

La tassazione delle compagnie di assicurazione

Le imposte dirette e indirette e la fiscalità dei prodotti assicurativi

a cura di
Alessandro Catona e Matteo Merli

Il volume analizza, con taglio pratico, avvalendosi dell'esperienza maturata "sul campo" dagli Autori che operano nel contesto di primari operatori di mercato, la fiscalità diretta e indiretta delle imprese di assicurazione. La trattazione prende avvio dall'analisi dei principi di redazione del bilancio, incentrandosi, successivamente, sulle disposizioni dell'articolo 111 ("Imprese di assicurazioni") e degli altri articoli del TUIR che impattano maggiormente la determinazione della base imponibile IRES. Si approfondiscono, poi, le disposizioni contenute nell'articolo 7 del D.Lgs. 446/1997 ("Determinazione del valore della produzione netta delle imprese di assicurazione"). In stretta connessione vengono analizzati temi di fiscalità internazionale nonché di fiscalità diretta e indiretta relativa agli investimenti che possono essere effettuati dalle imprese di assicurazione nel settore immobiliare.

Il testo approfondisce anche le tematiche che riguardano il ruolo svolto dalle compagnie di assicurazione in qualità di sostituti di imposta, descrivendo la fiscalità delle polizze a contenuto finanziario e dei prodotti previdenziali in prima battuta e passando successivamente alla descrizione delle imposte caratterizzanti il mondo assicurativo (Imposta sui Premi e Imposta sulle Riserve Matematiche). Sono inoltre affrontate alcune tematiche IVA e gli obblighi di comunicazione DAC 6 caratterizzanti l'operatività delle compagnie d'assicurazione. Infine, si presentano gli strumenti evoluti offerti dall'ordinamento per assicurare la gestione e il controllo del rischio fiscale e per valorizzare, nell'ottica della sostenibilità, il ruolo delle compagnie nella contribuzione ai bisogni delle collettività in cui operano, attraverso le imposte.

Questo volume intende essere un supporto per coloro che devono affrontare la fiscalità del mondo assicurativo; un mondo che, pur presentando rilevanti peculiarità, raramente è stato attenzionato dalla dottrina tributaria se non per argomenti specifici e circoscritti.