

## **Frontalieri, facciamo chiarezza.**

Per capire come assolvere correttamente gli adempimenti di natura fiscale in Italia, con riferimento ai lavoratori frontalieri che quotidianamente o settimanalmente si recano a lavorare nei vicini cantoni Grigioni, Vallese e Ticino della Svizzera è necessario procedere passo per passo seguendo le seguenti domande:



- 1) Secondo le norme tributarie Italiane sono un lavoratore frontaliere?*
- 2) Dove pago le imposte per il reddito da lavoro dipendente prodotto in Svizzera?*
- 3) Devo dichiarare in Italia il reddito da lavoro dipendente prodotto in Svizzera?*
- 4) Oltre al reddito da lavoro dipendente ho prodotto in Svizzera altri tipi di reddito, ad esempio interessi attivi da conto corrente, interessi da obbligazioni, dividendi o plusvalenze da azioni possedute per il tramite di un istituto bancario in Svizzera?*
- 5) Devo pagare anche una imposta sul patrimonio posseduto in Svizzera (IVAFE/IVIE)?*
- 6) Sono soggetto alla normativa sul monitoraggio fiscale?*

Il presente articolo tratta solamente gli adempimenti riferiti ai lavoratori frontalieri in attività sotto il profilo delle imposte dirette. Non riguarda pertanto l'imposizione fiscale di ex-frontalieri, pensionati o invalidi che percepiscono rendite dalla Svizzera e nemmeno gli aspetti previdenziali, AVS/AI, secondo e terzo pilastro, cassa malati e altri argomenti attinenti.

*1) Secondo le norme tributarie Italiane sono un lavoratore frontaliere?*

Secondo la normativa fiscale Italiana, la convenzione contro le doppie imposizioni tra Italia e Svizzera e secondo le poche interpretazioni pubblicate negli anni dall’Agenzia delle Entrate il lavoratore **frontaliere in senso stretto** (in senso tecnico nel gergo fiscale) è la persona fisica residente in uno dei comuni d’Italia indicati nella [tabella allegata](#) che si reca a lavorare quotidianamente nei seguenti cantoni Grigioni, Vallese e Ticino.

Se il lavoratore risiede in un comune diverso da quelli indicati in tabella, benché si rechi quotidianamente a lavorare in Svizzera in uno dei cantoni appena citati, **non viene considerato ai fini fiscali “frontaliere in senso stretto”** ma viene considerato fiscalmente un residente che va a lavorare all’estero in un comune limitrofo alla frontiera italiana e subisce un trattamento fiscale differente rispetto al frontaliere in senso stretto. Esclusivamente per praticità espositiva questa casistica viene definita di seguito **“frontaliere fuori fascia”**.

2) *Dove pago le imposte per il reddito da lavoro dipendente prodotto in Svizzera?*

<b>Frontaliere in senso stretto</b>	<b>Frontaliere fuori fascia</b>
<p>Il lavoratore frontaliere in senso stretto <u>per il reddito da lavoro dipendente prodotto in Svizzera</u> assolve solo le imposte in Svizzera mediante una trattenuta sul proprio salario a titolo di “imposta alla fonte” che viene versata mensilmente al Cantone dal proprio datore di lavoro.</p>	<p>Il lavoratore frontaliere fuori fascia <u>per il reddito da lavoro dipendente prodotto in Svizzera</u> assolve <b>sia</b> le imposte in Svizzera <b>sia</b> in Italia.</p> <p>In Svizzera, il lavoratore frontaliere fuori fascia subisce una trattenuta sul proprio salario a titolo di “imposta alla fonte” che viene versata mensilmente al Cantone dal proprio datore di lavoro.</p> <p>In Italia, il lavoratore frontaliere fuori fascia indica nella propria dichiarazione 730 o UNICO PF i redditi da lavoro dipendente percepiti in Svizzera, beneficiando (per il 2015) di una franchigia di reddito esente di € 7.500,00 e del credito per le imposte già assolte in Svizzera. Pertanto verserà con modello F24 l’eventuale IRPEF e relative addizionali alle ordinarie scadenze (16 giugno relativamente al saldo 2015 e primo acconto 2016 – 30 novembre relativamente al secondo acconto 2016).</p>

### 3) Come dichiaro in Italia il reddito da lavoro dipendente prodotto in Svizzera?

Frontaliere in senso stretto	Frontaliere fuori fascia
<p>Il lavoratore frontaliere in senso stretto <b>non</b> deve indicare nella dichiarazione 730 o modello UNICO PF il reddito da lavoro dipendente prodotto in Svizzera.</p> <p>Il lavoratore frontaliere in senso stretto riceve il “Certificato di salario” dal proprio datore di lavoro entro fine febbraio dell’anno successivo a quello di riferimento. Secondo la normativa fiscale svizzera i lavoratori conviventi vengono considerati <i>single</i> a tutti gli effetti e di norma non potranno porsi a carico eventuali figli. Per farlo sarà necessario presentare un ricorso presso l’Ufficio delle imposte alla fonte allegando la documentazione che comprovi che il compagno o la compagna in Italia non ha goduto di detrazioni fiscali per quei medesimi figli. Il ricorso potrà essere presentato dal 1 gennaio al 31 marzo di ogni anno con riferimento alle imposte alla fonte pagate nell’anno precedente.</p> <p>I genitori divorziati che devono provvedere al pagamento degli alimenti per figli, potranno richiedere entro il 31 marzo di ogni anno un conguaglio all’Ufficio delle imposte alla fonte, scontando gli alimenti pagati dal reddito annuale.</p>	<p>Il lavoratore frontaliere fuori fascia deve indicare nella dichiarazione dei redditi 730 o modello UNICO PF il reddito da lavoro dipendente prodotto in Svizzera.</p> <p>Anzitutto è necessario avere il “Certificato di salario” rilasciato entro febbraio dal datore di lavoro che equivale alla nostra “Certificazione Unica” e convertire in Euro gli importi indicati.</p> <p>Con riferimento al modello UNICO PF si dovranno compilare i seguenti quadri:</p> <p><b>RC</b> ricordandosi di selezionare il numero “4” della colonna 1 per beneficiare della franchigia di reddito esente di € 7.500,00 ed altresì indicando il reddito già <u>al netto dei contributi sociali e assicurativi</u> trattenuti in Svizzera (AVS, Secondo Pilastro);</p> <p><b>CR</b> al fine di vedersi riconoscere il credito per l’Imposta alla fonte già trattenuta in Svizzera;</p> <p>Detti redditi e crediti confluiranno nel quadro <b>RN</b> di determinazione del reddito complessivo assieme ad altri redditi eventualmente dichiarati.</p>

*4) Oltre al reddito da lavoro dipendente ho prodotto in Svizzera altri tipi di reddito, ad esempio interessi attivi da conto corrente, interessi da obbligazioni, plusvalori da fondi comuni di investimento, dividendi o plusvalenze da azioni possedute per il tramite di un istituto bancario in Svizzera?*

Frontaliere in senso stretto	Frontaliere fuori fascia
<p>Indipendentemente dalla categoria di lavoratore frontaliere a cui si appartiene i redditi di natura finanziaria subiscono il medesimo trattamento di un residente che vive e lavora in Italia e non sono assoggettati a deroghe.</p> <p>I redditi di natura finanziaria devono essere tassati in Italia e in funzione della categoria di redditi prodotti si dovranno compilare i seguenti quadri della dichiarazione dei redditi:</p> <p><b>RM</b> per dichiarare ad esempio gli interessi attivi</p> <p><b>RT</b> per dichiarare ad esempio le plusvalenze</p> <p><b>CR</b> per eventuale scomputo di imposte trattenute all'estero.</p>	

*5) Devo pagare anche una imposta sul patrimonio posseduto in Svizzera (IVAFE/IVIE)?*

<b>Frontaliere in senso stretto</b>	<b>Frontaliere fuori fascia</b>
<p>Indipendentemente dalla categoria di lavoratore frontaliere a cui si appartiene vige l'obbligo di dichiarare nel quadro RW della dichiarazione mod. UNICO PF il valore dei beni patrimoniali posseduti all'estero come ad esempio:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- immobili sulla quale sarà dovuta l'IVIE pari allo 0,76% del valore dei medesimi scomputando l'eventuale imposta patrimoniale già pagata in Svizzera);</li><li>- prodotti finanziari come azioni, obbligazioni, fondi comuni di investimento sui quali è dovuta l'IVAFE pari allo 0,2% del valore dei medesimi alla data di fine anno o fine possesso ponderata per i giorni di possesso;</li><li>- estratti conto sui quali è dovuta l'IVAFE nella misura di € 34,00 se la giacenza media del conto è risultata superiore a € 5.000,00 ponderata ad anno.</li></ul>	

*6) Sono soggetto alla normativa sul monitoraggio fiscale?*

<b>Frontaliere in senso stretto</b>	<b>Frontaliere fuori fascia</b>
<p>Indipendentemente dalla categoria di lavoratore frontaliere a cui si appartiene vige l'esonero dalla disciplina del monitoraggio fiscale se si lavora all'estero per la maggior parte del periodo di imposta, e solo con riferimento alle attività di natura finanziaria e patrimoniale detenute nel Paese in cui viene svolta l'attività lavorativa. L'esonero permane fintanto che il lavoratore presta la propria attività all'estero e viene meno al suo rientro in Italia, qualora questi mantenga, per qualsiasi motivo, le suddette disponibilità all'estero. Questo si traduce in un esonero per il frontaliere alla compilazione del quadro RW ma solamente ai fini del monitoraggio fiscale e non per l'eventuale determinazione delle imposte patrimoniali IVIE e IVAFE citate in precedenza che vanno dichiarate, quantificate e liquidate nel medesimo quadro.</p>	

## COMUNI DI FRONTIERA

### Provincia di Como

Albavilla	Cernobbio	Lomazzo
Albese	Cirimido	Longono al Segrino
Albiolo	Civenna	Luisago
Alserio	Claino con Osteno	Lurago d'Erba
Alzate Brianza	Colonno	Lurago Marinone
Anzano del Parco	Como	Lurate Caccivio
Appiano Gentile	Consiglio di Rumo	
Argegno		Magreglio
Arosio	Corrido	Mariano Comense
Asso	Cremia	Maslianico
Barni	Cucciago	Menaggio
Bellagio	Cusino	Merone
Bene Lario		Mezzegra
Beregazzo con Figliaro	Dizzasco	Moltrasio
Binago	Domaso	Monguzzo
Bizzarone	Dongo	Montano Lucino
Blessagno	Dosso del Liro	Montemezzo
Blevio	Drezzo	Montorfano
Bregnano		Mozzate
Brenna	Erba	Musso
Brienno	Eupilio	
Brunate	Faggeto Lario	Nesso
Bulgarograsso	Faloppio	Novedrate
	Fenegrò	
Cabiate	Figino Serenza	Olgiate Comasco
Cadorago	Fino Mornasco	Oltrona S. Mamette
Caglio	Garzeno	Orsenigo
Cagno	Gera Lario	Ossuccio
Campione d'Italia	Germasino	
Cantù	Gironico	Parè
Canzo	Grandate	Peglio
Capiago Intimiano	Grandola ed Uniti	Pellio Intelvi
Carate Uriò	Gravedona	Pianello del Lario
Carbonate	Griante	Pigra
Carimate	Guanzate	Plesio
Carlazzo		Pognana Lario
Carugo	Inverigo	Ponna
Casasco d'Intelvi	Laglio	Ponte Lambro
Caslino d'Erba	Laino	Porlezza
Casinate con Bernate	Lambrugo	Proserpio
Cassina Rizzardi	Lanzo d'Intelvi	Pusiano
Castelmarte	Lasnigo	
Castelnuovo Bozzente	Lenno	Ramponio Verna
Castiglione d'Intelvi	Lezzeno	Rezzago
Cavallasca	Limido Comasco	Rodero
Cavargna	Lipomo	Ronago
Cerano d'Intelvi	Livo	Rovellasca
Cermenate	Locate Varesino	Rovello Porro

S. Bartolomeo V. Cavargna	Brezzo di Bedero	Gemonio
S. Fedele Intelvi	Brinzio	Germignaga
S. Fermo d. Battaglia	Brissago Valtravaglia	Gorla Maggiore
S. Nazzaro V. Cavargna	Brunello	Gorla Minore
Sala Comacina	Brusimpiano	Gornate Olona
San Siro	Buguggiate	Grantola
Schignano		Inarzo
Senna Comasco	Cadegliano	Induno Olona
Solbiate Comasco	Cairate	Jerago con Orago
Sorico	Cantello	
Sormano	Caravate	Lavena Ponte Tresa
Stazzona	Carnago	Laveno Mombello
Tavernerio	Caronno Varesino	Leggiuno
Torno	Casale Litta	Lonate Ceppino
Tremezzo	Casalzuigno	Lozza
Trezzone	Casciago	Luino
Turate	Cassano Magnago	Luvinate
	Cassano Valcuvia	
Uggiate Trevano	Castello Cabiaglio	Maccagno
	Castelserpio	Malgesso
Val Rezzo	Castelveccana	Malnate
Valbrona	Castiglione Olona	Marchirolo
Valmorea	Castronno	Marzio
Valsolda	Cavaria con Premezzo	Masciago Primo
Veleso	Cazzago Brabbia	Mercallo
Veniano	Cislago	Mesenzana
Vercana	Cittiglio	Montegrino Valtravaglia
Vertemate c. Minoprio	Clivio	Monvalle
Villa Guardia	Cocquio	Morazzone
Zelbio	Comabbio	Mornago
	Comerio	
<b>Provincia di Varese</b>	Cremenaga	Oggiona S. Stefano
	Crosio della Valle	Orino
Agra	Cuasso al Monte	Osmate Lentate
Albizzate	Cugliate Fabiasco	Pino Lago Maggiore
Arcisate	Cunardo	Porto Ceresio
Arsago Serpio	Curiglia c. Montev.	Porto Valtravaglia
Azzate	Cuveglia	
Azzio	Cuvio	Rancio Valcuvia
Barasso	Daverio	Saltrio
Bardello	Dumenza	Sangiano
Bedero Valcuvia	Duno	Solbiate Arno
Besano		Solbiate Olona
Besnate	Fagnano Olona	Sumirago
Besozzo	Ferrera di Varese	
Biandronno		Ternate
Bisuschio	Gallarate	Tradate
Bodio Lomnago	Galliate Lombardo	Travedona Monate
Bregano	Gavirate	Tronzano L. Maggiore
Brenta	Gazzada	Valganna

Varano Borghi  
Varese  
Vedano Olona  
Veddasca  
Venegono Inferiore  
Venegono Superiore  
Viggiù

### **Provincia di Lecco**

Abbadia Lariana  
Bellano  
Bosisio Parini

Casargo  
Cesana Brianza  
Civate  
Colico  
Costa Masnaga

Dervio  
Dorio

Esino Lario

Introzzo

Lierna

Mandello del Lario

Nibionno

Oliveto Lario

Pagnona  
Perledo

Rogeno

Sueglio  
Suello

Tremenico

Valmadrera  
Varenna  
Vendrogno  
Vestreno

### **Provincia Verbano Cusio Ossola**

Antrona Schieranco  
Arizzano  
Aurano

Baceno  
Bannio Anzino  
Bee

Beura Cardezza

Bognanco

Calasca

Cambiasca

Cannero Riviera

Cannobio

Caprezzo

Cavaglio Spoccia

Ceppo Morelli

Cossogno

Craveggia

Crevoladossola

Crodo

Cursolo Orasso

Domodossola

Druogno

Falmenta

Formazza

Ghiffa

Gurro

Intra

Intragna

Macugnaga

Malesco

Masera

Mergozzo

Miazzina

Montecrestese

Montescheno

Oggebbio

Pallanza

Pallanzeno

Piedimulera

Pieve Vergonte

Premeno

Premia

Premosello Chiovenda

Re

S. Bernardino Verbano

S. Maria Maggiore

Seppiana

Toceno

Trarego Viggiona

Trasquera

Trontano

Valstrona

Vanzone S. Carlo

Varzo

Verbania

Viganella

Vignone

Villadossola

Villette

Vogogna