I QUADERNI DI ASCHERI ACADEMY
N°1 - RELEASE 21 MAGGIO 2020

LA DICHIARAZIONE DEI REDDITI DELLE PERSONE FISICHE NEL REGNO UNITO

Coordinatore Guido Ascheri

Guido Ascheri
Marina d'Angerio

Ascheri & Partners
Studio Commercialisti

ADAMNELSON
Studio Legale

Ascheri Academy
Formazione Professionale

Guido Ascheri

Coordinatore scientifico dello studio Ascheri, ha insegnato alla Université Nice Sophia Antipolis, ha pubblicato libri per editori quali IPSOA ed EBC, Ebooks per Fisco e Tasse, ha fondato e diretto la rivista «Professione Azienda», premiata come opera ad alto contenuto culturale e scientifico dalla Presidenza del Consiglio dei Ministri. Si occupa di consulenza tributaria e societaria internazionale.
Guido è Designated Member di Adam Nelson LLP.

Marina d'Angerio

Laureata presso l'Università degli Studi di Torino, Dottore Commercialista iscritta all'albo di Torino e Revisore Contabile. È, inoltre, abilitata in Inghilterra e Galles come ICAEW Chartered Accountant ed Auditor. Si occupa di fiscalità internazionale, consulenza societaria, bilanci e dichiarazioni fiscali.
Marina è Designated Member di Adam Nelson LLP.

Questi appunti sono stati scritti in occasione del WEBINAR tenuto da Marina D'Angerio il 6 maggio 2020.
Non si tratta di una trascrizione letterale.
La registrazione integrale del WEBINAR è consultabile sul sito di Aschery Academy dove sono publicate anche le slide.

LA DICHIARAZIONE DEI REDDITI DELLE PERSONE FISICHE NEL REGNO UNITO

INDICE

I. Introduzione 1
II. Personal allowance ed anno fiscale 2
III. Dichiarazioni fiscali dei lavoratori dipendenti: P45 e P60 4
IV. Che cos'è il paye system e come registrarsi 5
V. National insurance number e pensione privata 6
VI. Self assessment 7
VII. Trattamento fiscale dei dividendi per l'anno 2020/21 9
VIII. Capital gain tax per l'anno 2020/21 10
IX. Trattamento fiscale redditi esteri 2020/21 11
X. Tassazione salari e compensi provenienti dall'Italia 12
XI. Tassazione dividendi provenienti dall'Italia 12
XII. Tassazione interessi provenienti dall'Italia 12
XIII. Tassazione redditi da locazione provenienti dall'Italia 12
XIV. Tassazione pensioni provenienti dall'Italia 13

I. Introduzione

Questo ebook trattera' le regole di redazione della dichiarazione fiscale per le persone fisiche nel Regno Unito.

Prima di inziare e' necessaria una breve panoramica su quella che e' la normativa di riferimento, l'organo responsabile della raccolta fiscale, le tipologie di reddito personale con un approfondimento del Sistema PAYE per I lavoratori dipendenti.

Successivamente approfondiremo le dichiarazioni fiscali disponibili nel Regno Unito per le persone fisiche ed analizzeremo la tassazione prevista per redditi da lavoro dipendente, autonomo, dividendi, utili da capitale e redditi da locazione immobiliare, pensioni ed il trattamento riservato agli stessi se provenienti dall'estero.

La legislazione di riferimento e' The Income Tax Act 2007 è una legge del Parlamento del Regno Unito.

È l'atto primario del Parlamento relativo all›imposta sul reddito versata dalle persone fisiche ed ha sostituito l'Income and Corporation Taxes Act 1988.

L'income tax e' riscossa ed amministrata da HMRC che e' l'autorita' fiscale nel Regno Unito.

L'imposta personale sul reddito si applica a:

- Redditi da lavoro dipendente;
- Redditi da lavoro autonomo;
- alcuni benefit statali;
- Redditi da pensione, comprese le pensioni statali, le pensioni aziendali e le rendite di vecchiaia;
- Reddito da locazione;
- Benefit offerti dal datore di lavoro;
- redditi derivanti da un trust;
- Interessi sui risparmi che eccedono la quota esentasse;
- Dividendi;
- Capital gain;
- Eredita'.

Non si pagano, invece, imposte sulle seguenti tipologie di redditi:

- Le prime £ 1.000 di reddito da lavoro autonomo – chiamata «Trading Allowance»;
- Le prime £ 1.000 di reddito da locazione;
- Interessi attivi ricevuti da depositi su conti correnti esenti da imposte, come i Savings Accounts (ISAs) and National Savings Certificates;
- dividendi il cui importo e' al di sotto della allowance personale;
- alcuni benefit statali;
- Premium bond e vincite alle lotterie nazionali;
- Indennità ed altri sgravi fiscali sul reddito

Per poter avere un elenco di quali benefit statali siano soggetti o meno ad Income Tax si rimanda al sito di HMRC mediante seguente link:

https://www.gov.uk/income-tax/taxfree-and-taxable-state-benefits

L'imposta che grava sui redditi delle persone fisiche prende il nome di Income Tax, ulteriori imposte sono dovute ai National Insurance contributions (contributi pensionistici).

L'imposta personale sui redditi è a scaglioni ed esiste una soglia esentasse, che prende il nome di Personal Allowance pari, per l'anno 2020/2021, a £ 12,500. Tale allowance viene stabilita ogni anno nella finanziaria. Negli ultimi 10 anni è sempre cresciuta.

Gli scaglioni e le percentuali di tassazione sono le seguenti:

Band	Taxable income	Tax rate
Basic rate	£12,501 to £50,000	20%
Higher rate	£50,001 to £150,000	40%
Additional rate	over £150,000	45%

II. Personal allowance ed anno fiscale

La Personal Allowance viene data per intero a soggetti il cui reddito complessivo non supera le £100,000 annue. Superata tale soglia la Allowance diminuisce di una sterlina ogni due di reddito eccedente le £ 100,000 fino ad annullarsi quando il reddito complessivo raggiunge le £ 125,000.

Di conseguenza l'aliquota fiscale marginale per una persona con un reddito tra £ 100,000 e £ 125,000 puo' arrivare fino al 60% (imposta al 40% sul reddito oltre £ 50,000 ed imposta sulla perdita della allowance fino a £ 12,500). È possibile cercare di migliorare parzialmente tale

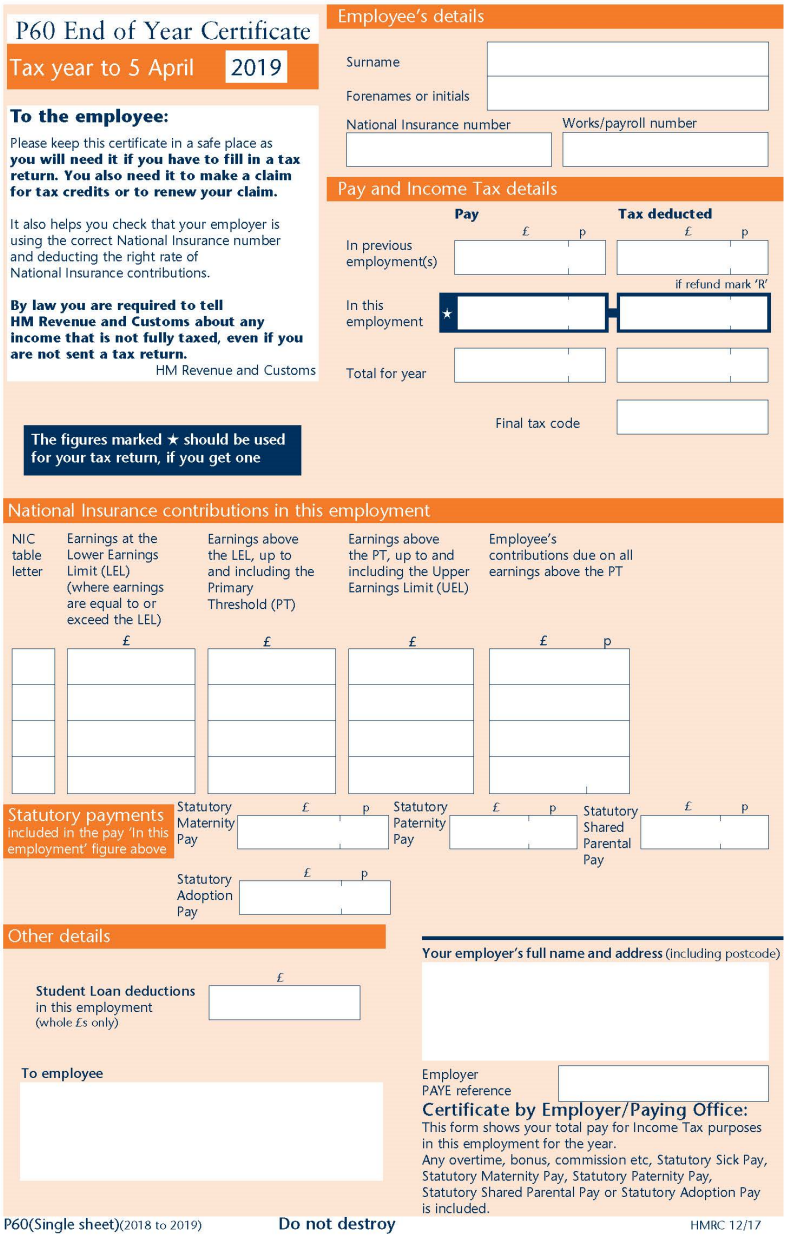
situazione mediante il versamento di contributi pensionistici volontari.

L'anno fiscale per le persone fisiche va dal 6 Aprile al 5 Aprile dell'anno successivo.

Per capire il motivo di questa data apparentemente casuale, bisogna tornare al Medioevo:

In Inghilterra ed in Irlanda, l'anno nuovo iniziava il 25 marzo, noto anche come "Lady Day" in commemorazione dell'annuncio dell'angelo Gabriele alla Vergine Maria che sarebbe diventata la madre di Gesù.

Le tasse, le scadenze dei debiti e degli affitti, dovevano essere regolati in tale data, cosicche' col tempo il 25 Marzo venne considerato l'inizio dell'anno finanziario. Il passaggio al 6 aprile deriva dalle modifiche apportate in seguito al passaggio dal calendario Giuliano (da Giulio Cesare) a quello Gregoriano (Papa Gregorio XIII).



P60 End of Year Certificate

Tax year to 5 April 2019

To the employee:

Please keep this certificate in a safe place as **you will need it if you have to fill in a tax return. You also need it to make a claim for tax credits or to renew your claim.**

It also helps you check that your employer is using the correct National Insurance number and deducting the right rate of National Insurance contributions.

By law you are required to tell HM Revenue and Customs about any income that is not fully taxed, even if you are not sent a tax return.

HM Revenue and Customs

The figures marked ★ should be used for your tax return, if you get one

Employee's details

Surname

Forenames or initials

National Insurance number

Works/payroll number

Pay and Income Tax details

	Pay £ p	Tax deducted £ p
In previous employment(s)		
In this employment ★		
Total for year		

if refund mark 'R'

Final tax code

National Insurance contributions in this employment

NIC table letter	Earnings at the Lower Earnings Limit (LEL) (where earnings are equal to or exceed the LEL) £	Earnings above the LEL, up to and including the Primary Threshold (PT) £	Earnings above the PT, up to and including the Upper Earnings Limit (UEL) £	Employee's contributions due on all earnings above the PT £ p

Statutory payments included in the pay 'In this employment' figure above

Statutory Maternity Pay £ p

Statutory Paternity Pay £ p

Statutory Shared Parental Pay £ p

Statutory Adoption Pay £ p

Other details

Student Loan deductions in this employment (whole £s only) £

To employee

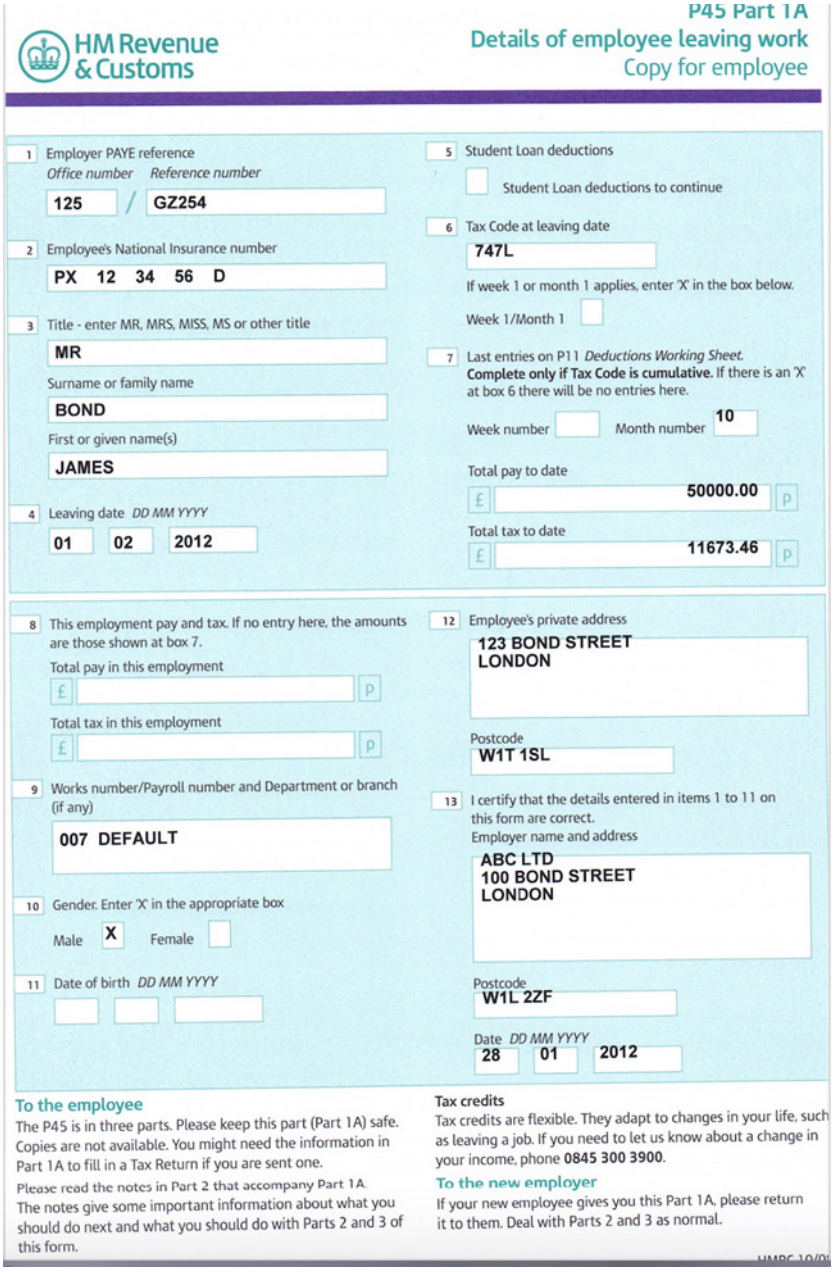
Your employer's full name and address (including postcode)

Employer PAYE reference

Certificate by Employer/Paying Office:

This form shows your total pay for Income Tax purposes in this employment for the year.
Any overtime, bonus, commission etc, Statutory Sick Pay, Statutory Maternity Pay, Statutory Paternity Pay, Statutory Shared Parental Pay or Statutory Adoption Pay is included.

P60(Single sheet)(2018 to 2019) Do not destroy HMRC 12/17



HM Revenue & Customs

P45 Part 1A
Details of employee leaving work
Copy for employee

1 Employer PAYE reference
Office number: 125 / Reference number: GZ254

2 Employee's National Insurance number
PX 12 34 56 D

3 Title - enter MR, MRS, MISS, MS or other title
MR

Surname or family name
BOND

First or given name(s)
JAMES

4 Leaving date DD MM YYYY
01 02 2012

5 Student Loan deductions
Student Loan deductions to continue

6 Tax Code at leaving date
747L

If week 1 or month 1 applies, enter 'X' in the box below.
Week 1/Month 1

7 Last entries on P11 *Deductions Working Sheet.* **Complete only if Tax Code is cumulative.** If there is an 'X' at box 6 there will be no entries here.
Week number
Month number 10

Total pay to date
£ 50000.00 p

Total tax to date
£ 11673.46 p

8 This employment pay and tax. If no entry here, the amounts are those shown at box 7.
Total pay in this employment
£ p

Total tax in this employment
£ p

9 Works number/Payroll number and Department or branch (if any)
007 DEFAULT

10 Gender. Enter 'X' in the appropriate box
Male X Female

11 Date of birth DD MM YYYY

12 Employee's private address
123 BOND STREET
LONDON

Postcode
W1T 1SL

13 I certify that the details entered in items 1 to 11 on this form are correct.
Employer name and address
ABC LTD
100 BOND STREET
LONDON

Postcode
W1L 2ZF

Date DD MM YYYY
28 01 2012

To the employee
The P45 is in three parts. Please keep this part (Part 1A) safe. Copies are not available. You might need the information in Part 1A to fill in a Tax Return if you are sent one.
Please read the notes in Part 2 that accompany Part 1A. The notes give some important information about what you should do next and what you should do with Parts 2 and 3 of this form.

Tax credits
Tax credits are flexible. They adapt to changes in your life, such as leaving a job. If you need to let us know about a change in your income, phone **0845 300 3900**.

To the new employer
If your new employee gives you this Part 1A, please return it to them. Deal with Parts 2 and 3 as normal.

III. Dichiarazioni fiscali dei lavoratori dipendenti: P45 e P60

Generalmente i lavoratori dipendenti, che hanno un reddito complessivo non superiore alle £ 100,000, non devono presentare una dichiarazione dei redditi;

Il P60 riepiloga i redditi, le imposte ed i contributi versati e viene rilasciata dal datore di lavoro al termine dell'anno fiscale;

Il P45 viene rilasciato se il lavoratore dipendente si dimette o viene licenziato nel corso dell'anno fiscale. Il datore di lavoro è obbligato per legge a rilasciarlo al dipendente;

Il lavoratore, a sua volta, è tenuto a fornire il suo P45 al nuovo datore di lavoro in modo che quest'ultimo possa adeguare le trattenute fiscali sulla base del reddito cumulato sino a quel momento.

IV. Che cos'é il paye system e come registrarsi

PAYE è il sistema utilizzato dalla HM Revenue e Customs (HMRC e' l'equivalente dell' Agenzia delle Entrate) per poter raccogliere l'Income Tax ed il National Insurance Contribution sull'ammontare totale del reddito annuale lordo del lavoratore dipendente (Employee).

Ciascun dipendente, e lavoratore in genere, possiede un National Insurance Number, ossia un numero di previdenza sociale attraverso il quale HMRC identifica i redditi ed i contributi previdenziali dello stesso.

I soggetti i cui redditi eccedono le £ 100,000 o posseggono ulteriori income dovranno possedere anche un UTR number, equivalente al nostro codice fiscale, che permetterà di essere identificati da HMRC in sede di trasmissione del proprio Self assessment.

I datori di lavoro dovranno utilizzare il sistema PAYE per trasmettere le buste paga dei propri dipendenti ad HMRC. La registrazione così come la trasmissione di tali informazioni si esegue online.

E' responsabilità del datore di lavoro trasmettere tali informazioni e pagare regolarmente i contributi previdenziali a suo carico nonché' le imposte trattenute in busta paga.

Ogni lavoratore dipendente possiede un proprio Tax Code da cui dipende il calcolo delle tasse. Questo è costituito da dei numeri – che rappresentano quanto spetta "esentasse" ovvero la "tax free allowance" – e da lettere – che rappresentano tra l'altro l'età del lavoratore, la sua situazione fiscale ed altri fattori come per esempio se si hanno due occupazioni. Come precedentemente detto la Personal allowance rappresenta la soglie entro il quale il reddito è esente da tassazione. Tale soglia è espressa attraverso il Tax Code.

La busta paga può essere in formato cartaceo o digitale, e può essere inviata mezzo e-mail o posta.

Le voci che compongono la busta paga sono:

- Gross salary (stipendio lordo);
- Tax due (ammontare delle tasse dovute);
- National Insurance (contributi previdenziali).

V. National insurance number e pensione privata

La National Insurance (NI) è un sistema di contributi pagati dai lavoratori e dai datori di lavoro per poter usufruire di alcuni benefit forniti dallo stato tra cui pensioni di vecchiaia ed altri benefit (es case popolari, child benefit etc).

Se sei un dipendente, dovrai pagare i contributi di Classe 1, il tuo datore di lavoro pagherà i contributi di Classe 1A.

I lavoratori autonomi pagano, invece, contributi di Classe 2 e 4.

La National Insurance per i dipendenti è calcolata nel seguente modo:

- Nulla se si guadagna meno di £ 183 a settimana (£ 9,500 annuali)
- Il 12% sulle entrate superi al summenzionato limite e fino a £ 962 a settimana (per il 2020-2021)
- Il tasso scende al 2% oltre le £ 962 a settimana.
- Ad esempio, se guadagni £ 1.000 a settimana, paghi:
- Nulla sulle prime £ 183
- 12% (£ 93,48) sui successivi £ 779
- 2% (£ 0,76) sulle restanti £ 38.

Tutti i datori di lavoro devono offrire un regime pensionistico sul luogo di lavoro per legge ed il datore di lavoro deve obbligatoriamente iscrivere a tale regime pensionistico privato tutti i dipendenti che hanno i requisiti di legge per esservi iscritti.

Se tali requisiti non sussistono, il dipendente può comunque fare domanda di iscrizione ed il datore di lavoro non può rifiutarsi.

Per legge, non sono tenuti ad iscriversi i dipendenti che hanno un salario pari od inferiore al seguente:

- £ 833 al mese
- £ 192 a settimana
- £ 768 per 4 settimane

Il datore di lavoro è tenuto a:

- Versare in tempo i contributi minimi al fondo pensionistico privato;
- Consentire al lavoratore di lasciare il regime pensionistico, se ne fa richiesta; questa procedura prende il nome di “opt-out”. Se la richiesta di lasciare il fondo viene fatta dal

lavoratore entro il primo mese di iscrizione si avrà diritto al rimborso dei contributi versati a seguito dell'iscrizione automatica;

- Consentire al lavoratore che ha chiesto di cancellarsi di poter tornare ad aderire nuovamente al Pension Scheme se ne fa richiesta.

VI. Self assessment

Se il proprio reddito supera le £ 100,000 o se si svolge anche o esclusivamente attività di lavoro autonomo o se si percepiscono redditi di altra natura quale interessi da investimenti, dividendi, affitti da proprietà che si posseggono in UK o all'estero allora diviene necessario presentare alla fine dell'anno fiscale il Self Assessment.

Il Self assessment è l'equivalente del nostro Unico Persone Fisiche e presenta più quadri all'interno dei quali andranno inseriti le differenti nature di redditi percepiti dall'individuo ed eventuali crediti per ritenute fiscali subite all'estero o sul territorio sugli stessi redditi.

La dichiarazione fiscale Self assessment va presentata telematicamente e pagate le eventuali imposte eccedenti entro il 31 Gennaio dell'anno successivo a quello del periodo fiscale in considerazione.

Eventuali crediti d'imposta verranno rimborsati da HMRC entro una settimana dalla trasmissione telematica della dichiarazione mediante assegno o, se sono state indicate le proprie coordinate bancarie nella dichiarazione, HMRC rimborserà direttamente sul conto corrente del contribuente.

La scadenza per la trasmissione del self assessment 2020 (5 Aprile) sono le seguenti:

SELF ASSESSMENT	SCADENZA
Trasmissione cartacea	Mezzanotte del 31 Ottobre 2020
Trasmissione online	Mezzanotte del 31 Gennaio 2021
Pagamento imposte ed eventuale 1^ acconto	Mezzanotte del 31 Gennaio 2021
Pagamento eventuale 2^ acconto	Mezzanotte del 31 Luglio 2021

Gli acconti d'imposta sono sempre dovuti a meno che:

- L'imposta pagata nella scorsa dichiarazione fiscale è stata inferiore a £ 1.000
- Piu' dell'80% delle imposte dovute nell'anno sono gia' state assolte attraverso il PAYE System (ad es se si e' dipendenti).

Ciascun acconto d'imposta e' pari alla metà delle imposte dovute per quell'anno fiscale.

Qualora siano attesi minori redditi e' possibile richiedere ad HMRC di non pagare acconti d'imposta.

Sono previste penali per la presentazione tardiva della dichiarazione Self assessment e per il pagamento tardivo di eventuali imposte dovute.

HMRC addebiterà £ 100 il primo giorno di ritardo per la presentazione della dichiarazione.

Trascorsi 3 mesi dalla data di scadenza per la presentazione della dichiarazione HMRC addebitera' £10 al giorno fino ad un max di 90gg (£ 900).

Trascorsi 6 mesi HMRC addebitera' ulteriori £ 300 e trascorsi 12 mesi senza aver presentato la dichiarazione entro la scadenza verranno addebitate ulteriori £300.

Tuttavia in caso di tardiva presentazione per 6 o 12 mesi la sanzione non puo' comunque superare il 100% dell'imposta dovuta.

Pertanto e' comunque consigliabile trasmettere comunque la dichiarazione dei redditi entro la scadenza.

In caso di tardivo pagamento delle imposte verranno applicati interessi del 5% sugli stessi periodi previsti per la tardiva presentazione (3mesi, 6mesi e 12 mesi).

Il contribuente ha 30 giorni per presentare un ricorso presso l'HMRC contro una sanzione fiscale.

La legislazione relativa a ciascun tipo di sanzione prevede una procedura di ricorso specifica ed è consigliabile innanzitutto assicurarsi che qualsiasi sanzione sia stata emessa correttamente in conformità con la legislazione.

HMRC non contesterà alcun ricorso per penalità di deposito tardivo a condizione che ci sia una scusa ragionevole per il contribuente.

Fare appello ad HMRC può essere lungi dall'essere semplice e si consiglia di affidarsi ad un professionista.

E' possibile, in caso si siano commessi errori, presentare un amended self assessment che sostituira' quello precedentemente trasmesso.

Per poter trasmettere online un amended self assessment sara' necessario rispettare le seguenti scadenze:

- 31 gennaio 2021 per l'anno fiscale 2018-2019
- 31 gennaio 2022 per l'anno fiscale 2019-2020

Per qualunque altro anno fiscale sara' necessario scrivere ad HMRC e compilare un self assessment cartaceo scaricabile al seguente link:

https://www.gov.uk/government/publications/self-assessment-tax-return-sa100

Ovviamente si dovra' scaricare la versione relativa all'anno fiscale che si intende rettificare.

Nella lettera che si inviera' ad HMRC con allegato l'amended self assessment si dovra' includere il nuovo conteggio delle imposte e qualora si siano pagate imposte in eccesso andranno indicate anche le proprie coordinate bancarie affinche' HMRC possa rimborsare il contribuente.

E' possibile richiedere un rimborso fiscale fino a 4 anni dopo la fine dell'anno fiscale a cui si riferisce.

VII. Trattamento fiscale dei dividendi per l'anno 2020/21

I dividendi vengono tassati con le seguenti aliquote fiscali:

- 7, 5% (basic rate)
- 32, 5% (higher rate)
- 38, 1% (additional rate)

I dividendi sono tassati per ultimi, ossia dopo aver preso in considerazione il tuo stipendio e qualsiasi altro reddito.

Esiste anche per i dividendi una soglia esentasse che per l'anno 2020/2021 è pari a £ 2,000.

Esempio numerico:

Ipotizziamo un soggetto che percepisce £ 3.000 in dividendi ed abbia un salario lordo di £ 29.500 nell'anno fiscale 2020-2021. Questo dà un reddito lordo complessivo di £ 32.500.

Per effetto della Personal Allowance di £ 12.500 il reddito imponibile e' di £ 20.000.

Quindi la tassazione e' la seguente:

- 20% di tasse su £ 17.000 di salari
- nessuna imposta su £ 2.000 di dividendi per effetto dell'allowance
- Imposta del 7,5% su £ 1.000 di dividendi

VIII. Capital gain tax per l'anno 2020/21

L'imposta sugli utili da capitale è un'imposta sul profitto che si ottiene quando si vende (o cede) un determinato bene (o asset).

La cessione di un asset include:

- La vendita;
- Il trasferimento della titolarita' dell'asset ad altro soggetto sotto forma di regalia;
- Scambio;
- Ottenimento di un risarcimento (es. un pagamento assicurativo) se questo asset è andato perso o distrutto.

La Capital Gain Tax (CGT) e' dovuta sul guadagno ricavato dai cosiddetti chargeable assets:

- Beni personali di valore pari o superiore a £ 6.000 (e' esclusa la propria autovettura);
- Immobili non adibiti ad abitazione principale;
- Immobile adibito ad abitazione principale se si e' affittato a terzi parte di esso, o se l'abitazione e' stata parzialmente utilizzata ai fini aziendali/d'impresa o se di grandi dimensioni (piu' di 5.000 metri quadrati);
- Vendita di azioni che non fanno parte di un ISA;
- Beni aziendali del lavoratore autonomo.

La Capital Gain Tax (CGT) NON e' dovuta su:

- Regali fatti al marito, moglie, partner civile o un'organizzazione benefica;
- Gain maturati su ISA o PEP;
- UK government gilts and Premium Bonds;
- scommesse, lotterie o vincite.

Esiste una allowance annuale che esenta da imposte gli utili di capitale fino a:

- £ 12,300 per le persone fisiche
- £ 6.150 per i trust

Le bande di tassazione sono:

- Se il contribuente e' un basic tax payer, la CGT sara' pari al 10% sugli utili (o il 18% se si tratta di immobili residenziali).
- Se il contribuente e' un higher tax payer paghera' la CGT al 20% (o il 28% sulla proprietà

residenziale).

E’ possibile pagare la CGT:

- Immediatamente utilizzando il servizio‘real time’ Capital Gains Tax;
- In sede di redazione del self-assessment annuale.

Se si e’ venduta una proprieta’ immobiliare nel Regno Unito, realizzando un Capital Gain, dopo il 6 aprile 2020 sara’ necessario trasmettere l’informazione ad HMRC e versare l’imposta sugli utili da capitale entro 30 giorni dalla vendita.

Esempio numerico:

Il tuo reddito imponibile (il tuo reddito lordo meno la personal allowance) è di £ 20.000 ed il tuo capital gain (non derivante da vendita immobili residenziali) e’ pari a£ 12.600.

Innanzitutto si detrae l’indennità annuale esente da imposte sugli utili di capitale: per l’anno fiscale 2020-2021 l’indennità è di £ 12.300.

Di conseguenza l’importo soggetto alla CGT e’ pari a £ 300.

Poiché tale reddito rientra nella fascia di tassazione piu’ bassa (basic tax payer) la CGT sara’ pari al 10% di £ 300.

Ciò significa che pagherai £ 30 sugli utili da capitale e £ 4.000 sul restante reddito imponibile .

IX. Trattamento fiscale redditi esteri 2020/21

Se si e’ fiscalmente residente nel Regno Unito si dovranno dichiarare nel self-assessment i redditi esteri che riguardano:

- Salari e compensi
- Investimenti esteri e interessi su risparmi tenuti all’estero
- Redditi da locazione di immobili situati all’estero
- Pensioni estere

Al fine di evitare di subire una doppia tassazione sara’ necessario richiedere il Foreign Tax Credit Relief che consiste nel riconoscimento delle imposte pagate all’estero la cui entita’ e’ determinata dagli accordi bilaterali siglati tra il regno Unito ed il Paese in questione.

X. Tassazione salari e compensi provenienti dall'Italia

L'espressione "libera professione" comprende in particolare le attività indipendenti di carattere scientifico, letterario, artistico, educativo o pedagogico, nonché le attività indipendenti dei medici, avvocati, ingegneri, architetti, dentisti e contabili.

I compensi di tali professionisti devono essere tassati nel solo paese in cui essi sono residenti fiscalmente salvo non abbiano nell'altro paese una base fissa per l'esercizio della sua attività. Se egli dispone di tale base fissa, i redditi sono imponibili nell'altro Stato ma unicamente nella misura in cui sono attribuibili a detta base fissa.

Per quanto riguarda invece i salari da lavoratori dipendenti questi andranno tassati dallo stato ove il lavoratore dipendente risiede fiscalmente salvo che il lavoro dipendente non venga svolto nell'altro stato. Se l'attività è quivi svolta, le remunerazioni percepite a tal titolo sono imponibili in questo altro Stato.

XI. Tassazione dividendi provenienti dall'Italia

La convenzione contro le doppie imposizioni tra l'Italia ed il Regno Unito, in materia di dividendi, prevede che ai dividendi venga riconosciuto un credito di imposta pari al 15%, che scende al 5% se il beneficiario detiene almeno il 10% della società pagante.

Si ricorda peraltro che i dividendi pagati da una società UK non scontano alcuna ritenuta domestica.

In ogni caso il credito per le imposte assolte all'estero non puo' eccedere l'imposta inglese relativa al medesimo reddito.

XII. Tassazione interessi provenienti dall'Italia

La convenzione contro le doppie imposizioni tra l'Italia ed il Regno Unito, in materia di interessi, prevede che agli stessi venga riconosciuto un credito d'imposta del 10%, se il percettore ne è l'effettivo beneficiario

La normativa inglese prevede, invece, un'imposta pari al 20% sugli interessi.

Questo comporta che l'imposta britannica sia piu' alta del foreign tax credit riconosciuto.

XIII. Tassazione redditi da locazione provenienti dall'Italia

La convenzione contro le doppie imposizioni tra l'Italia ed il Regno Unito, in materia di redditi da locazione, prevede che i redditi che un residente di uno Stato contraente ritrae da beni immobili (compresi i redditi delle attività agricole o forestali) situati nell'altro Stato contraente sono imponibili in detto altro Stato.

Tuttavia HMRC richiede che il contribuente indichi nel proprio self assessment l'imposto dei

redditi da locazione ricevuti all'estero e permette di richiedere il Foreign Tax Credit Relief sulle imposte pagate all'estero.

In Italia i redditi da locazione soggetti a cedolare secca (21%, nel caso di contratto libero; 10%, nel caso di contratto concordato) beneficiano generalmente di una tassazione piu' bassa rispetto a quella inglese.

Come regola generale, i proprietari locatari di immobili possono dedurre dagli affitti che percepiscono le spese di gestione e manutenzione della proprietà.

Alcuni esempi di spese che possono essere dedotte sono:

- Bollette dell'acqua, tasse comunali, gas ed elettricità;
- Assicurazione dell'immobile;
- Costi dei servizi di manutenzione compresi compensi dei giardinieri e degli addetti alle pulizie;
- Commissioni pagate all'agenzia immobiliare per il servizio legato all'affitto;
- Spese legate al rinnovo del contratto di locazione;

E' importante che tali spese sia strettamente legate all'immobile locato e propedeutiche alla locazione stessa.

XIV. Tassazione pensioni provenienti dall'Italia

La convenzione contro le doppie imposizioni tra l'Italia ed il Regno Unito, in materia di pensioni, prevede che un soggetto residente fiscalmente nel Regno Unito ha diritto di ricevere la pensione italiana al lordo delle imposte ed assoggettarla a tassazione solo negli UK.

I redditi da pensione estera, cosi' come quelli domestici, prevedono l'assoggettamento a tassazione del 90% dell'importo complessivo.

-.-.-.-

Ascheri & Partners
Studio Commercialisti

ADAMNELSON
Studio Legale

20 Birchin Lane
City of London
London EC3V 9DU

Tel. +44 203 751 9360
Fax. +44 207 681 2206
Mobile +44 741 282 3932

info@ascheri.co.uk
www.ascheri.co.uk
www.ascheri.academy
www.adamnelson.london
Skype: ascheri-partners

Ascheri Academy
Formazione Professionale