



L'Agenzia delle entrate, nella risoluzione 215/2002, ha chiarito che la polizza vita detenuta all'estero e i trasferimenti da, verso e sull'estero relativi alla medesima devono essere indicati nella dichiarazione dei redditi (quadro RW).



Il contribuente, pertanto, è tenuto agli obblighi dichiarativi derivanti dalla disciplina del monitoraggio fiscale (art. 4 del D.L. 167/1990).
Vedere, al riguardo, anche la circolare 62/2003.



La circolare 49/2009, ha puntualizzato che se l'impresa di assicurazione (o il sostituto d'imposta dalla medesima nominato come rappresentante fiscale) non applica la ritenuta alla fonte, si rende operativo l'art. 18 del Tuir, con conseguente obbligo del contribuente di compilare la dichiarazione dei redditi ai fini dell'autoliquidazione dell'imposta.

Quadro RW – Polizze estere

Polizza assicurativa estera

Un contribuente ha sottoscritto ormai da diversi anni una polizza assicurativa in libera prestazione di servizi, pagando un premio unico di euro 600.000. La polizza, al 31 dicembre 2009, è ancora in essere, in quanto non riscattata.

Il quadro RW del modello Unico-PF deve essere così compilato:

Sez. II - Investimenti
all'estero ovvero
attività estere di
natura finanziaria
al 31/12/2009

RW7	Codice Stato estero	Codice operazione	Importo	Vedere istruzioni
	1	2	3	4
	092	8	600.000,00	<input checked="" type="checkbox"/>
RW8	1	2	3	4
			,00	<input type="checkbox"/>

N.B.: la casella della col. 4 deve essere barrata in quanto la polizza non ha prodotto redditi.

Quadro RW – Polizze estere

Riscatto polizza assicurativa estera

Un contribuente che aveva sottoscritto ormai da diversi anni una polizza assicurativa in libera prestazione di servizi, pagando un premio unico di euro 800.000, nel corso del 2009 ha proceduto al riscatto percependo un ammontare complessivo di euro 1.000.000,00 (quota tassabile al 12,50% -> euro 200.000,00 = euro 25.000,00 da dichiarare nella sez. V del quadro RM, rigo RM12.

Il quadro RW del modello Unico-PF deve essere così compilato:

Sez. III - Trasferimenti da, verso e sull'estero che hanno interessato gli investimenti all'estero ovvero le attività estere di natura finanziaria nel corso del 2009

RW11	Codice Stato estero 1	Tipo trasferimento 2	Codice operazione 3	Codice ABI/CAB 4	Cod. Id. Internazionale BIC/SWIFT 5
	092	1	8	estremi	estremi
Numero del conto corrente 6		Data 7 giorno mese anno		Importo 8	
estremi		Data operazione		1.000.000,00	