Allegato 3 Esempi di calcolo per carve-out

1. Regno Unito

Esempio 1a
Obbligazione (nessun utile di capitale, nessuna imposta alla fonte estera)

Persona interessata:	Regno Unito		
Strumento:	Obbligazione normale in GBP (nessun disaggio di emissione/aggio di rimborso)		
Data di emissione:	30.06.2010		
Durata:	10	anni	
Remunerazione:	5%		
Data di pagamento degli interessi (ogni anno	30.6.		
Data di acquisto:	01.03.2013		
Prezzo di acquisto:	10'400.00		
Di cui:			
Nominale:	10'000.00	al	100%
Interesse pro rata versato:	400.00		
Data di vendita:	30.09.2013		
Prezzo di vendita:	10'125.00		
Di cui:			
Nominale:	10'000.00	al	100%
Interesse pro rata percepito:	125.00		

Calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio

Acquisto 1.3.2013

n/a

Pagamento degli interessi 30.6.2013

Pagamento degli interessi	500.00	
Imposta alla fonte estera	0	
Netto	**500.00**	
Interesse percepito	500.00	
Interesse pro rata versato	-400.00	
Base di calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**100.00**	
Trattenuta normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**-35.00**	**35%**
Finalizzazione del pagamento	**-13.00**	**13%**

Vendita 30.9.2013

Interesse pro rata percepito	125.00	
Base di calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**125.00**	
Trattenuta normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**-43.75**	**35%**
Finalizzazione del pagamento	**-16.25**	**13%**

Calcolo accordo

Acquisto 1.3.2013

n/a

Interesse pro rata versato	400.00

Pagamento degli interessi 30.6.2013

Pagamento degli interessi	500.00
Imposta alla fonte estera	0
Netto	**500.00**
Carve-out normativa europea sulla fiscalità del risparmio	100.00
(35+13)/48*100	
Pagamento degli interessi	**500.00**
./. Interesse pro rata versato	-400.00
./. Carve-out normativa europea sulla fiscalità del risparmio	-100.00
Base di calcolo imposta alla fonte estera	**0.00**
Imposta alla fonte estera	**0.00**

Vendita 30.9.2013

Imposta alla fonte estera sugli interessi

Carve-out normativa europea sulla fiscalità del risparmio	125.00
Interesse pro rata percepito	125.00
./. Carve-out normativa europea sulla fiscalità del risparmio	-125.00
Base di calcolo imposta alla fonte estera	0.00
Imposta alla fonte estera	**0.00**

Imposta alla fonte estera sugli utili di capitale

Prezzo di vendita (senza interesse pro rata)	10'000.00
./. Prezzo di acquisto	-10'000.00
Base di calcolo imposta alla fonte estera	0.00
Imposta alla fonte estera	**0.00**

Esempio 1b

Esempi UK

Obbligazione (nessun utile di capitale) imposta alla fonte estera (30%, 15% computabile)

Persona interessata:	Regno Unito		
Strumento:	Obbligazione normale in GBP (nessun disaggio di emissione/aggio di rimborso)		
Data di emissione:	30.06.2010		
Durata:	10	anni	
Remunerazione:	5%		
Data di pagamento degli interessi (ogni anno):	30.6.		
Data di acquisto:	01.03.2013		
Prezzo di acquisto:	10'400.00		
Di cui:			
Nominale:	10'000.00	al	100%
Interesse pro rata versato:	400.00		
Data di vendita:	30.09.2013		
Prezzo di vendita:	10'125.00		
Di cui:			
Nominale:	10'000.00	al	100%
Interesse pro rata percepito:	125.00		

Calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio

Acquisto 1.3.2013

n/a

Pagamento degli interessi 30.6.2013

Pagamento degli interessi	500.00	
Imposta alla fonte estera	-150.00	
Netto	**350.00**	
Interesse percepito	500.00	
Interesse pro rata versato	-400.00	
Base di calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**100.00**	
Calcolo della trattenuta normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**-35.00**	**35%**
Calcolo della finalizzazione del pagamento	**-13.00**	**13%**
Trattenuta normativa europea sulla	**0.00**	
Finalizzazione del pagamento (inclusa imposta alla fonte)	**0.00**	

Vendita 30.9.2013

Interesse pro rata percepito	125.00	
Base di calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**125.00**	
Trattenuta normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**-43.75**	**35%**
Finalizzazione del pagamento	**-16.25**	**13%**

Calcolo accordo

Acquisto 1.3.2013

n/a

Interesse pro rata versato	400.00

Pagamento degli interessi 30.6.2013

Pagamento degli interessi	500.00
Imposta alla fonte estera	-150.00
Netto	**350.00**
Carve-out normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**0.00**
Pagamento degli interessi	**500.00**
./. Interesse pro rata versato	-400.00
./. Carve-out normativa europea sulla fiscalità del risparm	0.00
Base di calcolo imposta alla fonte estera	**100.00**
Imposta alla fonte estera	-48.00
./. Imposta alla fonte non computabile	75.00
Totale imposta alla fonte estera	**0.00**
(Eccedenza imposta alla fonte non computabile, nessun riporto)	

Vendita 30.9.2013

Carve-out normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**125.00**

Imposta alla fonte estera sugli interessi

Interesse pro rata percepito	125.00
./. Carve-out normativa europea sulla fiscalità del risparmio	-125.00
Base di calcolo imposta alla fonte estera	0.00
Imposta alla fonte estera	**0.00**

Imposta alla fonte estera sugli utili di capitale

Prezzo di vendita (senza interesse pro rata)	10'000.00
./. Prezzo di acquisto	-10'000.00
Base di calcolo imposta alla fonte estera	0.00
Imposta alla fonte estera	**0.00**

Esempio 2a
Obbligazione (utile di capitale, nessuna imposta alla fonte estera)

Persona interessata:	Regno Unito		
Strumento:	Obbligazione normale in GBP (nessun disaggio di emissione/aggio di rimborso)		
Data di emissione:	30.06.2010		
Durata:	10	anni	
Remunerazione:	5%		
Data di pagamento degli interessi (ogni anno):	30.6.		
Data di acquisto:	01.03.2013		
Prezzo di acquisto:	9'400.00		
Di cui:			
Nominale:	10'000.00	al	90%
Interesse pro rata versato:	400.00		
Data di vendita:	30.09.2013		
Prezzo di vendita:	10'125.00		
Di cui:			
Nominale:	10'000.00	al	100%
Interesse pro rata percepito:	125.00		

Calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio

Acquisto 1.3.2013

n/a

Pagamento degli interessi 30.6.2013

Pagamento degli interessi	500.00	
Imposta alla fonte estera	0	
Netto	**500.00**	
Interesse percepito	500.00	
Interesse pro rata versato	-400.00	
Base di calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**100.00**	
Trattenuta normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**-35.00**	**35%**
Finalizzazione del pagamento	**-13.00**	**13%**

Vendita 30.9.2013

Interesse pro rata percepito	125.00	
Base di calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**125.00**	
Trattenuta normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**-43.75**	**35%**
Finalizzazione del pagamento	**-16.25**	**13%**

Calcolo accordo

Acquisto 1.3.2013

n/a

Interesse pro rata versato	400.00

Pagamento degli interessi 30.6.2013

Pagamento degli interessi	500.00
Imposta alla fonte estera	0
Netto	**500.00**
Carve-out normativa europea sulla fiscalità del risparmio	100.00
(35+13)/48*100	
Pagamento degli interessi	**500.00**
./. Interesse pro rata versato	-400.00
./. Carve-out normativa europea sulla fiscalità del risparmio	-100.00
Base di calcolo imposta alla fonte estera	**0.00**
Imposta alla fonte estera	**0.00**

Vendita 30.9.2013

Imposta alla fonte estera sugli interessi	
Carve-out normativa europea sulla fiscalità del risparmio	125.00
Interesse pro rata percepito	125.00
./. Carve-out normativa europea sulla fiscalità del risparmio	-125.00
Base di calcolo imposta alla fonte estera	0.00
Imposta alla fonte estera	**0.00**
Imposta alla fonte estera sugli utili di capitale	
Prezzo di vendita (senza interesse pro rata)	10'000.00
./. Prezzo di acquisto	-9'000.00
Base di calcolo imposta alla fonte estera	1'000.00
Imposta alla fonte estera	**-270.00**

Esempio 2b

Esempi UK

Obbligazione (utile di capitale), imposta alla fonte estera (30%, 15% computabile)

Persona interessata:	Regno Unito		
Strumento:	Obbligazione normale in GBP (nessun disaggio di emissione/aggio di rimborso)		
Data di emissione:	30.06.2010		
Durata:	10	anni	
Remunerazione:	5%		
Data di pagamento degli interessi (ogni anno):	30.6.		
Data di acquisto:	01.03.2013		
Prezzo di acquisto:	9'400.00		
Di cui:			
Nominale:	10'000.00	al	90%
Interesse pro rata versato:	400.00		
Data di vendita:	30.09.2013		
Prezzo di vendita:	10'125.00		
Di cui:			
Nominale:	10'000.00	al	100%
Interesse pro rata percepito:	125.00		

Calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio

Acquisto 1.3.2013

n/a

Pagamento degli interessi 30.6.2013

Pagamento degli interessi	500.00	
Imposta alla fonte estera	-150.00	
Netto	**350.00**	
Interesse percepito	500.00	
Interesse pro rata versato	-400.00	
Base di calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**100.00**	
Calcolo della trattenuta normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**-35.00**	**35%**
Calcolo della finalizzazione del pagamento	**-13.00**	**13%**
Trattenuta normativa europea sulla fiscalità del risparmio (inclusa imposta alla fonte)	**0.00**	
Finalizzazione del pagamento (inclusa imposta alla fonte)	**0.00**	

Vendita 30.9.2013

Interesse pro rata percepito	125.00	
Base di calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**125.00**	
Trattenuta normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**-43.75**	**35%**
Finalizzazione del pagamento	**-16.25**	**13%**

Calcolo accordo

Acquisto 1.3.2013

n/a

Interesse pro rata versato	400.00

Pagamento degli interessi 30.6.2013

Pagamento degli interessi	500.00
Imposta alla fonte estera	-150.00
Netto	**350.00**
Carve-out normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**0.00**
Pagamento degli interessi	**500.00**
./. Interesse pro rata versato	-400.00
./. Carve-out normativa europea sulla fiscalità del risparm	0.00
Base di calcolo imposta alla fonte estera	**100.00**
Imposta alla fonte estera	-48.00
./. Imposta alla fonte non computabile	75.00
Totale imposta alla fonte estera	**0.00**
(Eccedenza imposta alla fonte non computabile, nessun riporto)	

Vendita 30.9.2013

Carve-out normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**125.00**

Imposta alla fonte estera sugli interessi

Interesse pro rata percepito	125.00
./. Carve-out normativa europea sulla fiscalità del risparmio	-125.00
Base di calcolo imposta alla fonte estera	0.00
Imposta alla fonte estera	**0.00**

Imposta alla fonte estera sugli utili di capitale

Prezzo di vendita (senza interesse pro rata)	10'000.00
./. Prezzo di acquisto	-9'000.00
Base di calcolo imposta alla fonte estera	1'000.00
Imposta alla fonte estera	**-270.00**

Esempio 3a
Obbligazione (perdita di capitale, nessuna imposta alla fonte estera)

Persona interessata:	Regno Unito		
Strumento:	Obbligazione normale in GBP (nessun disaggio di emissione/aggio di rimborso)		
Data di emissione:	30.06.2010		
Durata:	10	anni	
Remunerazione:	5%		
Data di pagamento degli interessi (ogni anno):	30.6.		
Data di acquisto:	01.03.2013		
Prezzo di acquisto:	10'400.00		
Di cui:			
Nominale:	10'000.00	al	100%
Interesse pro rata versato:	400.00		
Data di vendita:	30.09.2013		
Prezzo di vendita:	9'125.00		
Di cui:			
Nominale:	10'000.00	al	90%
Interesse pro rata percepito:	125.00		

Calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio

Acquisto 1.3.2013

n/a

Pagamento degli interessi 30.6.2013

Pagamento degli interessi	500.00	
Imposta alla fonte estera	0	
Netto	**500.00**	
Interesse percepito	500.00	
Interesse pro rata versato	-400.00	
Base di calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**100.00**	
Trattenuta normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**-35.00**	**35%**
Finalizzazione del pagamento	**-13.00**	**13%**

Vendita 30.9.2013

Interesse pro rata percepito	125.00	
Base di calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**125.00**	
Trattenuta normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**-43.75**	**35%**
Finalizzazione del pagamento	**-16.25**	**13%**

Calcolo accordo

Acquisto 1.3.2013

n/a

Interesse pro rata versato	400.00

Pagamento degli interessi 30.6.2013

Pagamento degli interessi	500.00
Imposta alla fonte estera	0
Netto	**500.00**
Carve-out normativa europea sulla fiscalità del risparmio	100.00
(35+13)/48*100	
Pagamento degli interessi	**500.00**
./. Interesse pro rata versato	-400.00
./. Carve-out normativa europea sulla fiscalità del risparmio	-100.00
Base di calcolo imposta alla fonte estera	**0.00**
Imposta alla fonte estera	**0.00**

Vendita 30.9.2013

Imposta alla fonte estera sugli interessi	
Carve-out normativa europea sulla fiscalità del risparmio	125.00
Interesse pro rata percepito	125.00
./. Carve-out normativa europea sulla fiscalità del risparmio	-125.00
Base di calcolo imposta alla fonte estera	0.00
Imposta alla fonte estera	**0.00**
Imposta alla fonte estera sugli utili di capitale	
Prezzo di vendita (senza interesse pro rata)	9'000.00
./. Prezzo di acquisto	-10'000.00
Base di calcolo imposta alla fonte estera (Riporto)	-1'000.00
Imposta alla fonte estera	**0.00**

Esempio 3b

Esempi UK

Obbligazione (perdita di capitale), imposta alla fonte estera (30%, 15% computabile)

Persona interessata:	Regno Unito		
Strumento:	Obbligazione normale in GBP (nessun disaggio di emissione/aggio di rimborso)		
Data di emissione:	30.06.2010		
Durata:	10	anni	
Remunerazione:	5%		
Data di pagamento degli interessi (ogni anno):	30.6.		
Data di acquisto:	01.03.2013		
Prezzo di acquisto:	10'400.00		
Di cui:			
Nominale:	10'000.00	al	100%
Interesse pro rata versato:	400.00		
Data di vendita:	30.09.2013		
Prezzo di vendita:	9'125.00		
Di cui:			
Nominale:	10'000.00	al	90%
Interesse pro rata percepito:	125.00		

Calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio

Acquisto 1.3.2013

n/a

Pagamento degli interessi 30.6.2013

Pagamento degli interessi	500.00	
Imposta alla fonte estera	-150.00	
Netto	**350.00**	
Interesse percepito	500.00	
Interesse pro rata versato	-400.00	
Base di calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**100.00**	
Calcolo della trattenuta normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**-35.00**	**35%**
Calcolo della finalizzazione del pagamento	**-13.00**	**13%**
Trattenuta normativa europea sulla fiscalità del risparmio (inclusa imposta alla fonte)	**0.00**	
Finalizzazione del pagamento (inclusa imposta alla fonte)	**0.00**	

Vendita 30.9.2013

Interesse pro rata percepito	125.00	
Base di calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**125.00**	
Trattenuta normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**-43.75**	**35%**
Finalizzazione del pagamento	**-16.25**	**13%**

Calcolo accordo

Acquisto 1.3.2013

n/a

Interesse pro rata versato	400.00

Pagamento degli interessi 30.6.2013

Pagamento degli interessi	500.00
Imposta alla fonte estera	-150.00
Netto	**350.00**
Carve-out normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**0.00**
Pagamento degli interessi	**500.00**
./. Interesse pro rata versato	-400.00
./. Carve-out normativa europea sulla fiscalità del risparm	0.00
Base di calcolo imposta alla fonte estera	**100.00**
Imposta alla fonte estera	-48.00
./. Imposta alla fonte non computabile	75.00
Totale imposta alla fonte estera	**0.00**

(Eccedenza imposta alla fonte non computabile, nessun riporto)

Vendita 30.9.2013

Carve-out normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**125.00**

Imposta alla fonte estera sugli interessi

Interesse pro rata percepito	125.00
./. Carve-out normativa europea sulla fiscalità del risparmio	-125.00
Base di calcolo imposta alla fonte estera	0.00
Imposta alla fonte estera	**0.00**

Imposta alla fonte estera sugli utili di capitale

Prezzo di vendita (senza interesse pro rata)	9'000.00
./. Prezzo di acquisto	-10'000.00
Base di calcolo imposta alla fonte estera (Riporto)	-1'000.00
Imposta alla fonte estera	**0.00**

1. Regno Unito

Esempio 4
Luxembourg Roll-up Fund (fondo offshore con reporting)

Persona interessata	Regno Unito	
Strumento	Luxembourg Roll-up Fund (fondo con reporting)	
Investimento	100% in obbligazioni (fondo obbligazionario)	
Chiusura annuale	30.6.	
Data di acquisto	01.03.2013	
Numero di azioni	100.00	
Prezzo di acquisto	102.00	(compreso interesse pro rata)
Data di vendita	30.09.2015	
Numero di azioni	100.00	
Prezzo di vendita	123.00	(compreso interesse pro rata)

TIS	01.03.2013	2
TIS	30.06.2013	4
TIS	30.06.2014	12
TIS	30.06.2015	18
TIS	30.09.2015	21

Reporting del fondo e reddito dell'investimento

01.03.2013 (interesse pro rata)	2	
30.06.2013 (roll-up di fine anno del reddito dell'investimento)	4	(riferito il 31.12.2013)
30.06.2014 (roll-up di fine anno del reddito dell'investimento)	8	(riferito il 31.12.2014)
30.06.2015 (roll-up di fine anno del reddito dell'investimento)	6	(riferito il 31.12.2015)
30.09.2015 (interesse pro rata)	3	

Calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio

Acquisto 1.3.2013

n/a

Roll-up di fine anno 30.6.2013

n/a

Roll-up di fine anno 30.6.2014

n/a

Vendita 30.9.2015

TIS alla data di vendita	2'100.00	
TIS alla data di acquisto	-200.00	
Base di calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**1'900.00**	
Trattenuta normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**-665.00**	**35%**
Finalizzazione del pagamento	**-247.00**	**13%**

Roll-up di fine anno 30.6.2015

n/a

n/a

Calcolo accordo

Acquisto 1.3.2013

n/a

Interessi pro rata (in aggiunta al prezzo di acquisto)	200.00

Roll-up di fine anno 30.6.2013 (reporting e imposta alla fonte estera 31.12.2013)

Reddito non distribuito indicato	400.00	
Base di calcolo imposta alla fonte estera	**400.00**	
Imposta alla fonte estera	*-192.00*	(48%)

Roll-up di fine anno 30.6.2014 (reporting e imposta alla fonte estera 31.12.2014)

Reddito non distribuito indicato	800.00	
Base di calcolo imposta alla fonte estera	**800.00**	
Imposta alla fonte estera	*-384.00*	(48%)

Vendita 30.9.2015

Calcolo degli utili di capitale

Prezzo di vendita (compreso interesse pro rata)	12'300.00	
./. Prezzo di vendita (compreso interesse pro rata)	-10'200.00	
./. Reddito non distribuito indicato assoggettato a imposta	-1'200.00	
Base di calcolo imposta alla fonte estera	**900.00**	
Imposta alla fonte finale sugli utili di capitale	*-243.00*	(27%)
Carve-out normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**1'900.00**	

Calcolo degli interessi

Interessi soggetti all'imposta alla fonte estera	0.00	
./. Carve-out normativa europea sulla fiscalità del risparmio	-1'900.00	
Eccedenza normativa europea sulla fiscalità del risparmio (riporto)	**-1'900.00**	

Roll-up di fine anno 30.6.2015 (reporting e imposta alla fonte estera 31.12.2015)

Reddito non distribuito indicato	600.00
Eccedenza normativa europea sulla fiscalità del risparmio (riporto)	-1'900.00
Base di calcolo imposta alla fonte estera	**-1'300.00**
Eccedenza normativa europea sulla fiscalità del risparmio (riporto)	-1'300.00

Rettifica degli utili di capitale tassati alla vendita

./. Reddito 2014/15 non distribuito indicato e tassato come utile di capitale alla vendita	-600.00
Base di calcolo imposta alla fonte estera (utili di capitale)	**-600.00**

(possibile rettifica degli utili di capitale tassati alla vendita se nello stesso anno fiscale, altrimenti riporto)

Esempio 5
Luxembourg Roll-up Fund (offshore reporting fund)

Persona interessata	Regno Unito	
Strumento	Luxembourg Roll-up Fund (fondo con reporting)	
Investimento	100% in obbligazioni (fondo obbligazionario)	
Chiusura annuale	30.6.	
Data di acquisto	01.03.2013	
Numero di azioni	100.00	
Prezzo di acquisto	102.00	(compreso interesse pro rata)
Data di vendita	30.09.2015	
Numero di azioni	100.00	
Prezzo di vendita	*127.00*	(compresi interessi pro rata e utili di capitale)

TIS	01.03.2013	2
TIS	30.06.2013	4
TIS	30.06.2014	12
TIS	30.06.2015	18
TIS	30.09.2015	21

Reporting del fondo e reddito dell'investimento

01.03.2013 (interesse pro rata)	2	
30.06.2013 (roll-up di fine anno del reddito dell'investimento)	4	(riferito il 31.12.2013)
30.06.2014 (roll-up di fine anno del reddito dell'investimento)	8	(riferito il 31.12.2014)
30.06.2015 (roll-up di fine anno del reddito dell'investimento)	6	(riferito il 31.12.2015)
30.09.2015 (interesse pro rata)	3	

Calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio

Acquisto 1.3.2013

n/a

Roll-up di fine anno 30.6.2013

n/a

Roll-up di fine anno 30.6.2014

n/a

Vendita 30.9.2015

TIS alla data di vendita	2'100.00	
TIS alla data di acquisto	-200.00	
Base di calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**1'900.00**	
Trattenuta normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**-665.00**	**35%**
Finalizzazione del pagamento	**-247.00**	**13%**

Roll-up di fine anno 30.6.2015

n/a

n/a

Calcolo accordo

Acquisto 1.3.2013

n/a

Interessi pro rata	200.00
(in aggiunta al prezzo di acquisto)	

Roll-up di fine anno 30.6.2013 (reporting e imposta alla fonte estera 31.12.2013)

Reddito non distribuito indicato	400.00	
Base di calcolo imposta alla fonte estera	**400.00**	
Imposta alla fonte estera	*-192.00*	(48%)

Roll-up di fine anno 30.6.2014 (reporting e imposta alla fonte estera 31.12.2014)

Reddito non distribuito indicato	800.00	
Base di calcolo imposta alla fonte estera	**800.00**	
Imposta alla fonte estera	*-384.00*	(48%)

Vendita 30.9.2015

Calcolo degli utili di capitale

Prezzo di vendita (compreso interesse pro rata)	12'700.00	
./. Prezzo di vendita (compreso interesse pro rata)	-10'200.00	
./. Reddito non distribuito indicato assoggettato a imposta	-1'200.00	
Base di calcolo imposta alla fonte estera	**1'300.00**	
Imposta alla fonte finale sugli utili di capitale	*-351.00*	(27%)
Carve-out normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**1'900.00**	

Calcolo degli interessi

Interessi soggetti all'imposta all fonte estera	0.00
./. Carve-out normativa europea sulla fiscalità del risparmio	-1'900.00
Eccedenza normativa europea sulla fiscalità del risparmio (riporto)	**-1'900.00**

Roll-up di fine anno 30.6.2015 (reporting e imposta alla fonte estera 31.12.2015)

Reddito non distribuito indicato	600.00
Eccedenza normativa europea sulla fiscalità del risparmio (riporto)	-1'900.00
Base di calcolo imposta alla fonte estera	**-1'300.00**
Eccedenza normativa europea sulla fiscalità del risparmio (riporto)	-1'300.00

Rettifica degli utili di capitale tassati alla vendita

./. Reddito 2014/15 non distribuito indicato e tassato come utile di capitale alla vendita	-600.00
Base di calcolo imposta alla fonte estera (utili di capitale)	**-600.00**

(possibile rettifica degli utili di capitale tassati alla vendita se nello stesso anno fiscale, altrimenti riporto)

Esempio 6
Luxembourg Roll-up Fund (offshore reporting Fund)

Persona interessata	Regno Unito
Strumento	Luxembourg Roll-up Fund (fondo con reporting)
Investimento	100% in obbligazioni (fondo obbligazionario)
Chiusura annuale	30.6.
Data di acquisto	01.03.2013
Numero di azioni	100.00
Prezzo di acquisto	102.00 (compreso interesse pro rata)
Data di vendita	30.09.2015
Numero di azioni	100.00
Prezzo di vendita	*117.00* (compreso interesse pro rata)

TIS	01.03.2013	2
TIS	30.06.2013	4
TIS	30.06.2014	12
TIS	30.06.2015	18
TIS	30.09.2015	21

Reporting del fondo e reddito dell'investimento

01.03.2013 (interesse pro rata)	2	
30.06.2013 (roll-up di fine anno del reddito dell'investimento)	4	(riferito il 31.12.2013)
30.06.2014 (roll-up di fine anno del reddito dell'investimento)	8	(riferito il 31.12.2014)
30.06.2015 (roll-up di fine anno del reddito dell'investimento)	6	(riferito il 31.12.2015)
30.09.2015 (interesse pro rata)	3	

Calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio

Acquisto 1.3.2013

n/a

Roll-up di fine anno 30.6.2013

n/a

Roll-up di fine anno 30.6.2014

n/a

Vendita 30.9.2015

TIS alla data di vendita	2'100.00	
TIS alla data di acquisto	-200.00	
Base di calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**1'900.00**	
Trattenuta normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**-665.00**	**35%**
Finalizzazione del pagamento	**-247.00**	**13%**

Roll-up di fine anno 30.6.2015

n/a

n/a

Calcolo accordo

Acquisto 1.3.2013

n/a

Interessi pro rata	200.00	
(in aggiunta al prezzo di acquisto)		

Roll-up di fine anno 30.6.2013 (reporting e imposta alla fonte finale 31.12.2013)

Reddito non distribuito indicato	400.00	
Base di calcolo imposta alla fonte estera	**400.00**	
Imposta alla fonte estera	*-192.00*	(48%)

Roll-up di fine anno 30.6.2014 (reporting e imposta alla fonte finale 31.12.2014)

Reddito non distribuito indicato	800.00	
Base di calcolo imposta alla fonte estera	**800.00**	
Imposta alla fonte estera	*-384.00*	(48%)

Vendita 30.9.2015

Calcolo degli utili di capitale

Prezzo di vendita (compreso interesse pro rata)	11'700.00	
./. Prezzo di vendita (compreso interesse pro rata)	-10'200.00	
./. Reddito non distribuito indicato assoggettato a imposta	-1'200.00	
Base di calcolo imposta alla fonte estera	**300.00**	
Imposta alla fonte finale sugli utili di capitale	*-81.00*	(27%)
Carve-out normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**1'900.00**	

Calcolo degli interessi

Interessi soggetti all'imposta alla fonte estera	0.00	
./. Carve-out normativa europea sulla fiscalità del risparmio	-1'900.00	
Eccedenza normativa europea sulla fiscalità del risparmio (riporto)	**-1'900.00**	

Roll-up di fine anno 30.6.2015 (reporting e imposta alla fonte finale 31.12.2015)

Reddito non distribuito indicato	600.00	
Eccedenza normativa europea sulla fiscalità del risparmio (riporto)	-1'900.00	
Base di calcolo imposta alla fonte estera	**-1'300.00**	
Eccedenza normativa europea sulla fiscalità del risparmio (riporto)	-1'300.00	

Rettifica degli utili di capitale tassati alla vendita

./. Reddito 2014/15 non distribuito indicato e tassato come utile di capitale alla vendita	-600.00	
Base di calcolo imposta alla fonte estera (utili di capitale)	**-600.00**	

(possibile rettifica degli utili di capitale tassati alla vendita di 300 se nello stesso anno fiscale, altrimenti riporto)

Esempio 7
Fondo lussemburghese non obbligazionario a distribuzione (distribuzione del reddito)

Persona interessata	Regno Unito
Strumento	Fondo non obbligazionario
Investimento	60% azioni, 40% obbligazioni
Attività del fondo a fine anno	30.6.
Data di acquisto	01.03.2013
Numero di azioni	100.00

Reporting del fondo e reddito dell'investimento

30.06.2013 (distribuzione)	5
quota di dividendi	3
quota di interessi	2

Calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio

Acquisto 1.3.2013

n/a

Distribuzione del reddito 30.6.2013

Distribuzione	500.00	
Quota di interessi	200.00	
Interessi pro rata	66.67	
Base di calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**66.67**	
Trattenuta normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**-23.33**	**35%**
Finalizzazione del pagamento	**-8.67**	**13%**

Calcolo accordo

Acquisto 1.3.2013

n/a

Distribuzione del reddito 30.6.2013 (tassabile come dividendo)

Carve-out normativa europea sulla fiscalità del risparmio	66.67
Distribuzione	500.00
Dividendo lordo	**500.00**
Credito d'imposta	55.56
Base di calcolo imposta alla fonte estera	555.56
40% imposta alla fonte estera (dividendo)	**-222.22**
./. Credito d'imposta	55.56
Imposta alla fonte estera sul dividendo	**-166.67**
Eccedenza normativa europea sulla fiscalità del risparmio (riporto)	**-66.67**

Esempio 8
Luxembourg Fund (fondo offshore senza reporting e senza distribuzione del reddito)

Persona interessata	Regno Unito
Strumento	Luxembourg Fund (fondo senza reporting)
Attività del fondo a fine anno	30.6.
Data di acquisto	01.03.2013
Numero di azioni	100.00
Prezzo di acquisto	102.00
Data di vendita	30.09.2015
Numero di azioni	100.00
Prezzo di vendita	123.00

Calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio

Acquisto 1.3.2013

n/a

Vendita 30.9.2015

Prezzo di vendita	12'300.00	
./. Prezzo di acquisto	-10'200.00	
Base di calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**2'100.00**	
Trattenuta normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**-735.00**	**35%**
Finalizzazione del pagamento	**-273.00**	**13%**

n/a

Calcolo accordo

Acquisto 1.3.2013

n/a

Vendita 30.9.2015

Calcolo utili di capitale (tassati come reddito)

Prezzo di vendita	12'300.00
./. Prezzo di acquisto	-10'200.00
Utile di capitale	2'100.00
Carve-out normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**2'100.00**

Calcolo del reddito da interessi

Interessi soggetti all'imposta alla fonte estera	2'100.00
./. Carve-out normativa europea sulla fiscalità del risparmio	-2'100.00
Base di calcolo imposta alla fonte estera	**0.00**
Imposta alla fonte estera	*0.00* (48%)

Esempio 9
Fondi a distribuzione onshore

Persona interessata	Regno Unito
Strumento	Fondo obbligazionario
Investimento	100% obbligazioni
Attività del fondo a fine anno	30.6.
Data di acquisto	01.03.2013
Numero di azioni	100.00

Reporting del fondo e reddito dell'investimento

30.06.2013 (distribuzione)	100
quota di dividendi	0
quota di interessi	100

Calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio

Distribuzione del reddito 30.6.2013

Distribuzione	10'000.00	
Quota di interessi	10'000.00	
Interessi pro rata	3'333.33	
./. 20% imposta alla fonte finale Regno Unito	-2'000.00	
Quota interessi netti	**1'333.33**	
Trattenuta normativa europea sulla fiscalità del risparmio (calcolata)	**-1'166.67**	**35%**
Finalizzazione del pagamento	**-433.33**	**13%**
Trattenuta normativa europea sulla fiscalità del risparmio pagata	**0.00**	
Finalizzazione del pagamento eseguita	**0.00**	

Calcolo accordo

Distribuzione del reddito 30.6.2013

Reddito da dividendi	
Quota di dividendi	0.00
Credito d'imposta	0.00
Base di calcolo imposta alla fonte estera	**0.00**
Imposta alla fonte finale sul dividendo	0.00
./. Credito d'imposta	0.00
Imposta alla fonte estera netta sul dividendo	0.00
Reddito da interessi	
Carve-out normativa europea sulla fiscalità del risparmio	0.00
Quota di interessi	10'000.00
./. Carve-out normativa europea sulla fiscalità del risparmio	0.00
Base di calcolo imposta alla fonte estera	**10'000.00**
Calcolo dell'imposta alla fonte estera (48% degli interessi lordi)	-4'800.00
20% imposta alla fonte	2'000.00
Imposta alla fonte estera netta sugli interessi	-2'800.00

Esempio 10
Fondi a distribuzione onshore

Persona interessata	Regno Unito
Strumento	Fondo misto
Investimento	40% obbligazioni
Attività del fondo a fine anno	30.6.
Data di acquisto	01.09.2013
Numero di azioni	100.00

Reporting del fondo e reddito dell'investimento

30.06.2014 (distribuzioni)	100
distribuzione del dividendo	60
distribuzione degli interessi	40

Calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio

Distribuzione del reddito 30.6.2013

Distribuzioni	10'000.00	
Quota di interessi	4'000.00	
Interessi pro rata	3'000.00	
./. 20% imposta alla fonte finale Regno Unito	-800.00	
Quota interessi netti	**2'200.00**	
Trattenuta normativa europea sulla fiscalità del risparmio (calcolata)	**-1'050.00**	**35%**
Finalizzazione del pagamento	**-390.00**	**13%**
		48%
Trattenuta normativa europea sulla fiscalità del risparmio pagata	**-250.00**	
Finalizzazione del pagamento eseguita	**-390.00**	
	-640.00	
0.48 of 3000	1'440.00	
Proporzione	44.44%	
EUSD Carve-out 0.444444 x 3000	1'333.33	

Calcolo in base all'accordo

Distribuzione del reddito 30.6.2013

Reddito da dividendi	
Quota di dividendi	6000.00
Credito d'imposta	666.67
Base di calcolo imposta alla fonte finale	**6'666.67**
Imposta alla fonte finale sul dividendo	-2666.67
Credito d'imposta	666.67
Imposta alla fonte finale netta sul dividendo	**-2000.00**
Reddito da interessi	
Carve-out normativa europea sulla fiscalità del risparmio	1'333.33
Quota di interessi	4'000.00
./. Carve-out normativa europea sulla fiscalità del risparmio	-1'333.33
Base di calcolo imposta alla fonte estera	**2'666.67**
Calcolo dell'imposta alla fonte estera (48% degli interessi)	-1'280.00
20% imposta alla fonte	800.00
Imposta alla fonte estera netta sugli interessi	**-480.00**

2. Austria

Esempio 1a
Obbligazione normale (senza utile di corso)

Persona interessata:	Austria		
Strumento:	Obbligazione normale in EUR (nessun disaggio di emissione/aggio di rimborso)		
Data di emissione:	30.06.2010		
Durata:	10 anni		
Remunerazione:	5%		
Data di pagamento degli interessi:	30.6. (ogni anno)		
Data di acquisto	15.03.2013		
Prezzo di acquisto	10'400.00		
Costituito da			
Nominale	10'000.00	al	100%
Interesse pro rata versato	400.00		
Data di vendita	30.09.2013		
Prezzo di vendita	10'125.00		
Costituito da			
Nominale	10'000.00	al	100%
Interesse pro rata percepito	125.00		

Calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio

Acquisto 15.3.13

n/a

Pagamento degli interessi 30.6.2013

Pagamento degli interessi	500.00	
Imposta alla fonte estera	0	
Netto	**500.00**	
Interesse percepito	500.00	
Interesse pro rata versato	-400.00	
Base di calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**100.00**	
Normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**-35.00**	**35%**

Vendita 30.9.2013

Interesse pro rata percepito	125.00	
Interesse pro rata versato	0	
Base di calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**125.00**	
Normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**-43.75**	**35%**

Calcolo accordo

		Pot per la compensazione delle perdite (grassetto = saldo)
		0.00

Acquisto 15.3.13

n/a

Pagamento degli interessi 30.6.2013

Pagamento degli interessi	500.00	
Imposta alla fonte estera	0	
Netto	**500.00**	
Esclusione normativa europea sulla fiscalità del risparmio per pot per la compensazione delle perdite generali	**100.00**	100.00
Pagamento degli interessi	**500.00**	
./. Pot per la compensazione delle perdite	-100.00	-100.00
Base di calcolo imposta alla fonte estera	**400.00**	
		0.00
Imposta alla fonte estera	**-100.00**	

Vendita 30.9.2013

Esclusione normativa europea sulla fiscalità del risparmio per pot per la compensazione delle perdite generali	125.00	125.00
Prezzo di vendita (compresi interessi pro rata)	10'125.00	
./. Prezzo di acquisto (compresi interessi pro rata)	-10'400.00	
./. Pot per la compensazione delle perdite	-125.00	-125.00
Base di calcolo imposta alla fonte estera	**-400.00**	400.00
Imposta alla fonte estera	**0.00**	
		400.00

Riporto delle perdite (ovvero compensazione con altre transazioni, eventualmente precedenti)

Esempio 1b
Obbligazione normale (senza utile di corso), imposta alla fonte estera (30%, 15% computabile)

Persona interessata:	Austria
Strumento:	Obbligazione normale in EUR (nessun disaggio di emissione/aggio di rimborso)
Data di emissione:	30.06.2010
Durata:	10 anni
Remunerazione:	5%
Data di pagamento degli interessi:	30.6. (ogni anno)
Data di acquisto	15.03.2013
Prezzo di acquisto	10'400.00
Costituito da	
Nominale	10'000.00 al 100%
Interesse pro rata versato	400.00
Data di vendita	30.09.2013
Prezzo di vendita	10'125.00
Costituito da	
Nominale	10'000.00 al 100%
Interesse pro rata percepito	125.00

Calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio

Acquisto 15.3.13		
n/a		
Pagamento degli interessi 30.6.2013		
Pagamento degli interessi	500.00	
Imposta alla fonte estera	-150.00	
Netto	**350.00**	
Interesse percepito	500.00	
Interesse pro rata versato	-400.00	
Base di calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**100.00**	
Normativa europea sulla fiscalità del risparmio calcolata	**-35.00**	**35%**
Normativa europea sulla fiscalità del risparmio addebitata	**0.00**	
Vendita 30.9.2013		
Interesse pro rata percepito	125.00	
Interesse pro rata versato	0	
Base di calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**125.00**	
Normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**-43.75**	**35%**

Calcolo accordo

		Pot per la compensazione delle perdite (grassetto = saldo)
Acquisto 15.3.13		**0.00**
n/a		
Pagamento degli interessi 30.6.2013		
Pagamento degli interessi	500.00	
Imposta alla fonte estera	-150.00	
Netto	**350.00**	
Esclusione normativa europea sulla fiscalità del risparmio per pot per la compensazione delle perdite generali (effektiv keine EUZ abgezogen)	**0.00**	0.00
Pagamento degli interessi	**500.00**	
./. Pot per la compensazione delle perdite	0.00	0.00
Base di calcolo imposta alla fonte estera	**500.00**	
Imposta alla fonte estera	-125.00	
./. imposta alla fonte computabile	75.00	
Totale imposta alla fonte estera	**-50.00**	**0.00**
Vendita 30.9.2013		
Esclusione normativa europea sulla fiscalità del risparmio per pot per la compensazione delle perdite generali	**125.00**	125.00
Prezzo di vendita (compresi interessi pro rata)	10'125.00	
./. Prezzo di acquisto (compresi interessi pro rata)	-10'400.00	
./. Pot per la compensazione delle perdite	-125.00	-125.00
Base di calcolo imposta alla fonte estera	-400.00	400.00
Imposta alla fonte estera	**0.00**	
		400.00
Riporto delle perdite (ovvero compensazione con altre transazioni, eventualmente precedenti)		

Esempio 2
Obbligazione normale (con utile di corso)

Persona interessata:	Austria		
Strumento:	Obbligazione normale in EUR (nessun disaggio di emissione/aggio di rimborso)		
Data di emissione:	30.06.2010		
Durata:	10 anni		
Remunerazione:	5%		
Data di pagamento degli interessi:	30.6. (ogni anno)		
Data di acquisto	15.03.2013		
Prezzo di acquisto	9'400.00		
Costituito da			
Nominale	10'000.00	al	90%
Interesse pro rata versato	400.00		
Data di vendita	30.09.2013		
Prezzo di vendita	10'125.00		
Costituito da			
Nominale	10'000.00	al	100%
Interesse pro rata percepito	125.00		

Calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio			Calcolo accordo		Pot per la compensazione delle perdite (grassetto = saldo)
					0.00
Acquisto 15.3.13			**Acquisto 15.3.13**		
n/a			n/a		0.00
Pagamento degli interessi 30.6.2013			**Pagamento degli interessi 30.6.2013**		
Pagamento degli interessi	500.00		Pagamento degli interessi	500.00	
Imposta alla fonte estera	0		Imposta alla fonte estera	0	
Netto	**500.00**		**Netto**	**500.00**	
			Esclusione normativa europea sulla fiscalità del risparmio per pot per la compensazione delle perdite generali	**100.00**	100.00
Interesse percepito	500.00		**Pagamento degli interessi**	**500.00**	
Interesse pro rata versato	-400.00		./. Pot per la compensazione delle perdite	-100.00	-100.00
Base di calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**100.00**		**Base di calcolo imposta alla fonte estera**	**400.00**	
Normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**-35.00**	**35%**	**Imposta alla fonte estera**	**-100.00**	**0.00**
Vendita 30.9.2013			**Vendita 30.9.2013**		
			Esclusione normativa europea sulla fiscalità del risparmio per pot per la compensazione delle perdite generali	**125.00**	125.00
			Prezzo di vendita (compresi interessi pro rata)	10'125.00	
			./. Prezzo di acquisto (compresi interessi pro rata)	-9'400.00	
Interesse pro rata percepito	125.00				
Interesse pro rata versato	0		./. Pot per la compensazione delle perdite	-125.00	-125.00
Base di calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**125.00**		**Base di calcolo imposta alla fonte estera**	**600.00**	
			Imposta alla fonte estera	**-150.00**	**0.00**
Normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**-43.75**	**35%**			

Esempio 3a
Obbligazione normale (con perdita di corso)

Persona interessata:	Austria
Strumento:	Obbligazione normale in EUR (nessun disaggio di emissione/aggio di rimborso)
Data di emissione:	30.06.2010
Durata:	10 anni
Remunerazione:	5%
Data di pagamento degli interessi:	30.6. (ogni anno)
Data di acquisto	15.03.2013
Prezzo di acquisto	10'400.00
Costituito da	
Nominale	10'000.00 al 100%
Interesse pro rata versato	400.00
Data di vendita	30.09.2013
Prezzo di vendita	9'125.00
Costituito da	
Nominale	10'000.00 al 90%
Interesse pro rata percepito	125.00

Calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio

Acquisto 15.3.13

n/a

Pagamento degli interessi 30.6.2013

Pagamento degli interessi	500.00	
Imposta alla fonte estera	0	
Netto	**500.00**	
Interesse percepito	500.00	
Interesse pro rata versato	-400.00	
Base di calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**100.00**	
Normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**-35.00**	**35%**

Vendita 30.9.2013

Interesse pro rata percepito	125.00	
Interesse pro rata versato	0	
Base di calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**125.00**	
Normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**-43.75**	**35%**

Calcolo accordo

Acquisto 15.3.13

n/a

Pagamento degli interessi 30.6.2013

Pagamento degli interessi	500.00	
Imposta alla fonte estera	0	
Netto	**500.00**	
Esclusione normativa europea sulla fiscalità del risparmio per pot per la compensazione delle perdite generali	**100.00**	100.00
Pagamento degli interessi	**500.00**	
./. Pot per la compensazione delle perdite	-100.00	-100.00
Base di calcolo imposta alla fonte estera	**400.00**	
Imposta alla fonte estera	**-100.00**	

Vendita 30.9.2013

Esclusione normativa europea sulla fiscalità del risparmio per pot per la compensazione delle perdite generali	**125.00**	125.00
Prezzo di vendita (compresi interessi pro rata)	9'125.00	
./. Prezzo di acquisto (compresi interessi pro rata)	-10'400.00	
./. Pot per la compensazione delle perdite	-125.00	-125.00
Base di calcolo imposta alla fonte estera	**-1'400.00**	1'400.00
Imposta alla fonte estera	**0.00**	

Pot per la compensazione delle perdite (grassetto = saldo)

0.00

0.00

1'400.00

Riporto delle perdite (ovvero compensazione con altre transazioni, eventualmente precedenti)

Esempio 3b
Obbligazione normale (con perdita di corso), imposta alla fonte estera (30%, 15% computabile)

Persona interessata:	Austria		
Strumento:	Obbligazione normale in EUR (nessun disaggio di emissione/aggio di rimborso)		
Data di emissione:	30.06.2010		
Durata:	10 anni		
Remunerazione:	5%		
Data di pagamento degli interessi:	30.6. (ogni anno)		
Data di acquisto	15.03.2013		
Prezzo di acquisto	10'400.00		
Costituito da			
Nominale	10'000.00	al	100%
Interesse pro rata versato	400.00		
Data di vendita	30.09.2013		
Prezzo di vendita	9'125.00		
Costituito da			
Nominale	10'000.00	al	90%
Interesse pro rata percepito	125.00		

Calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio

Acquisto 15.3.13

n/a

Pagamento degli interessi 30.6.2013

Pagamento degli interessi	500.00	
Imposta alla fonte estera	-150.00	
Netto	**350.00**	
Interesse percepito	500.00	
Interesse pro rata versato	-400.00	
Base di calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**100.00**	
Normativa europea sulla fiscalità del risparmio calcolata	**-35.00**	**35%**
Normativa europea sulla fiscalità del risparmio addebitata	**0.00**	

Vendita 30.9.2013

Interesse pro rata percepito	125.00	
Interesse pro rata versato	0	
Base di calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**125.00**	
Normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**-43.75**	**35%**

Calcolo accordo

		Pot per la compensazione delle perdite (grassetto = saldo)
Acquisto 15.3.13		**0.00**
n/a		
Pagamento degli interessi 30.6.2013		
Pagamento degli interessi	500.00	
Imposta alla fonte estera	-150.00	
Netto	**350.00**	
Esclusione normativa europea sulla fiscalità del risparmio per pot per la compensazione delle perdite generali	**0.00**	0.00
(effektiv keine EUZ abgezogen)		
Pagamento degli interessi	**500.00**	
./. Pot per la compensazione delle perdite	0.00	0.00
Base di calcolo imposta alla fonte estera	**500.00**	
Imposta alla fonte estera	-125.00	
./. imposta alla fonte computabile	75.00	
Totale imposta alla fonte estera	**-50.00**	**0.00**
Vendita 30.9.2013		
Esclusione normativa europea sulla fiscalità del risparmio per pot per la compensazione delle perdite generali	**125.00**	125.00
Prezzo di vendita (compresi interessi pro rata)	9'125.00	
./. Prezzo di acquisto (compresi interessi pro rata)	-10'400.00	
./. Pot per la compensazione delle perdite	-125.00	-125.00
Base di calcolo imposta alla fonte estera	-1'400.00	1'400.00
Imposta alla fonte estera	**0.00**	
		1'400.00
Riporto delle perdite (ovvero compensazione con altre transazioni, eventualmente precedenti)		

Esempio 4
Fondo a capitalizzazione lussemburghese (senza utile di corso)

Persona interessata:	Austria
Strumento:	Fondo a capitalizzazione lussemburghese
Investimento	100% in bond
Conclusione dell'affare	30.6
Data di acquisto	01.03.2013
Numero di quote	100.00
Prezzo di acquisto	102.00
Data di vendita	30.09.2014
Numero di quote	100.00
Prezzo di vendita	114.00

TIS

01.03.2013	2
30.06.2013	4
30.06.2014	12
30.09.2014	14

Fonds Reporting (parte interessi)

30.06.2013 (capitalizzazione)	4
30.06.14 (capitalizzazione)	8

Calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio

Acquisto 1.3.2013

n/a

Capitalizzazione 30.6.2013

n/a

Capitalizzazione 30.6.2014
n/a

Vendita 30.9.14

Vendita TIS	1'400.00	
Acquisto TIS	-200.00	
Base di calcolo normativa europea sulla fiscalitâ del risparmio	**1'200.00**	
Normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**-420.00**	**35%**

Calcolo accordo

		Pot per la compensazione delle perdite (grassetto = saldo)
		0.00
Acquisto 1.3.2013		
n/a		0.00
Capitalizzazione 30.6.2013 (contabilizzazione il 31.10.13)		
Capitalizzazione (utili)	400.00	
./. Pot per la compensazione delle perdite	0.00	0.00
Base di calcolo imposta alla fonte estera	**400.00**	
Imposta alla fonte estera	**-100.00**	**0.00**
Capitalizzazione 30.6.2014 calcolata per la prima volta il 31.10.2014		
Vendita 30.9.2014		
Esclusione normativa europea sulla fiscalità del risparmio per pot per la compensazione delle perdite generali	**1'200.00**	1'200.00
Prezzo di vendita	11'400.00	
./. Prezzo di acquisto	-10'200.00	
./. Capitalizzazioni assoggettate a imposta	-400.00	
./. Pot per la compensazione delle perdite	-1'200.00	-1'200.00
Base di calcolo imposta alla fonte estera	**-400.00**	400.00
Imposta alla fonte estera	**0.00**	
		400.00
Riporto delle perdite (ovvero compensazione con altre transazioni, eventualmente precedenti)		

Esempio 5
Fondo a capitalizzazione lussemburghese (con utile di corso)

Persona interessata:	Austria
Strumento:	Fondo a capitalizzazione lussemburghese
Investimento	100% in bond
Conclusione dell'affare	30.6.
Data di acquisto	01.03.2013
Numero di quote	100.00
Prezzo di acquisto	102.00
Data di vendita	30.09.2014
Numero di quote	100.00
Prezzo di vendita	120.00

TIS

01.03.2013	2
30.06.2013	4
30.06.2014	12
30.09.2014	14

Fonds Reporting (parte interessi)

30.06.2013 (capitalizzazione)	4
30.06.2014 (capitalizzazione)	8

Calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio			Calcolo accordo		Pot per la compensazione delle perdite (grassetto = saldo)
					0.00
Acquisto 1.3.2013			**Acquisto 1.3.2013**		
n/a			n/a		0.00
Capitalizzazione 30.6.2013			**Capitalizzazione 30.6.2013 (contabilizzazione il 31.10.2013)**		
			Capitalizzazione (utili)	400.00	
n/a			./. Pot per la compensazione delle perdite	0.00	0.00
			Base di calcolo imposta alla fonte estera	**400.00**	
			Imposta alla fonte estera	**-100.00**	**0.00**
Capitalizzazione 30.6.2014			**Capitalizzazione 30.6.2014**		
n/a			**calcolata per la prima volta il 31.10.2014**		
Vendita 30.9.2014			**Vendita 30.9.2014**		
			Esclusione normativa europea sulla fiscalità del risparmio per pot per la compensazione delle perdite generali	**1'200.00**	1'200.00
			Prezzo di vendita	12'000.00	
Vendita TIS	1'400.00		./. Prezzo di acquisto	-10'200.00	
Acquisto TIS	-200.00		./. Capitalizzazioni assoggettate a imposta	-400.00	
Base di calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**1'200.00**		./. Pot per la compensazione delle perdite	-1'200.00	-1'200.00
			Base di calcolo imposta alla fonte estera	**200.00**	
Normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**-420.00**	**35%**			
			Imposta alla fonte estera	**-50.00**	**0.00**

Esempio 6
Fondo a capitalizzazione lussemburghese (con perdita di corso)

Persona interessata:	Austria
Strumento:	Fondo a capitalizzazione lussemburghese
Investimento	100% in bond
Conclusione dell'affare	30.6.
Data di acquisto	01.03.2013
Numero di quote	100.00
Prezzo di acquisto	102.00
Data di vendita	30.09.2014
Numero di quote	100.00
Prezzo di vendita	100.00

TIS

01.03.2013	2
30.06.2013	4
30.06.2014	12
30.09.2014	14

Fonds Reporting (parte interessi)

30.06.2013 (capitalizzazione)	4
30.06.2014 (capitalizzazione)	8

Calcolo normativa europea sulla fiscalità del risparmio

Acquisto 1.3.2013

n/a

Capitalizzazione 30.6.2013

n/a

Capitalizzazione 30.6.2014
n/a

Vendita 30.9.2014

Vendita TIS	1'400.00	
Acquisto TIS	-200.00	
Base di calcolo normativa europea sulla fiscalitâ del risparmio	**1'200.00**	
Normativa europea sulla fiscalità del risparmio	**-420.00**	**35%**

Calcolo accordo

		Pot per la compensazione delle perdite (grassetto = saldo)
		0.00
Acquisto 1.3.2013		
n/a		0.00
Capitalizzazione 30.6.2013 (contabilizzazione il 31.10.2013)		
Capitalizzazione (utili)	400.00	
./. Pot per la compensazione delle perdite	0.00	0.00
Base di calcolo imposta alla fonte estera	**400.00**	
Imposta alla fonte estera	**-100.00**	**0.00**
Capitalizzazione 30.6.2014 calcolata per la prima volta il 31.10.2014		
Vendita 30.9.2014		
Esclusione normativa europea sulla fiscalità del risparmio per pot per la compensazione delle perdite generali	**1'200.00**	1'200.00
Prezzo di vendita	10'000.00	
./. Prezzo di acquisto	-10'200.00	
./. Capitalizzazioni assoggettate a imposta	-400.00	
./. Pot per la compensazione delle perdite	-1'200.00	-1'200.00
Base di calcolo imposta alla fonte estera	**-1'800.00**	1'800.00
Imposta alla fonte estera	**0.00**	
		1'800.00
Riporto delle perdite (ovvero compensazione con altre transazioni, eventualmente precedenti)		