



www.switzerland-family-office.com/it/servizi-di-family-office/pianificazione-fiscale-internazionale.html

Pianificazione fiscale internazionale

Un sofisticato family office in Svizzera sarà in grado di consigliarvi su una pianificazione conforme alle convenzioni contro le doppie imposizioni fiscali (CDI). Con la crescente complessità della legislazione fiscale internazionale, i proprietari di società internazionali devono affrontare ogni anno una sfida più grande nella strutturazione dei propri beni aziendali in modo fiscalmente efficiente. La strutturazione aziendale transfrontaliera fiscalmente efficiente e conforme alle norme vigenti è particolarmente importante per le famiglie (U) HNW, poiché spesso possiedono imprese attive a livello internazionale.

Che cos'è una convenzione contro le doppie imposizioni fiscali?

Una convenzione contro le doppie imposizioni fiscali (chiamata anche trattato contro le doppie imposizioni fiscali), è una convenzione tra due paesi (bilaterale) nella quale si concorda il tipo e la quantità di tasse che ognuno dei due paesi può riscuotere sul reddito generato in caso di investimenti e di attività transfrontaliere. Il reddito, ad esempio, realizzato da una società holding in un paese straniero, in base a quanto concordato nell'accordo contro le doppie imposizioni fiscali, non viene tassato due volte, ma solo in uno dei due paesi coinvolti. Lo stesso concetto si applica agli interessi, ai diritti d'autore e alle plusvalenze realizzate e inviate attraverso le frontiere (e ad altri tipi di reddito, come, ad esempio, i salari, le pensioni, ecc.) Nella maggior parte dei paesi che aderiscono alle convenzioni contro le doppie imposizioni fiscali vengono inoltre garantiti alcuni benefici fiscali agli investitori dall'altro paese contraente. Un semplice esempio di quanto detto, è la riduzione o la completa rinuncia all'imposta ritenuta sui dividendi quando esiste un accordo contro le doppie imposizioni fiscali.

Giurisdizioni frequentemente utilizzate

Le giurisdizioni ben note utilizzate per la pianificazione secondo le convenzioni contro le doppie imposizioni fiscali in un contesto internazionale sono l'Austria, Cipro, Hong Kong, l'Ungheria, Lussemburgo, Malta, i Paesi Bassi, Singapore, la Svezia, la Svizzera e il Regno Unito. Questi paesi hanno firmato numerose convenzioni contro le doppie imposizioni fiscali e la maggior parte di queste convenzioni fiscali portano a benefici al di sopra della media. Inoltre, le norme fiscali locali in questi paesi consentono alle famiglie (U) HNW di strutturare i propri beni in conformità alle norme fiscali e in modo fiscalmente efficiente. Molti dei paesi citati sono utilizzati anche per la costituzione di società holding familiari. Nel caso in cui il multi-family office abbia un avvocato fiscale interno, lui / lei, come parte del servizio, revisionerà regolarmente la/le struttura/e aziendale/i familiare/i esistente/i.

Strutturazione conforme

Una pianificazione secondo le convenzioni contro le doppie imposizioni fiscali sofisticata e conforme alle norme legali in materia, è la chiave per ottimizzare la redditività aziendale ed è spesso abbinata alla strutturazione della protezione patrimoniale. In molti casi troverete un trust o una fondazione familiare in cima alla struttura della società holding internazionale. Ma, la pianificazione secondo le convenzioni contro le doppie imposizioni fiscali è molto complicata e diventerà ancora più complessa nei prossimi anni. Se una struttura societaria internazionale non è impostata correttamente, questo potrebbe comportare gravi conseguenze. Questioni come, ad esempio, la sostanza economica, negli anni a venire diventeranno un argomento di vitale importanza nella pianificazione fiscale internazionale. Soprattutto i piccoli family office in Svizzera, che sono più focalizzati sulla gestione patrimoniale, potrebbero incontrare difficoltà nell'offerta di servizi di pianificazione fiscale sulla base di accordi contro la doppia imposizione. L'orientamento della maggior parte dei family office, vale a dire la gestione patrimoniale e non la pianificazione fiscale, implica che solo pochi office impiegano avvocati fiscali, rendendo così più difficile la ricerca di un multi-family office con le adeguate conoscenze sulla pianificazione fiscale aziendale e/o internazionale.

Accordi bilaterali sulla protezione degli investimenti

Gli accordi bilaterali di protezione degli investimenti (BITs) sono accordi tra due paesi nei quali i due paesi concordano sul fatto che gli investitori dell'altro paese non saranno in alcun modo discriminati o trattati peggio degli investitori locali. Inoltre, è disposto che l'investitore straniero sarà grado di trasferire gli utili o i proventi realizzati nell'altro paese nel suo paese d'origine. Nel caso in cui gli investimenti siano fatti o le attività vengano svolte in paesi politicamente o finanziariamente instabili, un accordo BIT potrebbe essere essenziale per proteggere gli investimenti della famiglia in quanto previene l'espropriazione. Nell'accordo BIT sono inclusi anche i meccanismi di risoluzione delle controversie.

Idealmente gli accordi BIT e le convenzioni contro le doppie imposizioni vengono combinati quando si costituisce una struttura aziendale (holding) internazionale. La Svizzera ha firmato accordi BIT con un considerevole numero di paesi. I Paesi Bassi e la Svezia sono spesso utilizzati per la strutturazione concentrata sulla protezione degli investimenti, perché anche queste giurisdizioni hanno firmato numerosi accordi BIT. Ci sono pochissimi family office che tengono conto degli accordi BIT quando forniscono servizi di consulenza ai propri clienti.