

# Informazioni sullo scambio automatico internazionale di informazioni a fini fiscali (SAI) al

Groupe Mutuel Vita GMV SA

## Cos'è lo scambio automatico internazionale di informazioni a fini fiscali?

Lo Scambio automatico di informazioni a fini fiscali (SAI) è uno standard internazionale proposto dall'Organizzazione per la cooperazione e lo sviluppo economico (OCSE), di cui la Svizzera è un paese membro, che disciplina lo scambio automatico di informazioni relative ai conti finanziari in ambito fiscale e il cui scopo è di lottare contro l'evasione fiscale a livello internazionale. A tal fine, la Svizzera ha adottato una legge federale sullo scambio automatico internazionale di informazioni a fini fiscali (LSAI), entrata in vigore il 1° gennaio 2017. In base a tale legge, tutti gli istituti finanziari svizzeri, tra cui Groupe Mutuel Vita GMV SA, sono tenuti ad identificare i propri clienti che hanno una residenza fiscale in un altro Paese che partecipa al SAI.

## Chi è interessato dallo scambio automatico di informazioni?

Qualsiasi persona fisica o giuridica (contraente o partner contrattuale) che ha stipulato un contratto d'assicurazione di previdenza libera (pilastro 3b) con valore di riscatto (inclusi i contratti di rendita) e/o che ha aperto un conto di deposito premi e avente la residenza fiscale in un paese diverso dalla Svizzera e partecipante al SAI. In caso di versamento di un capitale o di una rendita, il(i) beneficiario(i) effettivo(i) sarà(saranno) considerato(i) come partner contrattuale(i).

Se una polizza è stipulata in favore o per conto di un terzo avente una residenza fiscale in uno Stato diverso dalla Svizzera e partecipante al SAI, tale terzo o il beneficiario effettivo sarà soggetto al SAI.

Inoltre, in determinati casi per i quali il partner contrattuale è una società, anche la persona fisica che detiene il controllo della società e avente la residenza fiscale in un Paese diverso dalla Svizzera e partecipante al SAI sarà interessata dal SAI.

## Chi non è interessato dallo scambio automatico di informazioni?

- Le coperture di rischio puro e la previdenza vincolata sono escluse dal campo di applicazione del SAI.
- Qualsiasi persona fisica o giuridica (contraente o partner contrattuale) che ha come unica residenza fiscale la Svizzera, nonché qualsiasi detentore del controllo di una società contraente che ha come unica residenza fiscale la Svizzera.
- Qualsiasi persona fisica o giuridica che non ha una residenza fiscale in un paese che partecipa al SAI.

## A partire da quando lo scambio automatico di informazioni viene applicato?

Tutti gli istituti finanziari svizzeri notificanti implementano lo standard SAI dal 1° gennaio 2017. Lo scambio di dati è iniziato per la prima volta nel 2018 e ha riguardato il periodo fiscale 2017.

Groupe Mutuel

Salute® Vita® Patrimonio® Impresa®



## Quali paesi hanno concluso con la Svizzera un accordo sullo scambio automatico di informazioni?

La lista aggiornata dei Paesi che hanno sottoscritto un accordo SAI con la Svizzera è pubblicata e consultabile sul sito Internet della Confederazione svizzera:

[https://www.sif.admin.ch/sif/it/home/multilateral/steuer\\_informationsaust/automatischer-informationsaustausch/automatischer-informationsaustausch1.html](https://www.sif.admin.ch/sif/it/home/multilateral/steuer_informationsaust/automatischer-informationsaustausch/automatischer-informationsaustausch1.html)

## Come funziona lo scambio automatico di informazioni?

Groupe Mutuel Vita GMV SA è tenuto ad identificare la residenza fiscale dei propri clienti. A tal fine, Groupe Mutuel Vita GMV SA chiede ai propri clienti di compilare una dichiarazione di contribuente (autocertificazione SAI) nella quale devono essere indicate una serie di informazioni personali, tra le quali la(e) residenza(e) fiscale(i) e il(i) numero(i) di identificazione fiscale (NIF). Sulla base delle informazioni raccolte, Groupe Mutuel Vita GMV SA deve trasmettere ogni anno all'Amministrazione federale delle contribuzioni (AFC) i seguenti dati delle persone interessate dal SAI.

- Per le persone fisiche: nome, indirizzo, data di nascita, residenza fiscale, numero d'identificazione fiscale, numero di conto e/o di polizza, saldo del conto, valore fiscale nell'ambito dei contratti d'assicurazione o di assicurazioni di rendite passibili di riscatto, ammontare delle prestazioni erogate e interessi accreditati.
- In aggiunta, per le persone giuridiche: il nome, l'indirizzo, la residenza fiscale, il numero d'identificazione fiscale e la data di nascita delle persone che detengono il controllo della persona giuridica.

L'invio all'AFC è effettuato senza il previo consenso delle persone oggetto della trasmissione di informazioni.

L'AFC trasmette in seguito le informazioni ricevute da Groupe Mutuel Vita GMV SA alle autorità fiscali dei Paesi di residenza fiscale interessati.

## Cos'è un numero d'identificazione fiscale (NIF)?

In genere, a livello mondiale, il numero d'identificazione fiscale (NIF) è un codice unico, spesso alfanumerico, utilizzato per identificare precisamente qualsiasi persona fisica o giuridica soggetta al pagamento delle imposte in un Paese. Il formato del NIF varia da un paese all'altro. Ad esempio (persone fisiche):

- Francia: il NIF è noto con il nome francese di « numéro fiscal de référence » o « numéro SPI » e consiste in una serie di 13 cifre. La prima cifra è sempre 0, 1, 2 o 3. Lo si trova nella prima pagina della dichiarazione precompilata d'imposta sul reddito e nella prima pagina dell'accertamento d'imposta (imposta sul reddito, tassa sull'abitazione, tassa sulla proprietà).
- Italia: il NIF è noto col nome italiano di « codice fiscale » ed è composto da 16 lettere e cifre che si trovano sulla tessera d'assicurazione malattia (« tessera sanitaria »), sul tesserino NIF « codice fiscale », sulla carta d'identità elettronica, sul permesso di soggiorno, ecc.
- Germania: il NIF è noto con il nome tedesco di « steuerliche Identifikationsnummer » e consiste in una serie di 11 cifre. Si trova nel certificato di salario per le imposte, nelle lettere dell'amministrazione fiscale e nella decisione di tassazione sul reddito.
- Austria: il NIF è composto da 9 cifre e si trova nell'angolo superiore destro della prima pagina dell'accertamento d'imposta. Dato che il NIF è fornito dagli uffici di tassazione regionali, può cambiare quando il contribuente cambia domicilio.
- Liechtenstein: il NIF è noto come « PEID Nummer ». Di solito, è composto da 12 cifre, ma le prime cifre possono venire omesse se corrispondono alla cifra zero. Per ora, il NIF è indicato nel permesso di soggiorno o di lavoro. È attualmente in fase di studio un progetto al fine di far figurare il numero PEID sulle carte d'identità nazionali del Liechtenstein.
- Portogallo: il NIF è noto con il nome portoghese di « Número de Identificação Fiscal » ed è composto da 9 cifre, di cui le prime otto sono sequenziali e l'ultima è una cifra di controllo. La prima cifra a sinistra può variare tra le cifre da 1 a 4. Il NIF si trova sul retro della carta d'identità portoghese « cartão de cidadão » rilasciata dal Ministero della Giustizia o sulla carta di contribuente « cartão de contribuinte » rilasciata dall'Amministrazione fiscale e doganale del Ministero delle Finanze.

### A quale scopo sono utilizzate le informazioni?

In generale, soltanto le autorità fiscali del Paese partner in cui la persona oggetto della dichiarazione ha la propria residenza hanno accesso alle informazioni scambiate. Queste ultime saranno utilizzate esclusivamente a fini fiscali.

Di principio lo Stato ricevente non è autorizzato a trasmettere ad un'altra giurisdizione le informazioni ottenute ed è obbligato a trattarle in modo confidenziale. Soltanto le persone e le autorità che si occupano delle imposte o della relativa vigilanza nel proprio Stato potranno, in linea di massima, avere accesso alle informazioni trasmesse.

### Quali sono i diritti della persona interessata dallo scambio automatico di informazioni?

Ai sensi della LSAI e della legge federale sulla protezione dei dati (LPD), il cliente interessato dallo scambio automatico internazionale di informazioni a fini fiscali ha i seguenti diritti.

#### Nei confronti di Groupe Mutuel Vita GMV SA

- Avanzare una pretesa di tutela legale completa ai sensi della LPD nei confronti di Groupe Mutuel Vita GMV SA. Nella fattispecie, il cliente può richiedere maggiori indicazioni su quali informazioni che lo concernono sono state comunicate all'AFC.
- Dietro apposita richiesta, Groupe Mutuel Vita GMV SA è tenuto ad inviare al cliente una copia della comunicazione effettuata all'AFC. A tal proposito, è opportuno notare che le informazioni inoltrate ai sensi del SAI possono divergere da quelle fiscalmente rilevanti per il cliente nel suo paese di residenza.
- È inoltre possibile richiedere che eventuali dati inesatti nei sistemi di Groupe Mutuel Vita GMV SA vengano rettificati.

#### Nei confronti dell'AFC

- Far valere il proprio diritto all'informazione ed esigere la rettifica dei dati inesatti a causa di errori di trasmissione.
- Qualora la trasmissione dei dati comportasse per il cliente svantaggi non sostenibili dovuti all'assenza di garanzie dello stato di diritto (nel paese di destinazione dello scambio di informazioni), al cliente vengono concessi i diritti secondo l'articolo 25a della legge federale sulla procedura amministrativa.

### A cos'altro occorre prestare attenzione?

Conformemente all'articolo 35 LSAI è punibile con una multa chi:

- fornisce intenzionalmente un'autocertificazione falsa ad un istituto finanziario svizzero; oppure
- omette di comunicare cambiamenti delle circostanze (qualsiasi cambiamento che comporta l'aggiunta di informazioni relative allo status di una persona o che crea una contraddizione con lo status di tale persona); oppure
- fornisce false indicazioni in merito a cambiamenti delle circostanze.

*Groupe Mutuel Vita GMV SA non è autorizzato a fornire alcuna consulenza in ambito fiscale. Nel caso di domande specifiche, vogliate rivolgervi ad un consulente fiscale. La presente pubblicazione contiene informazioni di carattere generale e ha finalità puramente informative.*