

Report fiscale

Anno d'imposta 2025 · REDDITI PF 2026 e 730/2026

Quadri RT, RM e RW pronti da copiare, codici tributo F24, dettaglio LIFO riga per riga con i cambi BCE.

BROKER	Interactive Brokers
CONTO	U***4567
VALUTA BASE DEL CONTO	EUR
ESTRATTI CARICATI	3 file · periodo 06/11/2023 – 31/12/2025 · anni 2024, 2025
DATA DI GENERAZIONE	22/09/2026 21:51 UTC
PROFILO DI CALCOLO	Fiscal Broker standard
VERSIONE MOTORE	fiscal_engine 2.0.0a1
CAMBI DI RIFERIMENTO	ECB eurofxref-hist, ultimo fixing 21/09/2026 (impronta 8b846205e3a2...)

Cosa contiene questo report

In sintesi	Cosa pagare, quali quadri compilare, codici tributo F24, controlli eseguiti	Redditi di capitale	Dividendi, ritenute, interessi, pagamenti sostitutivi, con i suggerimenti di recupero
Quadri	Facsimile di RT, RM, RW e della variante 730 (T, M, W), campo per campo	Valute e RW	Test della soglia, registro per valuta, periodi RW e patrimonio giornaliero
Dettaglio	Ogni operazione chiusa con i lotti LIFO, i cambi BCE e il risultato in euro	Metodo	Come sono calcolati i numeri e i riferimenti normativi, in italiano semplice

Strumento di calcolo, non consulenza fiscale: i numeri sono tracciabili riga per riga e vanno verificati con un professionista prima dell'invio della dichiarazione.



In sintesi

TOTALE DA VERSARE

2.507 €

saldo anno 2025, modello F24

QUADRO RT

1.254 €

imposta sostitutiva 26% sulle plusvalenze, al netto delle minusvalenze

QUADRO RM

994 €

imposta sostitutiva 26% su dividendi, interessi ed ETF esteri

IVA FE

259 €

0,2% del valore del conto estero, quadro RW

Quali quadri compilare

Quadro RT

RT: plusvalenze e minusvalenze su azioni, opzioni, ETF (minusvalenze) e altri titoli.

Quadro RM

RM: dividendi, interessi e proventi da ETF esteri, tassati al 26% con imposta sostitutiva.

Quadro RW

RW: monitoraggio del conto estero e IVA FE (dove dichiarare che hai un conto all'estero).

Letti 38 operazioni su 9 strumenti in 2 valute, 12 dividendi, 11 operazioni di chiusura; storico di 2 anni (2024, 2025).

Scadenze

Versamento saldo (F24)	30/06/2026
Con maggiorazione 0,40%	30/07/2026
Acconto IVA FE (2ª rata / unica)	30/11/2026
REDDITI PF 2026	02/11/2026
730/2026	30/09/2026

Modello F24 - sezione Erario

Codice	Descrizione	Anno	Importo €	Scadenza
1100	Imposta sostitutiva sulle plusvalenze di natura finanziaria (quadro RT)	2025	1.254,00	30/06/2026 (oppure 30/07/2026 con maggiorazione dello 0,40%: 1.259,02 euro)
1242	Imposta sostitutiva sui redditi di capitale di fonte estera (quadro RM, sez. II-A, rigo RM31)	2025	994,00	30/06/2026 (oppure 30/07/2026 con maggiorazione dello 0,40%: 997,98 euro)
4043	IVA FE - imposta sul valore delle attività finanziarie detenute all'estero - saldo	2025	259,00	30/06/2026 (oppure 30/07/2026 con maggiorazione dello 0,40%: 260,04 euro)
4047	IVA FE - acconto prima rata	2026	103,60	30/06/2026 (oppure 30/07/2026 con maggiorazione dello 0,40%: 104,01 euro)
4048	IVA FE - acconto seconda rata o unica soluzione	2026	155,40	30/11/2026
Totale a saldo anno 2025			2.507,00	

Sezione Erario. Importo = rigo RT74 (imposta sostitutiva dovuta, 26%). Nessun acconto previsto.

Sezione Erario. Importo = somma delle imposte dei rigi RM31 (26% dell'ammontare arrotondato di ogni rigo). Nessun acconto previsto.

Sezione Erario. Importo = rigo RW6 (totale IVA FE 259 euro) al netto degli acconti eventualmente già versati per il 2025 (rigi RW6 col. 2-4): riduci l'importo di conseguenza.

Acconto IVA FE 2026 con il metodo storico: 100% dell'IVA FE 2025 (259 euro). Facoltativo il metodo previsionale se prevedi un'IVA FE inferiore per l'anno successivo (es. conto chiuso o patrimonio ridotto): in tal caso valuta con un professionista. Prima rata 40%.

Acconto IVA FE 2026 con il metodo storico: 100% dell'IVA FE 2025 (259 euro). Facoltativo il metodo previsionale se prevedi un'IVA FE inferiore per l'anno successivo (es. conto chiuso o patrimonio ridotto): in tal caso valuta con un professionista. Seconda rata 60%.

Controlli eseguiti

Ogni controllo confronta i numeri ricostruiti con quelli del broker o con le regole del calcolo. Verde = superato, ambra = da leggere, rosso = bloccante.

Controllo	Esito
Anno fiscale coperto dagli estratti	L'anno 2025 è coperto dal 1° gennaio al 31 dicembre senza giorni lavorativi scoperti.
Copertura del periodo	Periodo coperto senza interruzioni dal 06/11/2023 al 31/12/2025.
Sezioni della Flex Query	Tutte le sezioni necessarie sono presenti.
Continuità dei saldi per valuta	I saldi per valuta sono continui tra un estratto e il successivo.
Riscontro con il riepilogo di cassa	Saldo finali per valuta coerenti con il riepilogo di cassa del broker.
Posizioni iniziali	Le posizioni sono ricostruite dall'apertura: nessuna posizione preesistente non spiegata.



Controllo	Esito
● Quadratura delle posizioni	Quantità ricostruite coincidenti con le posizioni del broker a ogni fine periodo.
● Valore giornaliero del conto	Riepilogo patrimoniale giornaliero disponibile per l'intero periodo.
● Cambi ufficiali disponibili	Cambi di riferimento BCE disponibili per tutte le valute e le date.
● Lotti aperti coerenti con le posizioni del broker	La quantità dei lotti aperti al 31/12 coincide con le posizioni riportate dal broker per ogni strumento.
● Storico dei lotti completo	Ogni chiusura trova i lotti di apertura negli estratti caricati.
● Ledger valutario LIFO (art. 67 c. 1-ter TUIR)	1 valute, 28 operazioni di prelievo/chiusura nell'anno, risultato -2175.24 euro (non rilevante: soglia non superata).
● Test soglia valute estere (art. 67 c. 1-ter TUIR)	Giacenza massima in valuta 50506.67 euro (il 18/02/2025), cambi al 1° gennaio 2025 (fixing BCE del 31/12/2024): soglia di 51.645,69 euro mai superata per 7 giorni lavorativi consecutivi (massimo 0): plusvalenze e minusvalenze su valute non rilevanti.
● Quadro RM: redditi di capitale esteri	3 righe RM31 (12 dividendi, 12 accrediti di interessi), imposta sostitutiva 994 euro; ritenute estere elencate e non dedotte.
● Quadro RW: valori e IVAFE	Valore iniziale 111415 euro, finale 141762 euro, 5 righe, IVAFE 259 euro (metodo righe per periodo; alternativa 259 euro).
● Riscontro con il P&L FIFO del broker	Per 6 strumenti su 9 il P&L FIFO ricalcolato non coincide con quello del broker e la differenza non è riconducibile a una causa nota (AAPL, INTC, MSFT, NVDA, SWDA, PFE). Il calcolo fiscale usa comunque le operazioni originali; verifica lo storico caricato.
● Operazioni societarie riconosciute	Nessuna operazione societaria (split, diritti, rimborsi) nell'anno.
● Strumenti in versione beta	Nessun future, CFD o altro strumento in versione beta nell'anno.

Avvisi

Avviso
● Plusvalenze e minusvalenze su valute non incluse nel quadro RT: la giacenza in valuta non ha superato 51.645,69 EUR per almeno 7 giorni lavorativi consecutivi (art. 67 c.1-ter TUIR).
● Minusvalenze degli anni precedenti ricavate dagli estratti caricati (2023: 4, 2024: 1.471 EUR): valgono solo se dichiarate con gli stessi importi nel rigo RT102 delle dichiarazioni precedenti. Inserisci i residui effettivi nelle opzioni per sostituirle.
● Le minusvalenze stimate degli anni precedenti non includono eventuali plusvalenze o minusvalenze su valute di quegli anni.



Riepilogo per categoria

Costi e corrispettivi in euro al cambio BCE di ciascuna operazione. La colonna «Quadro» dice dove finisce ogni categoria: RT (redditi diversi, compensabili con le minusvalenze), RM (redditi di capitale, mai compensabili), RL (redditi ordinari), esclusa (non rilevante quest'anno).

Categoria	Costo €	Corrispettivo €	Plus/minusvalenza €	Quadro
Azioni e titoli assimilati	39.644,25	45.961,96	6.317,71	RT
ETF armonizzati - plusvalenze (redditi di capitale)	10.376,68	11.859,60	1.482,92	RM
Altri oneri ETF	19,68	0,00	-19,68	RT
Plusvalenze su valute (art. 67 c.1-ter TUIR)	75.196,46	73.021,22	-2.175,24	esclusa
Totale categorie del quadro RT	39.663,93	45.961,96	6.298,03	RT

Dal riepilogo al quadro RT

Totale corrispettivi (RT11 col. 1)	45.962
Totale costi (RT11 col. 2)	39.664
Minusvalenze anni precedenti utilizzate (RT13)	1.475
Minusvalenza dell'anno (RT52 col. 1)	0
Plusvalenza dell'anno (RT52 col. 2)	6.298
Base imponibile (RT72)	4.823
Imposta sostitutiva 26% dovuta (RT74)	1.254

Le categorie con destinazione RM ed «esclusa» non entrano nei righe RT11: i proventi da ETF armonizzati, i dividendi e gli interessi sono redditi di capitale (quadro RM); il risultato su valute entra solo se la soglia di legge è superata.

Minusvalenze riportabili (riga RT102)

Anno di origine	Importo €	Usate quest'anno €	Residuo €	Utilizzabili fino al
2023	4	4	0	2027
2024	1.471	1.471	0	2028

Le minusvalenze si usano entro il quarto anno successivo a quello in cui sono state realizzate, a partire dalle più vecchie, e solo contro plusvalenze del quadro RT (mai contro i redditi di capitale del quadro RM).

Recupero delle ritenute estere

Le ritenute applicate all'estero sui dividendi non si recuperano nella dichiarazione italiana (l'imposta del 26% si paga sul lordo). Quando superano l'aliquota della Convenzione contro le doppie imposizioni, l'eccedenza si chiede allo Stato della fonte. Qui sotto i casi trovati.

Credito d'imposta (via contenziosa) · Stati Uniti D'America affidabilità bassa	Credito per l'imposta convenzionale (15%) pagata in Stati Uniti D'America contro l'imposta sostitutiva del 26% del rigo RM31: la Convenzione Italia-Stati Uniti D'America esclude il credito solo per i redditi tassati con ritenuta definitiva 'su richiesta del beneficiario', mentre per i dividendi esteri di persone fisiche l'imposta sostitutiva è obbligatoria (Cass. 25698/2022 e 10204/2024). Il quadro RM non ha un campo per il credito: si dichiara e si versa l'imposta piena, poi si presenta istanza di rimborso ex art. 38 DPR 602/73 entro 48 mesi dal versamento, con probabile silenzio-rifiuto e contenzioso. Posizione non condivisa dall'Agenzia delle Entrate (Circ. 9/E/2015): valuta con un professionista.
Lordo	1.011,77 €
Ritenuta subita	151,76 €
Aliquota convenzionale	15 %
Credito teorico	151,76 €

Quadri REDDITI PF 2026

Facsimile dei campi da compilare, con la stessa numerazione dei modelli. Importi arrotondati all'euro come richiesto dalle istruzioni. I campi non elencati restano vuoti.

Quadro RT - plusvalenze di natura finanziaria

SEZIONE II-A - PLUSVALENZE ASSOGGETTATE A IMPOSTA SOSTITUTIVA DEL 26%

Rigo	Col.	Descrizione	Importo €
RT11	1	Totale dei corrispettivi	45.962
RT11	2	Totale dei costi o dei valori di acquisto	39.664
RT13	1	Eccedenza minusvalenze anni precedenti	1.475

SEZIONE VI - MINUSVALENZE E PLUSVALENZE

Rigo	Col.	Descrizione	Importo €
RT52	2	Plusvalenze (sezione II-A)	6.298

SEZIONE II-B - DETERMINAZIONE DELL'IMPOSTA

Rigo	Col.	Descrizione	Importo €
RT71	3	Minusvalenze compensate (somma colonne 1, 2 e RT13)	1.475
RT72	1	Differenza (RT52 col.2 - RT71 col.3 - RT14 col.2)	4.823
RT73	1	Imposta sostitutiva 26%	1.254
RT74	1	Imposta sostitutiva dovuta	1.254

Le plusvalenze e minusvalenze su valute non sono incluse: la giacenza in valuta non ha superato la soglia di legge (vedi la sezione «Valute estere»).

Quadro RM - redditi di capitale di fonte estera (sezione II-A)

Un modulo per ogni combinazione tipo / Stato estero. Rigo RM31: col. 1 tipo, col. 2 codice Stato, col. 3 ammontare lordo, col. 4 aliquota, col. 8 imposta dovuta. Le ritenute subite all'estero non si deducono.

Modulo 1 · rigo RM31 Dividendi esteri al lordo delle ritenute estere - Stati Uniti D'America

col. 1 · Tipo	col. 2 · Stato estero	col. 3 · Ammontare €	col. 4 · Aliquota	col. 8 · Imposta €
H	069	1.012	26 %	263

Modulo 2 · rigo RM31 Interessi attivi sulla liquidità presso il broker (al lordo della ritenuta) - Irlanda

col. 1 · Tipo	col. 2 · Stato estero	col. 3 · Ammontare €	col. 4 · Aliquota	col. 8 · Imposta €
G	040	1.325	26 %	345

Modulo 3 · rigo RM31 Proventi da ETF/OICR esteri armonizzati - Irlanda

col. 1 · Tipo	col. 2 · Stato estero	col. 3 · Ammontare €	col. 4 · Aliquota	col. 8 · Imposta €
B	040	1.483	26 %	386

Totale imposta sostitutiva quadro RM: 994 € (codice tributo 1242).

Quadro RW - monitoraggio del conto estero e IVAFE

Metodo: righe distinti per periodo di detenzione (un nuovo rigo a ogni prelievo o versamento rilevante). Colonne: 1 titolo di possesso (1 = proprietà), 3 codice bene (20 = conto deposito titoli estero), 4 Stato, 5 quota %, 6 criterio (1 = valore di mercato), 7 valore iniziale, 8 valore finale, 10 giorni, 14 quadri reddituali compilati (4 = più quadri), 29 IVAFE.

MODULO 1



Rigo	Periodo	1	3	4	5	6	7 · Iniziale €	8 · Finale €	10 · Giorni	14 29 · IVAFE €
RW1	01/01/2025 - 06/01/2025	1	20	040	100	1	111.415	112.110	6	4
RW2	07/01/2025 - 03/03/2025	1	20	040	100	1	118.110	119.531	56	4
RW3	04/03/2025 - 02/06/2025	1	20	040	100	1	125.531	120.251	91	4
RW4	03/06/2025 - 01/09/2025	1	20	040	100	1	126.251	128.294	91	4
RW5	02/09/2025 - 31/12/2025	1	20	040	100	1	134.294	141.762	121	4

Rigo RW6 - totale IVAFE: 259 €

Con il metodo alternativo «rigo unico (Circ. 12/E/2016)» l'IVAFA sarebbe 259 € (0 €). Rapporto finanziario unitario (Circ. 12/E/2016, par. 14): un solo rigo con valore iniziale e finale della relazione, nuovo rigo solo in caso di apporto di capitale (versamenti, conferimento titoli); i prelievi e le variazioni di composizione non rilevano.



Variante 730/2026 - quadri T, M e W

Gli stessi dati sui quadri del modello 730. Compila un solo modello: REDDITI PF oppure 730, mai entrambi. Nel 730 l'imposta dei quadri T e M è liquidata dal sostituto d'imposta (o versata con F24 nel 730 senza sostituto); la minusvalenza dell'anno in corso non ha un rigo dedicato nel quadro T.

Quadro T

Rigo	Col.	Descrizione	Importo €
T11	1	Totale dei corrispettivi	45.962
T11	2	Totale dei costi o dei valori di acquisto	39.664
T13	1	Eccedenza minusvalenze anni precedenti	1.475

Quadro M - rigo M31 (senza colonna imposta)

Modulo	Tipo	Stato	Ammontare €	Aliquota	Origine
1	H	069	1.012	26 %	Dividendi esteri al lordo delle ritenute estere - Stati Uniti D'America
2	G	040	1.325	26 %	Interessi attivi sulla liquidità presso il broker (al lordo della ritenuta) - Irlanda
3	B	040	1.483	26 %	Proventi da ETF/OICR esteri armonizzati - Irlanda

Quadro W (senza IVAFE: la calcola il 730)

Rigo	Mod.	Periodo	1	3	4	5	6	7 · Iniziale €	8 · Finale €	10 · Giorni	14
W1	1	01/01/2025 - 06/01/2025	1	20	040	100	1	111.415	112.110	6	4
W2	1	07/01/2025 - 03/03/2025	1	20	040	100	1	118.110	119.531	56	4
W3	1	04/03/2025 - 02/06/2025	1	20	040	100	1	125.531	120.251	91	4
W4	1	03/06/2025 - 01/09/2025	1	20	040	100	1	126.251	128.294	91	4
W5	1	02/09/2025 - 31/12/2025	1	20	040	100	1	134.294	141.762	121	4



Dettaglio delle operazioni chiuse nel 2025

Una riga per ogni esecuzione che chiude (in tutto o in parte) una posizione, in ordine di data. «Lotti» elenca gli acquisti (o le vendite allo scoperto) consumati con il metodo LIFO: data, quantità, costo unitario in valuta comprensivo di commissioni, cambio BCE di quel giorno. Posizioni corte: il corrispettivo è la vendita allo scoperto, il costo il riacquisto. Note: P = esecuzione parziale, IA = controparte affiliata al broker, «oneri prestito titoli» = commissioni di prestito capitalizzate, «costo medio» = ETF armonizzato al prezzo medio.

Data	Regol.	Titolo	Cl.	Val.	Qtà	Lato	Costo (val.)	Corrisp. (val.)	Oneri	Cambio ap.	Cambio ch.	Costo €	Corrisp. €	Plus/minus €	Q.
21/01/2025	23/01/2025	AAPL US0378331005	STK	USD	20	long	3.997,42	4.790,80	-1,00	vari	1,0357	3.699,37	4.625,66	926,29	RT
Lotti LIFO: 15/10/2024 8 @ 230,04500 (cambio 1,0903) · 14/11/2023 12 @ 179,75500 (cambio 1,0724)															
18/02/2025	20/02/2025	NVDA US67066G1040	STK	USD	30	long	1.384,15	4.205,90	-1,00	1,0849	1,0447	1.275,83	4.025,94	2.750,11	RT
Lotti LIFO: 16/11/2023 30 @ 46,13833 (cambio 1,0849)															
15/04/2025	17/04/2025	PFE US7170811035	STK	USD	30	long	917,55	750,50	-1,00	1,0817	1,1324	848,25	662,75	-185,50	RT
Lotti LIFO: 05/12/2023 30 @ 30,58500 (cambio 1,0817)															
20/05/2025	22/05/2025	VZ US92343V1044	STK	USD	60	long	2.343,33	2.561,60	-1,00	vari	1,1241	2.224,15	2.278,80	54,65	RT
Lotti LIFO: 28/01/2025 40 @ 40,56500 (cambio 1,0421) · 12/12/2023 20 @ 36,03667 (cambio 1,0804)															
10/06/2025	12/06/2025	SWDA IE00B4L5Y983	ETF	EUR	120	long	10.376,68	11.859,60	-5,93	vari	1,0000	10.376,68	11.859,60	1.482,92	RM
Lotti LIFO: 21/11/2023 120 @ 86,47231 (cambio 1,0000) · costo medio															
17/06/2025	19/06/2025	KO US1912161007	STK	USD	120	long	7.359,25	8.385,80	-1,00	vari	1,1568	6.845,48	7.249,14	403,65	RT
Lotti LIFO: 25/02/2025 30 @ 64,66333 (cambio 1,0497) · 17/12/2024 30 @ 62,14333 (cambio 1,0497) · 24/09/2024 30 @ 62,82333 (cambio 1,1133) · 20/11/2023 30 @ 55,67833 (cambio 1,0928)															
22/07/2025	24/07/2025	JNJ US4781601046	STK	USD	30	long	4.394,30	4.677,80	-1,00	vari	1,1699	4.079,48	3.998,46	-81,02	RT
Lotti LIFO: 25/03/2025 10 @ 149,20000 (cambio 1,0825) · 19/11/2024 10 @ 144,55000 (cambio 1,0578) · 06/08/2024 10 @ 145,68000 (cambio 1,0915)															
12/08/2025	14/08/2025	NVDA US67066G1040	STK	USD	60	long	8.007,38	9.783,80	-1,00	vari	1,1606	7.216,13	8.429,95	1.213,82	RT
Lotti LIFO: 13/05/2025 50 @ 150,92000 (cambio 1,1112) · 16/11/2023 10 @ 46,13833 (cambio 1,0849)															
16/09/2025	18/09/2025	MSFT US5949181045	STK	USD	10	long	4.570,98	4.917,40	-1,00	vari	1,1807	4.083,26	4.164,82	81,56	RT
Lotti LIFO: 24/06/2025 4 @ 475,39000 (cambio 1,1607) · 18/03/2025 6 @ 444,90333 (cambio 1,0918)															
14/10/2025	16/10/2025	AAPL US0378331005	STK	USD	30	long	6.320,50	7.164,20	-1,00	1,1665	1,1553	5.418,35	6.201,16	782,81	RT
Lotti LIFO: 15/07/2025 30 @ 210,68333 (cambio 1,1665)															
18/11/2025	20/11/2025	INTC US4581401001	STK	USD	200	long	4.619,00	5.013,00	-1,00	1,1682	1,1590	3.953,95	4.325,28	371,33	RT
Lotti LIFO: 19/08/2025 200 @ 23,09500 (cambio 1,1682)															
Totale												50.020,93	57.821,56	7.800,64	

Totali in euro delle operazioni di chiusura elencate (tutte le categorie, valute escluse). I righe RT11 riportano solo le categorie con destinazione RT più gli oneri ETF e i pagamenti sostitutivi, dopo l'arrotondamento all'euro.

Posizioni aperte al 31/12/2025 (informativo, non tassate)

Titolo	Val.	Qtà	Costo teorico €	Valore 31/12 €	Latente €	Lotti LIFO aperti
AAPL US0378331005	USD	65	12.121,73	14.548,94	2.427,20	14/11/2023 15 @ 179,75500 (1,0724); 22/04/2025 50 @ 220,51000 (1,1476)
INTC US4581401001	USD	200	3.953,95	4.425,53	471,59	19/08/2025 200 @ 23,09500 (1,1682)

Titolo	Val.	Qtà	Costo teorico €	Valore 31/12 €	Latente €	Lotti LIFO aperti
JNJ US4781601046	USD	45	6.131,70	6.242,55	110,85	22/11/2023 25 @ 146,95000 (1,0911); 23/04/2024 10 @ 146,38000 (1,0674); 09/12/2025 10 @ 162,14000 (1,1637)
KO US1912161007	USD	220	12.797,15	13.480,85	683,70	20/11/2023 70 @ 55,67833 (1,0928); 21/10/2025 150 @ 71,42667 (1,1607)
MSFT US5949181045	USD	24	8.333,84	10.457,87	2.124,03	15/11/2023 15 @ 346,24667 (1,0868); 19/03/2024 3 @ 401,59000 (1,0854); 18/03/2025 6 @ 444,90333 (1,0918)
NVDA US67066G1040	USD	100	10.274,14	15.574,47	5.300,33	16/11/2023 45 @ 46,13833 (1,0849); 11/11/2025 55 @ 175,94818 (1,1575)
PFE US7170811035	USD	250	5.389,14	5.425,53	36,39	16/12/2025 250 @ 25,38500 (1,1776)
SWDA IE00B4L5Y983	EUR	200	17.363,60	22.400,00	5.036,40	21/11/2023 100 @ 77,17000 (1,0000); 16/01/2024 10 @ 80,43000 (1,0000); 20/02/2024 10 @ 82,48000 (1,0000); 09/04/2024 10 @ 85,33000 (1,0000); 14/05/2024 10 @ 87,38000 (1,0000); 08/07/2025 10 @ 99,57000 (1,0000); 05/08/2025 10 @ 101,54000 (1,0000); 09/09/2025 10 @ 104,02000 (1,0000); 07/10/2025 10 @ 105,99000 (1,0000); 04/11/2025 10 @ 107,97000 (1,0000); 02/12/2025 10 @ 109,95000 (1,0000)
VZ US92343V1044	USD	330	11.792,26	12.497,87	705,61	12/12/2023 130 @ 36,03667 (1,0804); 23/09/2025 200 @ 43,96500 (1,1793)

Costo teorico ai cambi di acquisto; valore al cambio del 31/12. Le posizioni corte aperte non sono tassate finché non vengono chiuse. Il costo fiscale di questi lotti servirà per le vendite degli anni successivi.



Dividendi, interessi e altri movimenti

Importi in euro al cambio BCE della data valuta. I dividendi e gli interessi entrano nel quadro RM al lordo delle ritenute estere; le ritenute sono elencate per il recupero. I pagamenti sostitutivi di dividendi seguono il profilo di calcolo scelto.

Dividendi

Data	Titolo	Stato	Val.	Descrizione	Importo (val.)	Cambio	Importo €
12/02/2025	VZ	US	USD	VZ(US92343V1044) CASH DIVIDEND USD 0.68 PER SHARE (Ordinary Dividend)	129,20	1,0370	124,59
12/03/2025	KO	US	USD	KO(US1912161007) CASH DIVIDEND USD 0.49 PER SHARE (Ordinary Dividend)	92,15	1,0886	84,65
12/03/2025	JNJ	US	USD	JNJ(US4781601046) CASH DIVIDEND USD 1.24 PER SHARE (Ordinary Dividend)	68,20	1,0886	62,65
12/05/2025	VZ	US	USD	VZ(US92343V1044) CASH DIVIDEND USD 0.68 PER SHARE (Ordinary Dividend)	129,20	1,1106	116,33
12/06/2025	KO	US	USD	KO(US1912161007) CASH DIVIDEND USD 0.49 PER SHARE (Ordinary Dividend)	92,15	1,1594	79,48
12/06/2025	JNJ	US	USD	JNJ(US4781601046) CASH DIVIDEND USD 1.24 PER SHARE (Ordinary Dividend)	80,60	1,1594	69,52
12/08/2025	VZ	US	USD	VZ(US92343V1044) CASH DIVIDEND USD 0.68 PER SHARE (Ordinary Dividend)	88,40	1,1606	76,17
12/09/2025	KO	US	USD	KO(US1912161007) CASH DIVIDEND USD 0.49 PER SHARE (Ordinary Dividend)	33,95	1,1718	28,97
12/09/2025	JNJ	US	USD	JNJ(US4781601046) CASH DIVIDEND USD 1.24 PER SHARE (Ordinary Dividend)	43,40	1,1718	37,04
12/11/2025	VZ	US	USD	VZ(US92343V1044) CASH DIVIDEND USD 0.68 PER SHARE (Ordinary Dividend)	224,40	1,1576	193,85
12/12/2025	KO	US	USD	KO(US1912161007) CASH DIVIDEND USD 0.49 PER SHARE (Ordinary Dividend)	106,70	1,1731	90,96
12/12/2025	JNJ	US	USD	JNJ(US4781601046) CASH DIVIDEND USD 1.24 PER SHARE (Ordinary Dividend)	55,80	1,1731	47,57
Totale							1.011,78

Stato = Paese della fonte (ritenuta applicata, emittente o prefisso ISIN).

Ritenute estere

Data	Titolo	Stato	Val.	Descrizione	Importo (val.)	Cambio	Importo €
12/02/2025	VZ	US	USD	VZ(US92343V1044) CASH DIVIDEND USD 0.68 PER SHARE - US TAX	-19,38	1,0370	-18,69
12/03/2025	KO	US	USD	KO(US1912161007) CASH DIVIDEND USD 0.49 PER SHARE - US TAX	-13,82	1,0886	-12,70
12/03/2025	JNJ	US	USD	JNJ(US4781601046) CASH DIVIDEND USD 1.24 PER SHARE - US TAX	-10,23	1,0886	-9,40
12/05/2025	VZ	US	USD	VZ(US92343V1044) CASH DIVIDEND USD 0.68 PER SHARE - US TAX	-19,38	1,1106	-17,45
12/06/2025	KO	US	USD	KO(US1912161007) CASH DIVIDEND USD 0.49 PER SHARE - US TAX	-13,82	1,1594	-11,92
12/06/2025	JNJ	US	USD	JNJ(US4781601046) CASH DIVIDEND USD 1.24 PER SHARE - US TAX	-12,09	1,1594	-10,43
12/08/2025	VZ	US	USD	VZ(US92343V1044) CASH DIVIDEND USD 0.68 PER SHARE - US TAX	-13,26	1,1606	-11,43



Data	Titolo	Stato	Val.	Descrizione	Importo (val.)	Cambio	Importo €
12/09/2025	KO	US	USD	KO(US1912161007) CASH DIVIDEND USD 0.49 PER SHARE - US TAX	-5,09	1,1718	-4,34
12/09/2025	JNJ	US	USD	JNJ(US4781601046) CASH DIVIDEND USD 1.24 PER SHARE - US TAX	-6,51	1,1718	-5,56
12/11/2025	VZ	US	USD	VZ(US92343V1044) CASH DIVIDEND USD 0.68 PER SHARE - US TAX	-33,66	1,1576	-29,08
12/12/2025	KO	US	USD	KO(US1912161007) CASH DIVIDEND USD 0.49 PER SHARE - US TAX	-16,01	1,1731	-13,65
12/12/2025	JNJ	US	USD	JNJ(US4781601046) CASH DIVIDEND USD 1.24 PER SHARE - US TAX	-8,37	1,1731	-7,13
Totale							-151,78

Interessi attivi e passivi

Data	Titolo	Stato	Val.	Descrizione	Importo (val.)	Cambio	Importo €
03/01/2025	-	IE	USD	USD CREDIT INT FOR JAN-2025	120,43	1,0299	116,93
03/02/2025	-	IE	USD	USD CREDIT INT FOR FEB-2025	150,02	1,0274	146,02
03/03/2025	-	IE	USD	USD CREDIT INT FOR MAR-2025	157,91	1,0465	150,89
03/04/2025	-	IE	USD	USD CREDIT INT FOR APR-2025	137,48	1,1097	123,89
05/05/2025	-	IE	USD	USD CREDIT INT FOR MAY-2025	105,80	1,1343	93,27
03/06/2025	-	IE	USD	USD CREDIT INT FOR JUN-2025	90,90	1,1386	79,83
03/07/2025	-	IE	USD	USD CREDIT INT FOR JUL-2025	133,28	1,1782	113,12
04/08/2025	-	IE	USD	USD CREDIT INT FOR AUG-2025	128,56	1,1565	111,16
03/09/2025	-	IE	USD	USD CREDIT INT FOR SEP-2025	130,90	1,1653	112,33
03/10/2025	-	IE	USD	USD CREDIT INT FOR OCT-2025	119,41	1,1734	101,76
03/11/2025	-	IE	USD	USD CREDIT INT FOR NOV-2025	108,69	1,1514	94,40
03/12/2025	-	IE	USD	USD CREDIT INT FOR DEC-2025	95,05	1,1668	81,46
Totale							1.325,06

Gli interessi passivi (margin) sono elencati ma non deducibili.

Pagamenti sostitutivi di dividendi

Nessun movimento.

Commissioni, oneri e spese

Nessun movimento.

Versamenti e prelievi

Data	Titolo	Stato	Val.	Descrizione	Importo (val.)	Cambio	Importo €
07/01/2025	-	-	EUR	CASH RECEIPTS / ELECTRONIC FUND TRANSFERS	6.000,00	1,0000	6.000,00
04/03/2025	-	-	EUR	CASH RECEIPTS / ELECTRONIC FUND TRANSFERS	6.000,00	1,0000	6.000,00
03/06/2025	-	-	EUR	CASH RECEIPTS / ELECTRONIC FUND TRANSFERS	6.000,00	1,0000	6.000,00
02/09/2025	-	-	EUR	CASH RECEIPTS / ELECTRONIC FUND TRANSFERS	6.000,00	1,0000	6.000,00
Totale							24.000,00

Flussi usati per la suddivisione in periodi del quadro RW.



Quadro RW: periodi e patrimonio giornaliero

Valore del conto = titoli (posizioni corte negative) + liquidità, senza ratei, al cambio medio mensile BCE del mese di valutazione (arrotondato con i decimali della Banca d'Italia). IVAFE di ogni rigo = valore finale $\times 0,2\% \times \text{giorni} / 365$, arrotondata all'euro; il totale è la somma dei righi.

Periodi di detenzione

#	Dal	Al	Giorni	Valore iniziale €	Valore finale €	Base $\times 0,2\% \times \text{gg}/365$	IVAFE €
1	01/01/2025	06/01/2025	6	111.415	112.110	3,69	4
2	07/01/2025	03/03/2025	56	118.110	119.531	36,68	37
3	04/03/2025	02/06/2025	91	125.531	120.251	59,96	60
4	03/06/2025	01/09/2025	91	126.251	128.294	63,97	64
5	02/09/2025	31/12/2025	121	134.294	141.762	93,99	94
Totale			365				259

Patrimonio netto giornaliero (appendice compatta)

Valore «disponibile» del conto in euro giorno per giorno (261 giorni di quotazione). Giacenza media ponderata per i giorni: **127.581 €** (informativa, utile per ISEE e riscontri). Ogni cella: data · valore €.

01/01	112.190	04/03	124.734	05/05	120.122	04/07	124.492	04/09	135.141	05/11	140.160
02/01	112.787	05/03	123.559	06/05	120.279	07/07	124.948	05/09	134.784	06/11	139.849
03/01	113.114	06/03	122.708	07/05	120.023	08/07	125.076	08/09	134.699	07/11	139.661
06/01	112.110	07/03	122.219	08/05	120.539	09/07	125.286	09/09	134.623	10/11	139.727
07/01	118.412	10/03	122.392	09/05	120.915	10/07	125.246	10/09	134.988	11/11	139.744
08/01	119.345	11/03	121.855	12/05	122.252	11/07	125.506	11/09	135.229	12/11	139.958
09/01	119.198	12/03	122.222	13/05	122.222	14/07	125.598	12/09	135.068	13/11	139.647
10/01	119.231	13/03	122.720	14/05	121.418	15/07	125.848	15/09	134.843	14/11	139.452
13/01	120.284	14/03	122.247	15/05	121.677	16/07	126.420	16/09	134.566	17/11	140.104
14/01	119.870	17/03	122.205	16/05	121.631	17/07	126.666	17/09	134.376	18/11	140.192
15/01	119.383	18/03	122.104	19/05	121.158	18/07	126.143	18/09	134.586	19/11	140.308
16/01	119.665	19/03	122.308	20/05	121.350	21/07	126.177	19/09	135.317	20/11	140.972
17/01	119.451	20/03	122.874	21/05	120.737	22/07	125.975	22/09	135.114	21/11	140.971
20/01	119.357	21/03	122.955	22/05	120.856	23/07	125.816	23/09	135.072	24/11	140.928
21/01	119.005	24/03	123.065	23/05	120.945	24/07	125.630	24/09	135.434	25/11	140.920
22/01	118.257	25/03	123.083	26/05	120.382	25/07	125.943	25/09	135.630	26/11	140.745
23/01	118.633	26/03	123.427	27/05	120.601	28/07	126.680	26/09	136.248	27/11	140.723
24/01	118.053	27/03	123.483	28/05	120.935	29/07	127.736	29/09	135.992	28/11	140.953
27/01	117.620	28/03	123.411	29/05	121.243	30/07	127.842	30/09	135.900	01/12	140.419
28/01	118.615	31/03	123.345	30/05	120.806	31/07	128.581	01/10	136.099	02/12	140.749
29/01	118.870	01/04	123.602	02/06	120.251	01/08	128.995	02/10	135.904	03/12	140.416
30/01	118.835	02/04	123.504	03/06	126.612	04/08	127.921	03/10	136.233	04/12	140.487
31/01	118.955	03/04	121.208	04/06	126.657	05/08	128.136	06/10	136.872	05/12	140.728
03/02	120.275	04/04	121.561	05/06	126.355	06/08	127.710	07/10	137.030	08/12	140.810
04/02	119.740	07/04	122.392	06/06	126.478	07/08	127.445	08/10	137.419	09/12	141.019
05/02	118.977	08/04	122.560	09/06	126.557	08/08	127.463	09/10	137.617	10/12	141.103
06/02	119.569	09/04	121.801	10/06	126.414	11/08	127.849	10/10	138.042	11/12	140.462
07/02	119.438	10/04	121.527	11/06	126.405	12/08	128.103	13/10	138.209	12/12	140.491
10/02	120.047	11/04	119.449	12/06	125.230	13/08	127.288	14/10	138.405	15/12	140.464
11/02	120.037	14/04	119.291	13/06	125.923	14/08	127.509	15/10	137.863	16/12	140.322
12/02	119.750	15/04	119.732	16/06	125.482	15/08	127.576	16/10	137.683	17/12	140.845
13/02	119.594	16/04	119.519	17/06	125.553	18/08	127.849	17/10	137.459	18/12	140.926
14/02	118.827	17/04	119.508	18/06	126.063	19/08	127.822	20/10	137.829	19/12	141.043
17/02	118.958	18/04	119.536	19/06	126.328	20/08	128.135	21/10	138.291	22/12	140.932
18/02	119.220	21/04	119.620	20/06	126.040	21/08	128.290	22/10	138.515	23/12	140.635
19/02	119.360	22/04	118.754	23/06	126.446	22/08	128.606	23/10	138.518	24/12	140.684
20/02	119.305	23/04	119.242	24/06	125.356	25/08	128.043	24/10	138.403	25/12	140.743
21/02	119.130	24/04	119.559	25/06	125.447	26/08	128.438	27/10	138.318	26/12	140.798
24/02	119.194	25/04	119.726	26/06	124.684	27/08	129.021	28/10	138.454	29/12	141.151
25/02	118.938	28/04	119.777	27/06	124.631	28/08	128.387	29/10	138.454	30/12	141.286
26/02	119.054	29/04	119.680	30/06	124.557	29/08	128.593	30/10	139.245	31/12	141.405
27/02	119.168	30/04	119.697	01/07	123.895	01/09	128.294	31/10	139.263		
28/02	119.793	01/05	119.716	02/07	124.376	02/09	134.922	03/11	139.863		
03/03	119.531	02/05	119.970	03/07	124.324	03/09	135.033	04/11	140.117		



Valute estere: test della soglia e registro

Le plusvalenze su valute (art. 67 c. 1-ter TUIR) sono tassabili solo se la giacenza complessiva in valuta estera, ai cambi di inizio anno, supera 51.645,69 € per almeno sette giorni lavorativi consecutivi. Il registro LIFO per valuta è comunque calcolato e riportato per trasparenza.

ESITO DEL TEST

non superata

plusvalenze su valute non rilevanti

GIACENZA MASSIMA

50.507 €

ai cambi del 31/12/2024 (fixing BCE più vicino al 1° gennaio)

GIORNI CONSECUTIVI SOPRA SOGLIA

0

massimo nell'anno (giorni lavorativi lun-ven)

Giacenza in valuta per mese (test della soglia)

Mese	Giacenza max €	Giorno del massimo	Giorni sopra soglia	Giorni lavorativi
gennaio 2025	47.769,99	21/01/2025	0	23
febbraio 2025	50.506,67	18/02/2025	0	20
marzo 2025	48.922,60	12/03/2025	0	21
aprile 2025	43.202,26	15/04/2025	0	22
maggio 2025	32.797,14	12/05/2025	0	22
giugno 2025	42.881,98	17/06/2025	0	21
luglio 2025	41.179,91	03/07/2025	0	23
agosto 2025	49.212,25	12/08/2025	0	21
settembre 2025	45.242,72	16/09/2025	0	22
ottobre 2025	43.789,85	14/10/2025	0	23
novembre 2025	33.581,63	03/11/2025	0	20
dicembre 2025	29.367,22	03/12/2025	0	23

Valute considerate: USD. Saldi negativi (debito di margine) considerati pari a zero. La tabella giornaliera completa è nel foglio «Valute» del file Excel.

Registro LIFO per valuta: risultato dell'anno

Valuta	Costo €	Corrispettivo €	Plus/minusvalenza €
USD	75.192,76	73.021,22	-2.171,55
Commissioni cambiovaluta			-3,70
Totale			-2.175,24

64 movimenti in valuta nell'anno, di cui 28 prelievi che chiudono lotti. Ogni lotto è valorizzato al cambio BCE della data dell'operazione; i movimenti sono processati in ordine di data valuta. Il registro completo, riga per riga, è nel foglio «Valute» del file Excel.



Cambi utilizzati

Fonte: ECB eurofxref-hist, tassi di riferimento della Banca Centrale Europea (quotazione = unità di valuta per 1 euro), dati fino al 21/09/2026, impronta SHA-256 della tabella 8b846205e3a25d16.... Nei giorni senza fixing (festività TARGET) si usa il fixing precedente. Le medie mensili (quadro RW) sono arrotondate con i decimali della Banca d'Italia.

Medie mensili (quadro RW)

Valuta	Mese	Cambio medio
USD	dicembre 2024	1,0479
USD	dicembre 2025	1,1709

Cambi giornalieri

USD · 170 date

06/11/23 1,0741	04/03/24 1,0846	27/06/24 1,0696	19/11/24 1,0578	27/03/25 1,0785	21/08/25 1,1639
13/11/23 1,0670	05/03/24 1,0849	03/07/24 1,0758	21/11/24 1,0526	03/04/25 1,1097	03/09/25 1,1653
14/11/23 1,0724	06/03/24 1,0874	16/07/24 1,0902	26/11/24 1,0522	15/04/25 1,1324	12/09/25 1,1718
15/11/23 1,0868	07/03/24 1,0895	18/07/24 1,0930	28/11/24 1,0542	17/04/25 1,1360	16/09/25 1,1807
16/11/23 1,0849	08/03/24 1,0932	23/07/24 1,0860	03/12/24 1,0512	22/04/25 1,1476	18/09/25 1,1818
17/11/23 1,0872	12/03/24 1,0916	25/07/24 1,0851	05/12/24 1,0540	24/04/25 1,1376	23/09/25 1,1793
18/11/23 1,0872	14/03/24 1,0925	05/08/24 1,0966	12/12/24 1,0491	05/05/25 1,1343	25/09/25 1,1739
20/11/23 1,0928	19/03/24 1,0854	06/08/24 1,0915	17/12/24 1,0497	12/05/25 1,1106	03/10/25 1,1734
22/11/23 1,0911	21/03/24 1,0907	08/08/24 1,0930	19/12/24 1,0395	13/05/25 1,1112	14/10/25 1,1553
24/11/23 1,0916	03/04/24 1,0783	12/08/24 1,0925	31/12/24 1,0389	15/05/25 1,1185	16/10/25 1,1649
28/11/23 1,0949	16/04/24 1,0637	20/08/24 1,1084	01/01/25 1,0389	20/05/25 1,1241	21/10/25 1,1607
30/11/23 1,0931	18/04/24 1,0679	22/08/24 1,1135	03/01/25 1,0299	22/05/25 1,1309	23/10/25 1,1593
05/12/23 1,0817	23/04/24 1,0674	03/09/24 1,1035	09/01/25 1,0305	03/06/25 1,1386	03/11/25 1,1514
07/12/23 1,0771	25/04/24 1,0720	04/09/24 1,1050	11/01/25 1,0304	04/06/25 1,1384	11/11/25 1,1575
12/12/23 1,0804	03/05/24 1,0744	06/09/24 1,1103	21/01/25 1,0357	06/06/25 1,1411	12/11/25 1,1576
14/12/23 1,0919	07/05/24 1,0766	12/09/24 1,1016	23/01/25 1,0404	12/06/25 1,1594	13/11/25 1,1619
31/12/23 1,1050	09/05/24 1,0732	17/09/24 1,1139	28/01/25 1,0421	17/06/25 1,1568	18/11/25 1,1590
01/01/24 1,1050	13/05/24 1,0795	19/09/24 1,1156	30/01/25 1,0403	19/06/25 1,1478	20/11/25 1,1514
03/01/24 1,0919	21/05/24 1,0864	24/09/24 1,1133	03/02/25 1,0274	24/06/25 1,1607	03/12/25 1,1668
10/01/24 1,0946	23/05/24 1,0854	26/09/24 1,1155	12/02/25 1,0370	26/06/25 1,1695	09/12/25 1,1637
12/01/24 1,0942	03/06/24 1,0842	03/10/24 1,1039	18/02/25 1,0447	03/07/25 1,1782	11/12/25 1,1714
23/01/24 1,0872	04/06/24 1,0865	15/10/24 1,0903	20/02/25 1,0443	15/07/25 1,1665	12/12/25 1,1731
25/01/24 1,0893	05/06/24 1,0872	17/10/24 1,0866	25/02/25 1,0497	17/07/25 1,1579	16/12/25 1,1776
05/02/24 1,0746	06/06/24 1,0865	22/10/24 1,0821	27/02/25 1,0477	22/07/25 1,1699	18/12/25 1,1719
06/02/24 1,0743	07/06/24 1,0898	24/10/24 1,0801	03/03/25 1,0465	24/07/25 1,1756	31/12/25 1,1750
08/02/24 1,0758	12/06/24 1,0765	04/11/24 1,0904	12/03/25 1,0886	04/08/25 1,1565	
12/02/24 1,0773	18/06/24 1,0715	05/11/24 1,0897	18/03/25 1,0918	12/08/25 1,1606	
13/02/24 1,0793	20/06/24 1,0719	07/11/24 1,0785	20/03/25 1,0833	14/08/25 1,1690	
15/02/24 1,0743	25/06/24 1,0714	12/11/24 1,0617	25/03/25 1,0825	19/08/25 1,1682	

EUR · 36 date

13/11/23 1,0000	09/04/24 1,0000	04/09/24 1,0000	09/01/25 1,0000	06/05/25 1,0000	02/09/25 1,0000
21/11/23 1,0000	14/05/24 1,0000	10/09/24 1,0000	14/01/25 1,0000	03/06/25 1,0000	09/09/25 1,0000
10/01/24 1,0000	05/06/24 1,0000	08/10/24 1,0000	11/02/25 1,0000	04/06/25 1,0000	07/10/25 1,0000
16/01/24 1,0000	11/06/24 1,0000	12/11/24 1,0000	04/03/25 1,0000	10/06/25 1,0000	04/11/25 1,0000
20/02/24 1,0000	09/07/24 1,0000	10/12/24 1,0000	11/03/25 1,0000	08/07/25 1,0000	02/12/25 1,0000
06/03/24 1,0000	13/08/24 1,0000	07/01/25 1,0000	08/04/25 1,0000	05/08/25 1,0000	31/12/25 1,0000

Alternative di calcolo

Le scelte del profilo usato e, per ogni scelta, l'alternativa con l'effetto sul totale da versare e la base normativa. Le alternative si attivano dalle opzioni del report (ricalcolo illimitato).

Alternativa	Effetto sul totale	Base normativa	Avvertenza
Quadro RW: rigo unico (Circ. 12/E/2016)	nessuna differenza	Rapporto finanziario unitario (Circ. 12/E/2016, par. 14): un solo rigo con valore iniziale e finale della relazione, nuovo rigo solo in caso di apporto di capitale (versamenti, conferimento titoli); i prelievi e le variazioni di composizione non rilevano.	Metodo documentato dall'Agenzia delle Entrate ma meno prudentiale in presenza di prelievi: con un prelievo rilevante a fine anno l'IVAFE risulterebbe molto ridotta. Valuta con un professionista.



Alternativa	Effetto sul totale	Base normativa	Avvertenza
Pagamenti sostitutivi di dividendi come redditi diversi (quadro RT)	nessuna differenza	Prassi di alcuni intermediari e report professionali: il pagamento sostitutivo ricevuto sui titoli dati in prestito è trattato come reddito diverso di natura finanziaria, al netto della ritenuta estera, e compensabile con le minusvalenze.	Posizione non condivisa espressamente dall'Agenzia delle Entrate: l'art. 6 c. 2 TUIR attrae i proventi sostitutivi alla categoria del reddito sostituito. Valuta con un professionista.
Oneri di prestito titoli non dedotti	nessuna differenza	Lettura restrittiva dell'art. 68 c. 6 TUIR: si considerano solo le commissioni e le imposte direttamente collegate all'acquisto o alla vendita del titolo.	Scelta prudenziale: rinuncia a un costo documentato dall'estratto del broker.
Cambio alla data di regolamento (data valuta)	-14 €	Art. 9 c. 2 TUIR: i corrispettivi e i costi in valuta si valutano al cambio del giorno in cui sono percepiti o sostenuti (data di regolamento) o, in mancanza, del giorno antecedente più prossimo.	Lettura letterale della norma; la prassi degli intermediari e dei report professionali usa la data dell'operazione. Le date di regolamento seguono di uno o due giorni lavorativi: la differenza è normalmente di pochi euro.
Lotti LIFO per ISIN (stesso titolo su più mercati o valute)	nessuna differenza	Art. 67 c. 1-bis TUIR: si considerano cedute per prime le partecipazioni acquisite in data più recente; il criterio si applica al titolo (ISIN), non alla singola quotazione.	Unisce le posizioni dello stesso titolo negoziato su più borse o valute; effetto nullo se ogni ISIN è negoziato su un solo mercato.
Titoli di Stato white list: nessuna riduzione al 48,08%	nessuna differenza	Tassazione al 26% sull'intero provento, come nei report che non riconoscono la quota di titoli pubblici degli ETF obbligazionari.	Rinuncia a un'agevolazione prevista dalla legge (art. 3 c. 13 D.L. 66/2014): scelta prudenziale ma non necessaria quando la quota di titoli di Stato è documentata dal gestore.

Opzioni usate in questo report

Profilo	Fiscal Broker standard
Quadro RW	righi per periodo
Data del cambio	data dell'operazione
Oneri di prestito titoli	dedotti come costo
Pagamenti sostitutivi	quadro RM (redditi di capitale)
Chiave dei lotti LIFO	strumento del broker (conid)
Titoli di Stato white list	quota al 48,08%
Saldi in valuta negativi	non generano lotti (solo giacenze positive)
Anno di competenza	data di regolamento
Quota di possesso	100 %
Minusvalenze pregresse fornite	nessuna (stimate dagli estratti)
Valute su altri conti al 1° gennaio	0 €

Metodo e riferimenti normativi

Da dove vengono i numeri

Il report è calcolato solo dagli estratti del broker che hai caricato (Flex Query XML di Interactive Brokers) e dalla tabella dei cambi di riferimento della BCE inclusa nel motore. Nessun dato viene stimato o scaricato durante il calcolo: lo stesso file dà sempre lo stesso risultato. I valori del broker in valuta base (costo, P&L «in base») non sono mai usati come dati fiscali: servono solo ai controlli incrociati.

Plusvalenze e minusvalenze (quadro RT)

Per azioni, opzioni e titoli assimilati vale il metodo LIFO: si considerano venduti per primi i titoli acquistati più di recente (art. 67 c. 1-bis TUIR). Il costo di ogni lotto comprende commissioni e imposte di negoziazione; il corrispettivo è al netto delle commissioni (art. 68 c. 6 TUIR). Ogni importo in valuta è convertito al cambio BCE del giorno dell'operazione: il costo al cambio dell'acquisto, il corrispettivo al cambio della vendita (art. 9 c. 2 TUIR). Per le posizioni corte il corrispettivo è la vendita allo scoperto e il costo il riacquisto; il risultato si realizza al riacquisto. Le minusvalenze si usano nei quattro anni successivi (art. 68 c. 5 TUIR) e solo contro plusvalenze dello stesso quadro. Aliquota 26% (art. 3 D.L. 66/2014); titoli di Stato ed equiparati white list per il 48,08% (art. 3 c. 13 D.L. 66/2014).

ETF e fondi

Per gli ETF armonizzati (UCITS, ISIN UE/SEE) il costo è il prezzo medio ponderato della posizione, senza commissioni. Le plusvalenze sono redditi di capitale al 26% nel quadro RM (art. 44 c. 1 lett. g TUIR, Circ. 33/E/2011) e non si compensano; le minusvalenze sono redditi diversi nel quadro RT (art. 67 c. 1 lett. c-ter TUIR); le commissioni degli ETF sono un costo del quadro RT («Altri oneri ETF»). I fondi non armonizzati concorrono al reddito complessivo (quadro RL) e sono solo segnalati. ETC ed ETN sono titoli: plus e minus nel quadro RT.

Dividendi e interessi (quadro RM)

Dividendi e interessi esteri incassati senza un intermediario italiano si dichiarano nel quadro RM, sezione II-A, al lordo delle ritenute subite all'estero, con imposta sostitutiva del 26% (art. 18 TUIR, art. 27 c. 4 DPR 600/73). Un modulo per ogni tipo e Stato estero: H dividendi, G interessi su liquidità, B proventi da OICR esteri, I altri redditi. La ritenuta estera non si deduce e non dà credito d'imposta nel quadro RM; se supera l'aliquota della Convenzione contro le doppie imposizioni, l'eccedenza si chiede allo Stato della fonte (sezione «Recupero delle ritenute estere»).

Conto estero e IVAFE (quadro RW)

Il conto presso un broker estero va indicato nel quadro RW per il monitoraggio fiscale (art. 4 D.L. 167/1990) e sconta l'IVAFAE dello 0,2% sul valore, in proporzione ai giorni di detenzione (art. 19 c. 18-22 D.L. 201/2011). Il valore è quello di mercato del conto (titoli più liquidità, senza ratei), in euro al cambio medio mensile BCE. Nel metodo «righe per periodo» un nuovo rigo inizia a ogni prelievo o versamento rilevante; nel metodo «rigo unico» (Circ. 12/E/2016) un solo rigo per la relazione finanziaria, nuovo rigo solo agli apporti. Entrambi sono calcolati e messi a confronto. IVAFAE non dovuta se non supera 12 €; acconto per l'anno successivo quando supera 51,65 €.

Valute estere

Le plusvalenze su valute (art. 67 c. 1 lett. c-ter e c. 1-ter TUIR) sono tassabili solo se la giacenza in valuta estera, ai cambi di inizio anno, supera 51.645,69 € per almeno sette giorni lavorativi consecutivi nel periodo d'imposta (Circ. 165/E/1998). Il registro LIFO per valuta è calcolato in ogni caso: ogni entrata di valuta è un lotto al cambio del giorno, ogni uscita (acquisto di titoli, cambio, prelievo, commissione) chiude lotti LIFO. Se la soglia non è superata, plusvalenze e minusvalenze su valute non entrano nel quadro RT.

Pagamenti sostitutivi di dividendi, prestito titoli, opzioni

Il pagamento sostitutivo ricevuto sui titoli dati in prestito è un provento sostitutivo (art. 6 c. 2 TUIR): nel profilo standard segue il dividendo nel quadro RM; l'alternativa lo tratta come reddito diverso nel quadro RT. Quello pagato su una posizione corta è un costo del quadro RT. Le commissioni di prestito titoli sostenute per tenere aperta una posizione corta sono capitalizzate nel costo del riacquisto (Circ. 165/E/1998, oneri inerenti). Il premio di un'opzione assegnata o esercitata si somma al corrispettivo o al costo del sottostante; opzioni chiuse o scadute sono redditi diversi (art. 67 c. 1 lett. c-quater).



Versamenti (F24)

Codici tributo: 1100 imposta sostitutiva sulle plusvalenze (quadro RT), 1242 imposta sostitutiva sui redditi di capitale esteri (quadro RM), 4043 IVAFE a saldo, 4047 e 4048 acconti IVAFE. Saldo entro il 30 giugno dell'anno successivo, o entro il 30 luglio con la maggiorazione dello 0,40%. Chi usa il 730 vede le imposte dei quadri T e M liquidate dal sostituto d'imposta.

Controlli

Prima del calcolo il motore verifica che gli estratti coprano l'intero periodo senza buchi, che i saldi per valuta siano continui tra un estratto e l'altro, che le posizioni ricostruite dalle operazioni coincidano con quelle riportate dal broker e che ogni vendita trovi i suoi lotti di acquisto. Dopo il calcolo, il P&L FIFO ricalcolato viene confrontato con quello del broker: le differenze attese (premi di opzioni assegnate, regolamenti in contanti, rettifiche) sono etichettate, le altre segnalate.

Avvertenze

Strumento di calcolo, non consulenza fiscale: i numeri sono tracciabili riga per riga e vanno verificati con un professionista prima dell'invio della dichiarazione. Fiscal Broker non è affiliato a Interactive Brokers né ad altri broker. I riferimenti normativi sono aggiornati alla data di generazione del report; le istruzioni dei modelli possono cambiare di anno in anno: verifica sempre la numerazione dei righe sul modello dell'anno.

fiscal_engine 2.0.0a1 · profilo fb_standard · generato il 22/09/2026 21:51 UTC · cambi BCE al 21/09/2026