....	148
1.2. Il testamento: cenni.....	149
1.3. I legati .....	149
1.4. I soggetti legittimari e il patrimonio disposto.....	150
2. La donazione .....	151
3. L'imposta sulle successioni e donazioni .....	153
3.1. Territorialità e soggetti passivi.....	153
3.2. Esclusioni dall'imposta.....	154
3.3. Esclusione dei trasferimenti di aziende familiari, anche tramite i patti di famiglia.....	154
4. La base imponibile dell'imposta sulle successioni e donazioni.....	156
4.1. L'attivo ereditario.....	157
4.2. Il caso particolare dei beni culturali in successione .....	158
4.3. Valore dell'attivo ereditario: beni immobili e diritti reali immobiliari .....	160
4.4. <i>Segue</i> : il valore delle aziende e delle partecipazioni.....	162
4.5. <i>Segue</i> : il valore degli altri elementi dell'attivo ereditario .....	162
4.6. Passività deducibili dall'attivo ereditario.....	164
5. Calcolo dell'imposta: aliquote, franchigie, detrazioni e riduzioni.....	165
6. Successione e altre imposte.....	168
7. Successione e beni all'estero.....	168
8. Successione e adempimenti .....	168
9. Successione e adempimenti ai fini Ici.....	169
10. Eredità giacente: nozione e adempimenti ai fini Irpef.....	170
11. Imposta sulle donazioni.....	170

12. Donazioni e liberalità indirette.....	171
13. Imposta sulle successioni e donazioni: tabella di sintesi.....	172
14. Il trasferimento dell'azienda nell'ambito familiare: riflessi dell'operazione ai fini delle imposte dirette.....	172

## CAPITOLO 12

**IL PASSAGGIO GENERAZIONALE DELL'IMPRESA  
E DEL PATRIMONIO DI FAMIGLIA. ALCUNI  
STRUMENTI**

1. Introduzione.....	176
2. La <i>holding</i> di famiglia .....	177
2.1. <i> Holding</i> di famiglia: caratteristiche.....	177
2.2. Creazione e operatività della <i> holding</i> di famiglia: alcuni riflessi fiscali.....	179
2.3. Società <i> holding</i> e adempimenti degli operatori finanziari.....	180
2.4. Società <i> holding</i> e regole specifiche ai fini Irap: cenni.....	182
3. La costituzione di una s.r.l. familiare: cenni.....	182
4. La soluzione legislativa al passaggio generazionale dell'impresa: il patto di famiglia.....	183
4.1. Il patto di famiglia: forma, beneficiari ed effetti traslativi.....	184
4.2. Condizioni specifiche per il trasferimento di quote sociali .....	186
4.3. Il regime fiscale agevolato del patto di famiglia: esenzione dalle imposte sulle successioni e donazioni, ipotecarie e catastali.....	186
4.4. Trasferimento attraverso il patto di famiglia e successivo conferimento in altra società.....	188
4.5. Il regime fiscale delle assegnazioni agli altri legittimari .....	188
4.6. Patto di famiglia ed esenzione dalle imposte sui redditi.....	190
4.7. Patto di famiglia: novità e modifiche in corso?.....	190
5. Strumenti alternativi o complementari agli istituti successori: l'usufrutto di partecipazioni.....	195
5.1. Trattamento fiscale della separazione dell'usufrutto dalla nuda proprietà.....	196
5.1.1. Donazione di usufrutto o della nuda proprietà.....	197
5.1.2. Cessione di usufrutto o della nuda proprietà.....	198
5.1.3. Cessazione dell'usufrutto .....	199
6. Il trust: definizione.....	199
6.1. Disciplina fiscale del trust: inquadramento .....	201
6.2. Gli adempimenti fiscali del <i> trust</i> .....	201
6.3. La tassazione del <i> trust</i> : momenti impositivi.....	202

6.3.1.	L'istituzione del <i>trust</i> e l'atto dispositivo di beni in <i>trust</i> .....	202
6.3.1.1.	Istituzione del <i>trust</i> senza trasferimento di beni .....	202
6.3.1.2.	Istituzione del <i>trust</i> con trasferimento di beni: imposta sulle donazioni e successioni .....	203
6.3.1.3.	Istituzione del <i>trust</i> a favore del nucleo familiare con trasferimento di aziende, quote sociali e azioni .....	204
6.3.1.4.	Istituzione del <i>trust</i> con trasferimento di beni immobili: altre imposte indirette.....	206
6.3.1.5.	Istituzione del <i>trust</i> con trasferimento di beni e imposte dirette.....	206
6.3.1.6.	Caso particolare: trasferimento al <i>trust</i> di titoli in regime di risparmio amministrato .....	207
6.3.2.	Operazioni durante la vita del <i>trust</i> : i redditi del <i>trust</i> .....	208
6.3.2.1.	<i>Trust</i> con beneficiari non individuati (cd. " <i>trust</i> opachi") .....	208
6.3.2.2.	<i>Trust</i> con beneficiari individuati (cd. " <i>trust</i> trasparenti").....	209
6.3.2.3.	<i>Trust</i> misto.....	210
6.3.2.4.	Il caso particolare del <i>trust</i> a favore di disabile .....	210
6.3.3.	Tassazione del trasferimento di beni ai beneficiari ...	211
6.3.4.	<i>Trust</i> Interposti e tassazione: le indicazioni dell'Agenzia delle entrate .....	211
6.4.	Immobili in <i>trust</i> e ICI .....	212
7.	Il " <i>family buy out</i> " .....	213
7.1.	Il " <i>family buy out</i> ": disciplina civilistica.....	214
7.2.	Profili fiscali del " <i>family buy out</i> " .....	215

## PARTE TERZA

## ACCERTAMENTO DEI REDDITI

## CAPITOLO 13

## ACCERTAMENTO DEI REDDITI DELLE PERSONE FISICHE E REDDITOMETRO

1.	Introduzione.....	219
----	-------------------	-----

2. Le attività di accertamento in capo alle persone fisiche: breve sintesi.....	221
3. Termini per l'accertamento di merito .....	223
4. Accertamento analitico: cenni.....	224
5. Attività istruttoria degli uffici: richieste di dati e notizie e invio di questionari al contribuente.....	224
6. L'accertamento sintetico e il redditometro: inquadramento .....	225
7. La disciplina dell'accertamento sintetico e del redditometro: vecchia e nuova formulazione .....	226
8. Determinazione del reddito accertabile per gli anni precedenti al 2009 (vecchia disciplina) .....	230
9. Accertamenti per gli anni di imposta a partire dal 2009: il nuovo redditometro.....	236
10. La difesa del contribuente .....	238
11. Ricezione dell'avviso di accertamento: conseguenze.....	240
<i>Indice analitico</i> .....	243