

**GLI OBBLIGHI DI MONITORAGGIO FISCALE PER LE  
COMPAGNIE DI ASSICURAZIONE  
LE POLIZZE ASSICURATIVE A CONTENUTO FINANZIARIO E  
LE POLIZZE KEY-MAN:  
IMPLICAZIONI LEGALI, FISCALI E  
NOVITA' LEGGE DI BILANCIO 2024**

1

*Risoluzione dell'Agenzia delle Entrate n.62/2023*

**20 febbraio 2024**

[PROGRAMMA]

*Ore 8.45 prova collegamento – ore 9.00 apertura dei lavori*

**Il prodotto di investimento assicurativo alla luce delle recenti evoluzioni della normativa antiriciclaggio**

- Gli obblighi di informazione e classificazione e gli adempimenti di adeguata verifica antiriciclaggio nell'ambito del pagamento dei premi, dei riscatti e della liquidazione alla luce anche delle Linee Guida on *risk factors* e del Provvedimento UIF 12/05/2023
- I riflessi sugli adempimenti antiriciclaggio della Risoluzione n. 63/2023 Agenzia delle Entrate
- Analisi e commento delle principali sentenze di merito

**Mauro M. TOSELLO**, *avvocato – partner*, **Elexia Avvocati e Commercialisti**

**Analisi e commento della Risoluzione n.62/2023 dell'Agenzia delle Entrate**

- Gli obblighi di monitoraggio fiscale a carico delle imprese di assicurazione
- Il c.d. "rischio riqualificazione", possibili conseguenze e misure di prevenzione
- I prodotti di matrice estera e le differenze con le compagnie italiane

## **La nuova Legge di Bilancio e l'obbligo della ritenuta d'acconto sulle provvigioni degli Intermediari**

**Giuseppe CORASANITI**, *avvocato, Professore ordinario di diritto tributario facoltà di giurisprudenza, Università di Brescia* - **Studio Uckmar Milano**

2

### **La Fiduciaria quale sostituto d'imposta per le polizze estere**

- Il tracciamento dei flussi finanziari e l'esonero dal quadro RW della dichiarazione redditi

**Fabrizio VEDANA**, **Across Fiduciaria SpA**

### **Polizze e monitoraggio fiscale**

- Il quadro RW: adempimenti degli intermediari e dei contribuenti
- I poteri istruttori del fisco
- Potenziali criticità delle polizze "Key-man"
- I profili di responsabilità nella distribuzione dei prodotti
- I profili sanzionatori: amministrativi e penali
- Casistiche rilevanti: reato di riciclaggio, evasione fiscale e conseguente sequestro dei fondi conferiti nella polizza

**Giuseppe MALINCONICO (\*)**, *esperto fiscale*

**Emiliano MARVULLI (\*)**, *esperto fiscale*

➤ *Ore 13.00 chiusura dei lavori*

*(\*) relazioni svolte a titolo personale che non coinvolgono la posizione dell'Amministrazione di appartenenza*

### **Quota di partecipazione**

comprensiva di materiale didattico su formato elettronico:

Euro 300 + 22% Iva a partecipante

Per iscrizioni e ulteriori informazioni Tel. 02/36577120 - email:

[informa@informabanca.it](mailto:informa@informabanca.it)