

IMPOSTA SUL VALORE DELLE ATTIVITÀ FINANZIARIE ALL'ESTERO (IVAFAE) PER ENC

SOMMARIO

- SCHEMA DI SINTESI
- CALCOLO E VERSAMENTO

*Art. 19, cc. 13-23 D.L. 6.12.2011, n. 201, conv. L. 22.12.2011, n. 214 - Artt. 7 e 9 L. 30.10.2014, n. 161
Art. 2 L. 15.12.2014, n. 186 - Art. 1, cc. 518 e 519 L. 24.12.2012, n. 228
Art. 8 D.L. 2.03.2012, n. 16, conv. L. 26.04.2012, n. 44 - Art. 1, c. 582 L. 27.12.2013, n. 147
Art. 1, cc. 710 e 711 L. 27.12.2019, n. 160 - Prov. Ag. Entrate 11.04.2017
Prov. Ag. Entrate 30.01.2019 - Circ. Ag. Entrate 2.07.2012, n. 28/E - Circ. Ag. Entrate 9.05.2013, n. 13/E
Circ. Ag. Entrate 14.05.2014, n. 10/E - Circ. Ag. Entrate 8.04.2016, n. 12/E - Ris. Ag. Entrate 19.04.2013, n. 27/E*

Sono soggetti passivi dell'imposta sul valore delle attività finanziarie detenute all'estero (IVAFAE) **anche gli enti non commerciali residenti in Italia**, tenuti agli obblighi di dichiarazione per gli investimenti e le attività, previsti dalle norme sul monitoraggio fiscale.

SCHEMA DI SINTESI

OGGETTO	⇒ • Prodotti finanziari. • Conti correnti. • Libretti di risparmio. ⇒ Detenuti all'estero.
ESCLUSIONI	⇒ Sono escluse dall'ambito applicativo le partecipazioni estere, i finanziamenti soci, i metalli preziosi e le valute estere.
SOGGETTI INTERESSATI	⇒ Persone fisiche, società semplici ed equiparate (art. 5 Tuir), enti non commerciali residenti nel territorio dello Stato.
BASE IMPONIBILE Valore	⇒ • Il valore è costituito dal valore di mercato , rilevato al termine di ciascun anno solare (o del periodo di detenzione) nel luogo in cui sono detenuti i prodotti finanziari, i conti correnti e i libretti di risparmio, anche utilizzando la documentazione dell'intermediario estero di riferimento per le singole attività. _____ <i>in mancanza</i> _____ • Secondo il valore nominale o di rimborso .
MISURA	⇒ • 2% annuo. • L'imposta è pari al 4% annuo per prodotti finanziari detenuti in Stati o territori con regime fiscale privilegiato. • Per i soggetti diversi dalle persone fisiche è prevista la misura massima: .. di € 100 per l'Ivafe sui conti correnti e libretti di risparmio; .. di € 14.000 dell'imposta dovuta. ⇒ L'imposta è dovuta proporzionalmente alla quota di possesso e al periodo di detenzione.
VERSAMENTO	⇒ Il versamento dell'imposta è effettuato in acconto e a saldo, con le stesse modalità previste per l'Irpef. Il tributo deve essere assolto in sede di dichiarazione dei redditi.
CREDITO DI IMPOSTA	⇒ Dall'imposta si deduce, fino a concorrenza del suo ammontare, un credito d'imposta pari all'ammontare dell'eventuale imposta patrimoniale versata nello Stato in cui sono detenuti i prodotti finanziari, i conti correnti e i libretti di deposito.
RAPPORTO FINANZIARIO UNITARIO Circ. Ag. Entrate 12/E/2016	⇒ • In presenza di un rapporto finanziario unitario (c.d. dossier titoli) la temporalità delle operazioni di investimento, disinvestimento e l'individuazione del correlato termine sono individuate con riferimento al rapporto finanziario nel suo complesso . • Pertanto, gli adempimenti dichiarati dovranno prevedere l'indicazione del valore iniziale e del valore finale di detenzione della relazione finanziaria, non rilevando le eventuali singole variazioni della composizione di quest'ultima. • Nel caso in cui le variazioni della composizione della relazione finanziaria siano riconducibili a un apporto di capitale (versamento contanti, conferimento titoli, ecc.), il momento di avvenuta variazione dovrà essere considerata come discriminante temporale da cui far discendere un nuovo adempimento dichiarativo. Conseguentemente, in tale fattispecie, gli adempimenti dichiarativi previsti saranno duplici: si dovrà indicare in un rigo il valore iniziale e il valore finale di detenzione immediatamente antecedente al momento dell'apporto; in un nuovo rigo, invece, si dovrà indicare il valore iniziale di detenzione successivo al momento dell'apporto e il valore finale.
DISPOSIZIONI APPLICABILI	⇒ Per il versamento, la liquidazione, l'accertamento, la riscossione, le sanzioni e i rimborsi, nonché per il contenzioso, relativamente all'imposta si applicano le disposizioni previste per l'Irpef.

IMPOSTE DIRETTE

imposte e tasse

CALCOLO E VERSAMENTO

MISURA

CONTI CORRENTI
E LIBRETTI
DI RISPARMIO
DETENUTI
IN EUROPA

- L'imposta è dovuta in proporzione:
.. ai giorni di detenzione;
.. alla quota di possesso in caso di attività finanziarie cointestate.

• Misura fissa

- Per i conti correnti e i libretti di risparmio, qualora il titolare non sia una persona fisica, l'imposta è stabilita in **misura fissa pari a € 100,00**.

- L'importo è innalzato a **€ 118,00** per estratti conto e rendiconti emessi dal 28.03.2026 (art. 12 D.L. 38/2026).
- La novità, **riguardando il periodo d'imposta 2026**, rileverà per i soggetti solari in sede di Mod. Redditi 2027.

Tale misura è applicata con riferimento a **ciascun** conto corrente o libretto di risparmio detenuti all'estero dal contribuente.

• Estinzione e apertura in corso d'anno

- In caso di estinzione o di apertura di tali rapporti in corso d'anno, l'imposta è **rapportata** al periodo di detenzione espresso in giorni.
- Per i conti cointestati, l'imposta fissa è **ripartita** in base alla percentuale di possesso.

• Giacenza non superiore a € 5.000,00

- L'imposta in misura fissa non è dovuta qualora il valore medio di giacenza annuo risultante dagli estratti conto e dai libretti sia **non superiore a € 5.000,00**.

A tal fine occorre tenere conto di **tutti i conti** o libretti detenuti all'estero dal contribuente **presso il medesimo intermediario**, a nulla rilevando il periodo di detenzione del rapporto durante il periodo d'imposta.

Rapporti cointestati

Nel caso in cui il contribuente possieda rapporti cointestati, al fine della determinazione del predetto limite si tiene conto degli ammontari riferibili pro quota al medesimo contribuente.

Obblighi monitoraggio

Sussistono per depositi e conti correnti con valore massimo complessivo raggiunto nel periodo superiore a **€ 15.000**.

Altre attività finanziarie

L'applicazione della misura fissa, nonché della soglia di esenzione di € 5.000,00 per l'applicazione dell'IVAFAE, si riferisce esclusivamente ai conti correnti e ai libretti e non ad altre tipologie di attività finanziarie.

Obblighi monitoraggio e giacenza media: casistiche

- | | | |
|---|--|---|
| 1) • Picco massimo non superiore a € 15.000.
• Giacenza media non superiore a € 5.000.
• Non compilazione del quadro RW. | 2) • Picco massimo non superiore a € 15.000.
• Giacenza media superiore a € 5.000.
• Compilazione del quadro RW per assolvere IVAFAE. | 3) • Picco massimo superiore a € 15.000.
• Giacenza media non superiore a € 5.000.
• Compilazione del quadro RW ai soli fini degli obblighi di monitoraggio, senza compilare le caselle relative all'IVAFAE. |
|---|--|---|

Esempio

Calcolo della giacenza media

Dati	Conto A	possesso	100%	365 giorni	valore medio	€	1.000
	Conto B	possesso	50%	365 giorni	valore medio	€	7.000
Giacenza media	• Totale valore medio = € 1.000 + (€ 7.000 x 50%) = € 4.500 • Il valore medio di giacenza complessivo (pro quota) è inferiore a € 5.000, quindi, l'imposta non è dovuta.						
Quadro RW	In ogni caso il contribuente dovrà compilare il quadro RW ai fini dei soli obblighi di monitoraggio qualora i depositi e conti correnti bancari costituiti all'estero abbiano un valore massimo complessivo, raggiunto nel corso del periodo d'imposta, superiore a € 15.000.						

Esempio n. 2

Calcolo della giacenza media del conto corrente e compilazione del quadro RW

Dati	Conto A	possesso	50%	365 giorni	valore medio	€	5.000
	Conto B	possesso	100%	365 giorni	valore medio	€	3.000
Giacenza media	• Totale valore medio = [(€ 5.000 x 50%) + € 3.000] = € 5.500 • Il valore medio di giacenza complessivo (pro-quota) è superiore a € 5.000, quindi è dovuta la relativa imposta.						
Quadro RW	In questo caso devono essere compilati due distinti righi del quadro RW e il valore medio da indicare nella colonna 8 di entrambi i righi è "5.500"; mentre nella colonna 29, rigo RW1, relativo al primo conto corrente si indica "50" euro, dato da [(100 x 50% x (365/365))] e nella colonna 29, rigo RW2, relativo al secondo conto corrente, si indica "100" euro, dato da [(100 x 100% x (365/365))].						

Proprietà	Conti correnti e depositi esteri	Francia	Valore nominale	Prodotto infruttifero
Codice titolo possesso	Codice contribuente	Codice individuaz. bene	Codice Stato estero	Quota di possesso
1	1	029	50	2
Valore massimo c/c paesi non collaborativi	Giorni IVAFE- IC	Mesi IVIE	Credito d'imposta	Valore iniziale
9	365	11	12	7
				5.500,00
				8
				5.500,00
				14
				5
				15
				Quota partecipazione
				16
				Solo monitoraggio
				20
				Regime fiscalità privilegiata
				21
				Presenza più cointestatari
				22
				23
				24
				25
				26
				27
				28
				29
				50,00
				30
				IVAFE dovuta
				31
				50,00
				32
				IVIE
				33
				IVIE dovuta
				34
				IC
				35
				IC dovuta
				36
				100,00
				37
				IVAFE dovuta
				38
				100,00
				39
				IVIE
				40
				IVIE dovuta
				41
				IC
				42
				IC dovuta
				43
				5.500,00
				44
				5.500,00
				45
				5
				15
				Quota partecipazione
				16
				Solo monitoraggio
				20
				Regime fiscalità privilegiata
				21
				Presenza più cointestatari
				22
				23
				24
				25
				26
				27
				28
				29
				100,00
				30
				IVAFE dovuta
				31
				100,00
				32
				IVIE
				33
				IVIE dovuta
				34
				IC
				35
				IC dovuta
				36
				5.500,00
				37
				5.500,00
				38
				5
				15
				Quota partecipazione
				16
				Solo monitoraggio
				20
				Regime fiscalità privilegiata
				21
				Presenza più cointestatari
				22
				23
				24
				25
				26
				27
				28
				29
				100,00
				30
				IVAFE dovuta
				31
				100,00
				32
				IVIE
				33
				IVIE dovuta
				34
				IC
				35
				IC dovuta
				36
				5.500,00
				37
				5.500,00
				38
				5
				15
				Quota partecipazione
				16
				Solo monitoraggio
				20
				Regime fiscalità privilegiata
				21
				Presenza più cointestatari
				22
				23
				24
				25
				26
				27
				28
				29
				100,00
				30
				IVAFE dovuta
				31
				100,00
				32
				IVIE
				33
				IVIE dovuta
				34
				IC
				35
				IC dovuta
				36
				5.500,00
				37
				5.500,00
				38
				5
				15
				Quota partecipazione
				16
				Solo monitoraggio
				20
				Regime fiscalità privilegiata
				21
				Presenza più cointestatari
				22
				23
				24
				25
				26
				27
				28
				29
				100,00
				30
				IVAFE dovuta
				31
				100,00
				32
				IVIE
				33
				IVIE dovuta
				34
				IC
				35
				IC dovuta
				36
				5.500,00
				37
				5.500,00
				38
				5
				15
				Quota partecipazione
				16
				Solo monitoraggio
				20
				Regime fiscalità privilegiata
				21
				Presenza più cointestatari
				22
				23
				24
				25
				26
				27
				28
				29
				100,00
				30
				IVAFE dovuta
				31
				100,00
				32
				IVIE
				33
				IVIE dovuta
				34
				IC
				35
				IC dovuta
				36
				5.500,00
				37
				5.500,00
				38
				5
				15
				Quota partecipazione
				16
				Solo monitoraggio
				20
				Regime fiscalità privilegiata
				21
				Presenza più cointestatari
				22
				23
				24
				25
				26
				27
				28
				29
				100,00
				30
				IVAFE dovuta
				31
				100,00
				32
				IVIE
				33
				IVIE dovuta
				34
				IC
				35
				IC dovuta
				36
				5.500,00
				37
				5.500,00
				38
				5
				15
				Quota partecipazione
				16
				Solo monitoraggio
				20
				Regime fiscalità privilegiata
				21
				Presenza più cointestatari
				22
				23
				24
				25
				26
				27
				28
				29
				100,00
				30
				IVAFE dovuta
				31
				100,00
				32
				IVIE
				33
				IVIE dovuta
				34
				IC
				35
				IC dovuta
				36
				5.500,00
				37
				5.500,00
				38
				5
				15
				Quota partecipazione
				16
				Solo monitoraggio
				20
				Regime fiscalità privilegiata
				21
				Presenza più cointestatari
				22
				23
				24
				25
				26
				27
				28
				29
				100,00
				30
				IVAFE dovuta
				31