

La fiscalità di un conto trading

Nozioni di base ed esempio pratico



TasseTrading
fiscalità dei conti trading

iBROKER

TASSE TRADING E' PARTNER FISCALE DI IBROKER



TasseTrading
fiscalità dei conti trading

iBROKER



Argomenti

1 Obblighi fiscali

2 Imposte

3 Scadenze

4 Esempio pratico

Obblighi fiscali del conto trading



DICHIARARE I REDDITI

VERSARE LE RELATIVE IMPOSTE

sulle plusvalenze realizzate

DICHIARARE IL CONTO

SE DETENUTO ALL'ESTERO

PAGARE IMPOSTA IVAFE 0,2%

è obbligatorio anche se in perdita o se
è stato effettuato un solo deposito



Imposte del conto trading

26%

Azioni, opzioni, futures, cfd, forex e valuta,
ETF armonizzati, dividendi, interessi

0.2%

Imposta IVAFE

Tassazione ordinaria

ETF non armonizzati

12.5%

Obbligazioni e Titoli di Stato



Scadenze fiscali per i conti trading



30 GIUGNO

Prima scadenza imposte
dichiarazione dei redditi

30 LUGLIO

Seconda scadenza
imposte dichiarazione
dei redditi (+0,40%)

30 SETTEMBRE

Invio dichiarazione dei redditi



Esempio pratico

Il Sig. Fumagalli è un lavoratore dipendente e percepisce un reddito di €35.000 annuo.

Allo stesso tempo detiene un conto trading con iBroker.



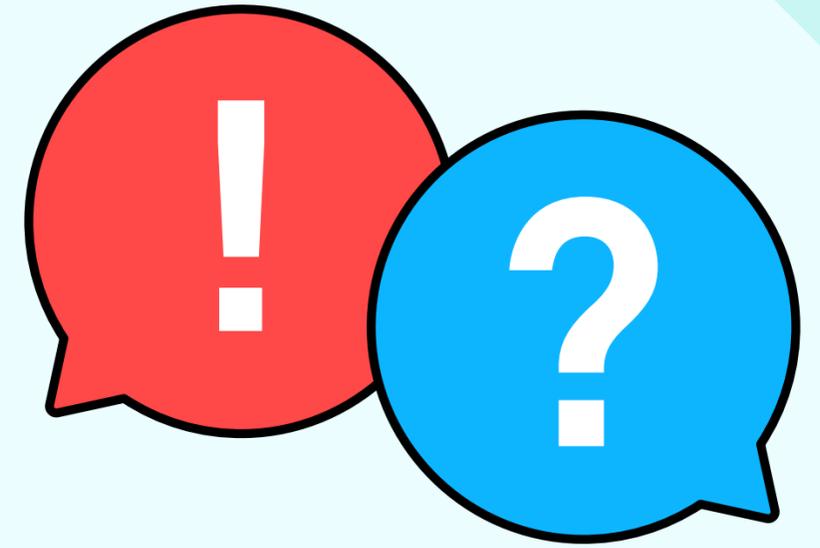


Esempio pratico



Nel corso dell'anno Fumagalli ha sostenuto:

- spese mediche per €800
- spese di ristrutturazione della sua casa per €3.000
- spese sportive dei suoi figli iscritti al corso di nuoto e di tennis per €400



**Cosa dovrà fare a
livello fiscale?**

Esempio pratico

Fumagalli detiene:

€ 35.000 Redditi da lavoratore dipendente

€ 800 Spese mediche

€ 3.000 Spese di ristrutturazione

€ 400 Spese per attività sportive dei figli



Modello
730

Scadenza
30 settembre

Conto trading iBroker



Modello
Redditi

Scadenza
30 novembre

iBROKER

In collaborazione con



Offre GRATUITAMENTE
il servizio di fiscalità
per tutti i suoi clienti

www.tassetrading.it

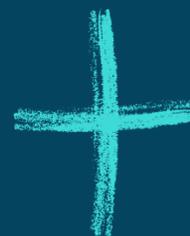


Esempio

COSA RICEVI DA IBROKER?

AREA DOWNLOAD PRIVATA CONTENENTE

**Facsimile del
Modello Redditi**



**Report di calcolo
dettagliato**

Esempio

COSA RICEVI DA IBROKER? AREA DOWNLOAD



Elaborazioni fiscali trading

Ibroker, istruzioni per l'uso: come leggere il modello redditi

Benvenuto

Di seguito trovi i risultati delle tue elaborazioni. Segui attentamente i passaggi per ultimare il tuo *Modello Redditi Precompilato trading*

Utilizza i tasti a destra per passare da una sezione all'altra, fino a scaricare il tuo **modello redditi precompilato trading**

 [Inizia](#)

- Controlla Minusvalenze Pgresse ->
- Controlla le certificazioni di minusvalenza ->
- Scarica Reportistica Broker
- Modello Redditi
- Invio Dichiarazione
- Risparmia

Esempio

COSA RICEVI DA IBROKER? AREA DOWNLOAD

CONTROLLA MINUSVALENZE PREGRESSE

Controlla Minusvalenze Pgresse ->

Con il [Modello Redditi che hai inviato all'agenzia delle entrate per l'anno precedente](#) alla mano, trova la sezione V, RT92-RT93. Confronta quello che hai dichiarato l'anno scorso con la tabella qui sotto: Verifica che siano state riportate correttamente le minusvalenze residue degli anni precedenti, ed effettua le opportune variazioni.

Questa sezione **non è per le certificazioni**, che non vanno inserite in dichiarazione dei redditi ma si trovano nello *zainetto fiscale*.

Se è la prima volta che fai la dichiarazione con Tasse Trading srl e hai [minusvalenze pregresse](#), le dovrai inserire qui.

ATTENZIONE: E' a cura del cliente inserire eventuali minusvalenze pregresse e cliccare su "Salve e Rigenera Modello Redditi". Se queste non sono inserite, non potranno essere utilizzate per ridurre plusvalenze future.

(La sezione è da compilare solo se necessario e solo se le minusvalenze pregresse erano state opportunamente dichiarate nell'anno di formazione e negli anni successivi tramite la compilazione dei quadri RT92/RT93). Hai dei dubbi? Invia questo link al tuo professionista per una supervisione)

Se questo è il primo anno che dichiari un conto trading, la sezione deve essere tutta a zero.

		SEZIONE V MODELLO REDDITI 2023 (periodo d'imposta 2022)				
		Eccedenza relativa al 2018	Eccedenza relativa al 2019	Eccedenza relativa al 2020	Eccedenza relativa al 2021	Eccedenza relativa al 2022
RT92	SEZ. I	1	2	3	4	5
		,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RT93	SEZ. II	,00	0,00	0,00	0,00	0,00
RT94	SEZ. III	,00	,00	,00	,00	,00
RT95	SEZ. IV	,00	,00	,00	,00	,00

Esempio

CONTROLLA MINUSVALENZE PREGRESSE

Da fare solo se hai inviato all'Agenzia Entrate la dichiarazione degli anni precedenti con i conti trading

- Prendere il Modello Redditi dell'anno precedente effettivamente inviata
- Trovare sezione V - RT92, RT93
- Ricopiare le minusvalenze pregresse nello specchietto riportato nell'area download
- Cliccare sul pulsante "salva e rigenera Modello Redditi"

Se questo è il primo anno che dichiari un conto trading, la sezione deve essere tutta a zero.

		SEZIONE V				
		Eccedenza relativa al 2018	Eccedenza relativa al 2019	Eccedenza relativa al 2020	Eccedenza relativa al 2021	Eccedenza relativa al 2022
RT92	SEZ. I	1 ,00	2 0,00	3 0,00	4 0,00	5 0,00
RT93	SEZ. II	,00	0,00	0,00	0,00	15456,00
RT94	SEZ. III	,00	,00	,00	,00	,00
RT95	SEZ. IV	,00	,00	,00	,00	,00

Se hai apportate modifiche, clicca sul bottone "Salva e Rigenera il Modello Redditi".

->Salva e Rigenera Modello Redditi<-

Esempio

CONTROLLA CERTIFICAZIONE DI MINUSVALENZE

Hai minusvalenze derivanti da un conto in regime amministrato?

Si possono utilizzare solo se:

1. si chiude il conto
2. lo si trasforma in regime dichiarativo

Puoi inviare a Tasse Trading la certificazione che attesta le minusvalenze estinto o trasformato in regime dichiarativo.

Esempio

COSA RICEVI DA IBROKER? AREA DOWNLOAD

SCARICA I REPORT DI CALCOLI DETTAGLIATI

Scarica Reportistica Broker

Controlla che tutti i tuoi conti siano presenti qui sotto e che la tua quota di possesso sia corretta. Se è tutto giusto, scarica i tuoi [report di calcolo](#). Quando hai scaricato tutti i tuoi report di calcolo, clicca su "Scarica i Modelli Redditi" per il facsimile del modello redditi.

Scarica i Report di Calcoli

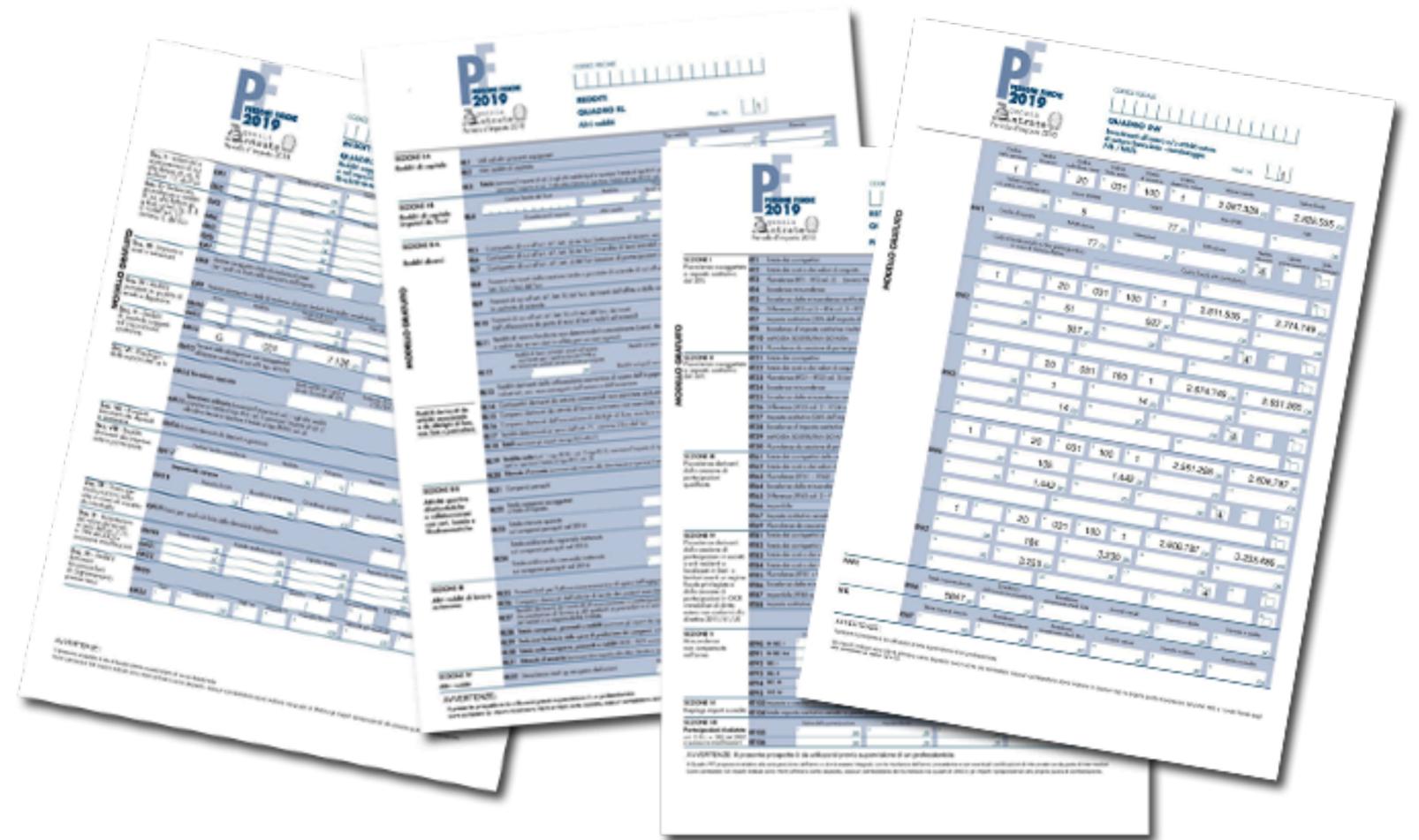
	Calcoli ibroker 2020 conto: ibroker-		Possesso 100%
	Calcoli ibroker 2020 conto: ibroker		Possesso 100%

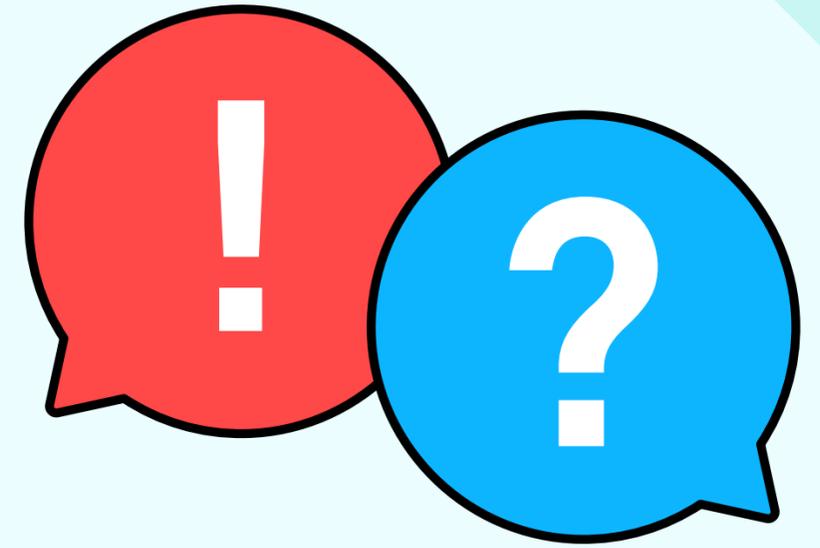
[Precedente](#)  [Scarica Modello Redditi ->](#)

Esempio

COSA RICEVI DA IBROKER? AREA DOWNLOAD

SCARICA IL FACSIMILE
DEL MODELLO REDDITI





Come si procede?

A QUESTO PUNTO SI DEVE:

1. Predisporre la dichiarazione dei redditi e inviarla telematicamente all'Agenzia delle Entrate
2. Pagare le imposte tramite F24



Esempio

COME PUOI PROCEDERE?



1

PROCEDI ALL'INVIO DELLA
DICHIARAZIONE IN AUTONOMIA

2

CHIEDI AIUTO AL TUO
COMMERCIALISTA O AL CAF

3

AFFIDATI AI NOSTRI COMMERCIALISTI
(ANCHE PER IL 730)



Esempio

Fumagalli si affida ai **Commercialisti di Tasse Trading** per l'**invio** del suo **730** e per l'**invio telematico** del **Modello Redditi** all'Agenzia Entrate

Grazie alla collaborazione tra Tasse Trading e iBroker
il Sig. Fumagalli non dovrà pensare a nulla!



TasseTrading
fiscalità dei conti trading

iBROKER



Contattaci

WWW.TASSETRADING.IT

MAIL

info@tassetrading.it

NUMERO DI TELEFONO

055770219

SEDE

Torre Rogers 3, 50018 Scandicci