studio TRIBUTARIO & PATRIMONIALE

GUIDA PRATICA GRATUITA

# Redditi e investimenti esteri

Dallo stipendio in Svizzera al broker estero: come preparare i documenti e capire che cosa verificare nella dichiarazione italiana.

### Per chi lavora all’estero

Frontalieri, dipendenti e pensionati con redditi da uno o più Paesi.

### Per chi ha beni all’estero

Conti, titoli, ETF e immobili, anche quando non generano incassi.

**Edizione 27 novembre 2026 | studioAEDM · Busto Arsizio**

01 / ORIENTAMENTO

# Le tre verifiche da fare prima della dichiarazione

Crediti d’imposta, monitoraggio e tassazione dei redditi sono verifiche distinte. Per esempio, uno stipendio versato su un conto svizzero richiede di esaminare sia la busta paga sia il conto.

1

### Residenza fiscale e annualità

Annoti l’anno, i Paesi coinvolti e le date di trasferimento, se ci sono. Residenza anagrafica e residenza fiscale non coincidono necessariamente; in caso di dubbi si verifica anche la convenzione applicabile.

2

### Redditi e imposte estere

Faccia un elenco di stipendi, pensioni, canoni, interessi, dividendi e vendite; separi gli importi lordi dalle ritenute e conservi le attestazioni. Il credito per le imposte estere non è automatico: si verifica, tra l’altro, se l’imposta è definitiva.

3

### Attività e beni detenuti

Annoti conti, investimenti e immobili, anche se non hanno prodotto redditi. Valori, quote, valuta e periodi di detenzione servono a verificare monitoraggio ed eventuali imposte.

## 730 o Redditi PF?

Per il monitoraggio si usa il quadro W se si può presentare il 730; nel modello Redditi Persone Fisiche si usa il quadro RW. Interessi, dividendi e plusvalenze non si assolvono con il solo monitoraggio: la scelta del modello dipende dal quadro complessivo.

Annoti sempre l’anno d’imposta, non solo quello riportato nel nome del modello. Ad esempio, il 730/2026 riguarda di norma i redditi del 2025.

02 / SVIZZERA E ALTRI PAESI

# Stipendi, frontalieri e pensioni estere

## Abita in zona Busto e lavora in Ticino?

Per stabilire se si applica l’accordo Italia–Svizzera si parte dall’elenco ufficiale dei comuni di confine. Non basta abitare vicino al confine: contano tra l’altro il luogo di lavoro e i rientri. Anche la storia degli impieghi aiuta a distinguere il regime ordinario da quello transitorio.

## Se ha lavorato in Italia e in Svizzera nello stesso anno

Raccolga il certificato di salario svizzero, la prova delle trattenute se separata e tutte le Certificazioni Uniche italiane. Prepari una cronologia dei rapporti di lavoro e dei cambi di residenza. Segnali lavoro da remoto e periodi in cui non rientrava abitualmente.

## Se riceve una pensione o lavora in un altro Paese

Porti il certificato dell’ente o del datore, gli importi lordi, la valuta e le imposte trattenute o pagate. Per la pensione indichi l’ente erogante e il tipo di trattamento: la convenzione può distinguere, ad esempio, tra pensioni pubbliche e private.

| | |
|---|---|
| Non parta dal netto | Gli accrediti sul conto, da soli, non spiegano come è stato calcolato lo stipendio né quali imposte siano state pagate a titolo definitivo. |

Autorità federale svizzera: accordo ed elenco ufficiale dei comuni di confine

03 / CONTI, BROKER, TITOLI ED ETF

# Detenere, incassare, vendere: non è la stessa cosa

## Conto corrente, anche solo per lo stipendio

Porti gli estratti completi dell’anno, con intestazione, valuta e date di apertura o chiusura. Il valore massimo complessivo nell’anno è rilevante per verificare il monitoraggio dei conti e depositi bancari esteri; la giacenza media può incidere sull’IVAFE. Il saldo al 31 dicembre non basta a ricostruire entrambi i dati.

## Broker, titoli ed ETF

Salvi il report fiscale, il rendiconto delle posizioni e lo storico di acquisti, vendite, interessi, dividendi e ritenute. Se ha trasferito titoli, conservi anche i costi originari e i documenti del precedente intermediario. Indichi l’entità con cui ha il contratto, non solo il nome dell’app.

## Anche se non ha venduto nulla

La verifica del monitoraggio e dell’eventuale IVAFE è separata da quella dei redditi. Individui anche dividendi o interessi accreditati o reinvestiti: non ritirare denaro dal broker non significa che non vi siano stati proventi.

**Report del broker**

È un punto di partenza. Va controllato che copra tutto l’anno e distingua valori detenuti, operazioni, proventi e ritenute.

Agenzia delle Entrate: monitoraggio, IVIE e IVAFE nel quadro W

04 / IMMOBILI E AFFITTI

# Una casa all’estero, anche se rimane sfitta

### Se non è affittata

L’assenza di canoni non esclude da sola monitoraggio o IVIE.

### Se è affittata

Tenga separati i documenti sul possesso da quelli su canoni e imposte locali.

## Per identificare l’immobile

Prepari atto di acquisto, successione o altro titolo, documenti catastali o equivalenti e prove del valore. Indichi Paese, quota, tipo di diritto e date di acquisto, eredità o vendita. Il criterio di valorizzazione va verificato in base al Paese e ai documenti.

## Per verificare canoni e imposte

Porti contratti e periodi di locazione, riepilogo degli incassi, dichiarazioni locali e ricevute delle imposte pagate. Distingua l’imposta estera sul reddito da un’eventuale imposta patrimoniale: non si trattano allo stesso modo.

### Se manca qualcosa

Porti l’ultima dichiarazione italiana e la ricevuta di invio. Se emerge un’omissione, si verifica per quell’anno se e come correggerla, prima di presentare una nuova dichiarazione.

05 / DA STAMPARE

# Checklist per il primo appuntamento

Spunti le voci pertinenti e raggruppi i documenti per anno e per Paese. Non è necessario inviarli per la prima richiesta.

- ☐ Situazione generale. Anno, Paese o Paesi, eventuali cambi di residenza, dichiarazione precedente ed eventuale ricevuta di invio.
- ☐ Lavoro e pensioni. Contratti e periodi, certificati esteri di salario o pensione, CU italiane, trattenute e attestazioni di imposta definitiva, se disponibili.
- ☐ Lavoro in Svizzera. Comune di residenza, Cantone e sede di lavoro, cronologia degli impieghi, modalità di rientro e giornate di telelavoro.
- ☐ Conti. Estratti completi, saldi, giacenza media se disponibile, valore massimo ricostruibile, valuta, intestazione, apertura o chiusura.
- ☐ Broker e investimenti. Report fiscale, posizioni, storico delle operazioni, costi di acquisto, proventi e ritenute, trasferimenti di titoli.
- ☐ Immobili. Atti, quote e periodi di possesso, valori documentabili, canoni e ricevute delle imposte estere.

**Primo messaggio**

Indichi solo anno, Paese e tipo di reddito o attività e segnali un’eventuale scadenza. Per documenti, dati bancari e fiscali, concordi prima un canale con lo studio.

06 / FONTI E CONTATTI

# Dove verificare e come contattarci

Consulti le istruzioni dell’anno da dichiarare. La guida aiuta a preparare il confronto: non stabilisce da sola gli obblighi o il trattamento del singolo caso.

Agenzia delle Entrate · Come scegliere la dichiarazione
Agenzia delle Entrate · Quadro W, modello 730
Agenzia delle Entrate · Quadro RW, modello Redditi PF
Agenzia delle Entrate · Credito per redditi prodotti all’estero, quadro G
Amministrazione federale delle contribuzioni · Accordi con l’Italia

studioAEDM

Studio Tributario e Patrimoniale di Alessandro Della Marra
Via Pavia 14, 21052 Busto Arsizio (VA)
Ricevimento su appuntamento. Primo confronto anche online.

Servizio Redditi e investimenti esteri · Richieda una verifica
info@assistenza-fiscale.com

Ultimo aggiornamento: 27 novembre 2026.