Dossier titoli: nuova Imposta di Bollo sulle comunicazioni periodiche

Con la pubblicazione in Gazzetta Ufficiale della Legge 111 del 15 Luglio 2011 "Conversione in legge, con modificazioni, del decreto-legge 6 luglio 2011 n. 98 recante 'Disposizioni urgenti per la stabilizzazione finanziaria'", dal **17 luglio 2011** è diventata operativa **la rimodulazione dell'Imposta per le comunicazioni sui Depositi Titoli** inviate dagli intermediari finanziari.

Nella seguente tabella sono indicati i nuovi valori dell'imposta **per le persone fisiche** già previsti dal corrente mese di **Luglio 2011**, differenziati in base al valore complessivo nominale e di rimborso del Dossier titoli, ricordando che l'imposta si applica solo per valori superiori ai 1.000 €.

valore conto titoli	prima della manovra	importo annuo fino al 31/12/2012	importo annuo dal 01/01/2013
< 50,000 €	€ 34,20	€ 34,20	€ 34,20
≥ 50,000 € e < 150,000 €		€ 70,00	€ 230,00
≥ 150,000 € e < 500,000 €		€ 240,00	€ 780,00
≥ 500,000 €		€ 680,00	€ 1.100,00

Applicazione per tipologia di prodotti finanziari
Come noto, ci sono ancora alcuni temi che sono in corso di approfondimento a proposito dell'ambito di applicabilità del bollo ed in particolare degli strumenti assoggettabili. Di seguito si illustra quanto noto sino ad oggi.

L'imposta di bollo si applica a:
• Titoli: Azioni, Obbligazioni, Titoli di Stato, ETF/ETC, Covered Warrant e Certificates

Non si applica invece a:
• Fondi di diritto italiano, Sicav e fondi di diritto lussemburghese, anche se inclusi nel Dossier
• Gestioni Patrimoniali e Polizze Assicurative, gestiti al di fuori del Dossier

Non è invece ancora chiaro se rientreranno nel calcolo:
• Derivati, Pronti conto Termine

Trattandosi di imposta sulle comunicazioni periodiche, l'addebito dei bolli avviene in base alla cadenza di pubblicazione dell'estratto conto (annuale, semestrale, trimestrale o mensile) oppure in sede di estinzione del Dossier Titoli.
Base di calcolo per determinare l'importo del bollo è il valore massimo raggiunto dal Dossier nel periodo di riferimento, considerando i singoli strumenti finanziari che lo compongono.
Ad oggi non è invece ancora chiaro, considerando che la normativa prevede l'addebito per ogni comunicazione periodica inviata alla clientela, la gestione dell'imposta nel caso di correntisti titolari di diversi Dossier, ovvero se sia prevista qualche forma di "cumulabilità" dei singoli Depositi oppure no.

Donato Lovero - Promotore Finanziario - €FA €uropean Financial Adviser - CTU al Tribunale di Bari
I dati esposti in questo documento non costituiscono né un'offerta né una consulenza in materia di investimenti. Essi hanno unicamente scopo informativo. L'autore non si assume alcuna responsabilità in quanto all'esattezza ed alla completezza dei dati. Le opinioni e valutazioni contenute in questo documento riflettono il punto di vista dell'autore della rubrica e possono variare senza previo avviso ai destinatari del presente documento. Si invitano gli investitori a richiedere il parere dei propri consulenti professionisti circa l'adeguatezza delle decisioni d'investimento.