

**CASI OPERATIVI**

---

***Trattamento fiscale della liquidazione di un fondo pensione USA***

di Euroconference Centro Studi Tributari

webinar gratuito

**CASI d'USO AI della piattaforma EUROCONFERENCEinPRATICA**

3 febbraio alle 11.00 - iscriviti subito &gt;&gt;



Un cittadino USA, fiscalmente residente in Italia, è deceduto nel 2024 lasciando per testamento erede universale il proprio coniuge, cittadina italiana e fiscalmente residente in Italia.

Il de cuius possedeva in USA un fondo pensione IRA (*Individual Retirement Account*) alimentato nel corso dell'attività lavorativa in USA da somme derivanti dal suo stipendio e dal datore di lavoro; le somme del fondo venivano investite dalla banca USA per realizzare un rendimento; il beneficiario del fondo pensione IRA, in caso di morte, era il coniuge.

Qualsiasi somma versata nel fondo IRA non è tassata fino al momento del prelievo.

Il coniuge italiano ha chiesto alla banca USA la liquidazione in unica soluzione del fondo IRA del *de cuius*. La banca USA ha chiuso la posizione IRA del *de cuius* ed ha aperto una posizione IRA individuale della stessa banca USA intestata al coniuge italiano beneficiario; successivamente la Citigroup USA ha bonificato la liquidazione, al netto della trattenuta per imposte americane, trasferendola in Italia su c/c del coniuge.

La banca USA, basandosi sui Regolamenti dell'*Internal Revenue Service* (IRS), ha trattenuto al coniuge italiano, una imposta pari al 30% trasferendo il netto.

Si chiede di conoscere:

- a) la somma liquidata è tassabile in Italia o in USA?
- b) se è tassabile in Italia è possibile il rimborso dell'imposta trattenuta in USA oppure è compensabile? È possibile la tassazione separata ex articolo 17, comma 1, lettera a), Tuir?

**[LEGGI LA RISPOSTA DI CENTRO STUDI TRIBUTARI SU FISCOPRATICO...](#)**

I "casi operativi" sono esclusi dall'abbonamento Euroconference News e consultabili solo dagli abbonati di FiscoPratico.