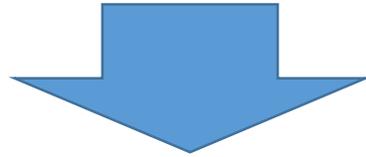


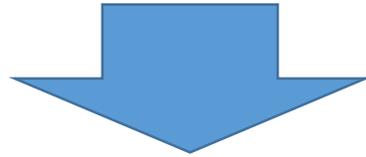
Compagnie di assicurazione

La vigente disciplina fiscale che potrà essere oggetto di modifiche

Attività assicurative – passaggio agli IAS



Le ripercussioni fiscali: panorama di riferimento



Apertura cantiere

Principi contabili e Fisco

L'esperienza passata e il percorso tracciato per l'adeguamento delle norme fiscali ai nuovi principi contabili



Il panorama di riferimento Regolamento n. 1606/2002

Obbligo

di redazione dei **bilanci consolidati** in base ai **principi contabili internazionali per società quotate** a prescindere dalla nazionalità di appartenenza di una impresa:

- Per uniformare la rappresentazione contabile
- Per favorire la circolazione di informazioni fruibili da qualsiasi investitore



Il panorama di riferimento

Regolamento n. 1606/2002

Facoltà

- da parte degli Stati membri per le società quotate e in generale di interesse pubblico (come le banche)
- di stabilire l'obbligo di redazione anche dei bilanci di esercizio in base allo stesso set di regole contabili.



Il panorama di riferimento

Introduzione IAS

La procedura di omologazione dei principi contabili internazionali mediante:

- un processo di **standardizzazione** secondo il quale è fissato un rigido e stringente *corpus* di principi contabili da applicare uniformemente alle imprese;
- l'emanazione di **Regolamenti europei** volti a omologare i principi contabili internazionali che diventano immediatamente legge nei singoli Stati membri



Il panorama di riferimento

Regolamento n. 1606/2002



Legge delega n. 306 del 2003



Decreto Legislativo n. 38/2005



Obbligo IAS per:

- società emittenti strumenti finanziari negoziati in mercati regolamentati;
- società emittenti strumenti finanziari, ancorché non quotate se gli stessi sono diffusi in modo rilevante tra il pubblico;
- banche italiane.

La disciplina Fiscale - obiettivo

Evitare alle imprese:

Penalizzazioni/Benefici

derivanti dall'adozione degli IAS/IFRS



In mancanza delle previsioni di cui al Decreto - e delle altre successivamente introdotte - avrebbe potuto ingenerare situazioni di incongruenza potendosi determinare fenomeni di

Doppia/Nessuna

tassazione

La disciplina Fiscale



Principio di neutralità



Doppio binario



Contabilità

DISALLINEAMENTO



cd. Derivazione Semplice



Redditi

Il panorama di riferimento Introduzione IAS

Legge n. 244/2007

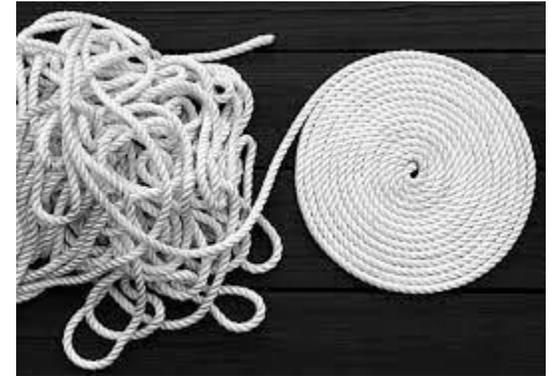
In ottica di semplificazione



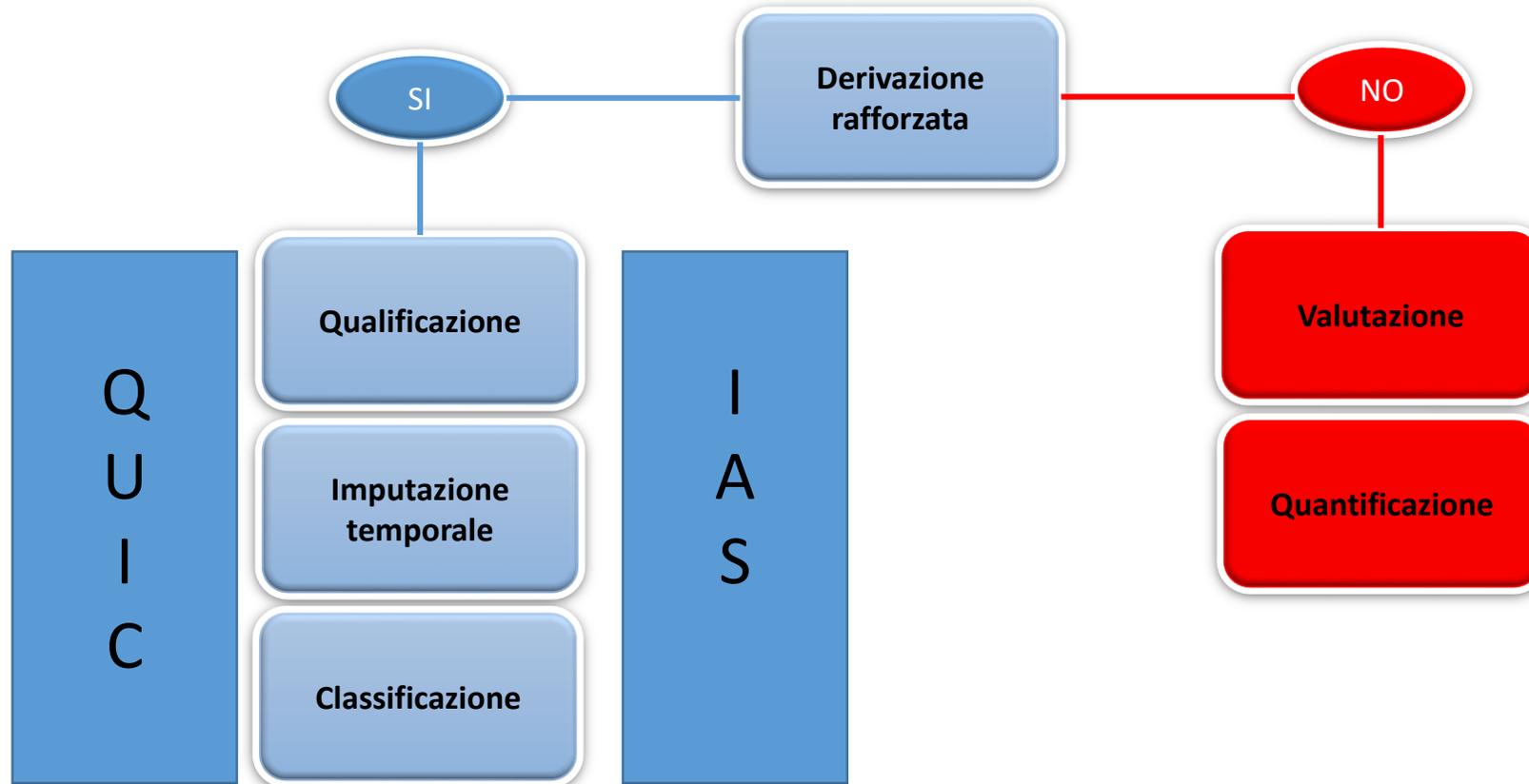
Introduzione della derivazione rafforzata

Attuata con

Regolamento IAS (primo Regolamento)
DM 1 aprile 2009, n. 48



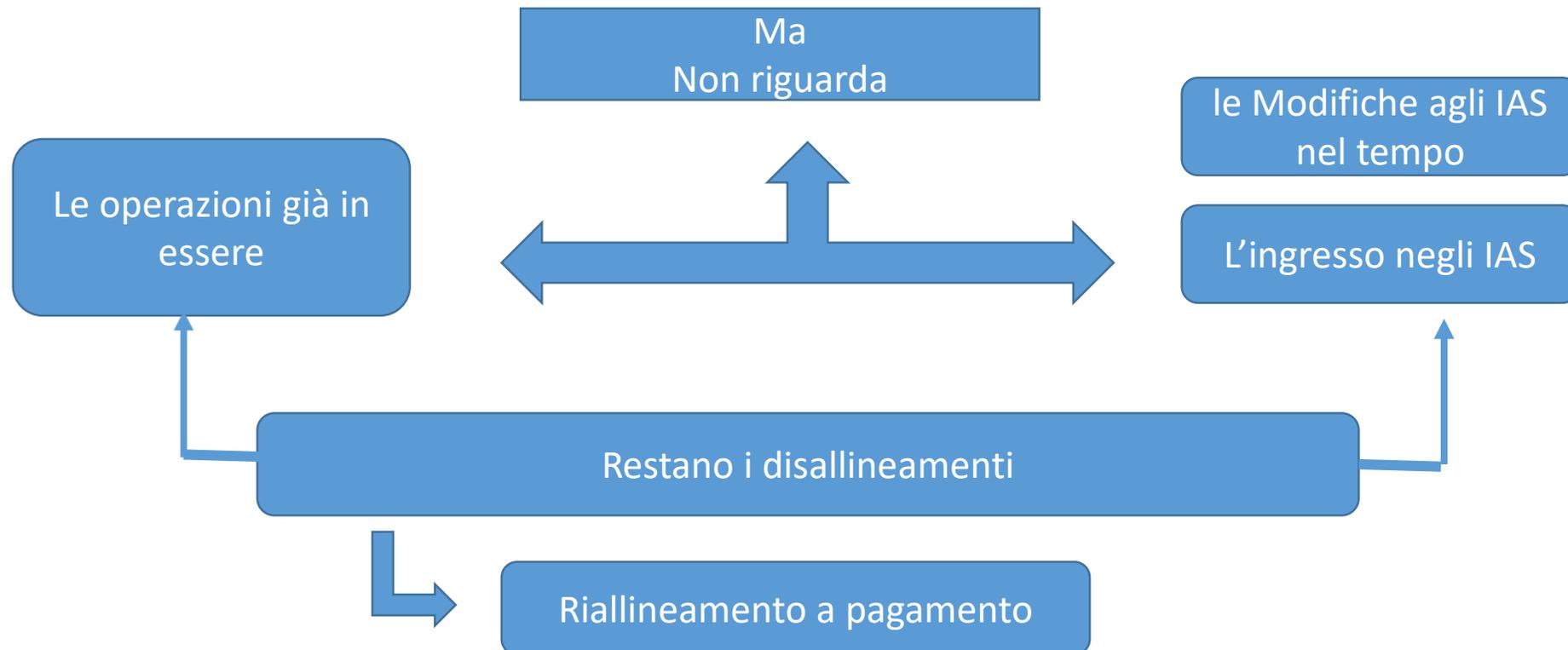
Il panorama di riferimento Introduzione IAS



Il panorama di riferimento
Introduzione IAS

Art. 15 del D.L. n. 185/2008

DM 30 luglio 2009
Disciplina il passaggio
da doppio binario a derivazione rafforzata



Il panorama di riferimento
Introduzione IAS

D.L. n. 225/2010

Introdotta la Procedura di *Endorsement* interno



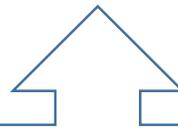
Atta a stabilire disposizioni di coordinamento civilistico-contabile e fiscale

Con decreto del ministro di giustizia di concerto con il ministro MEF, acquisito il parere dell'OIC e sentiti Banca d'Italia, Consob e Isvap.

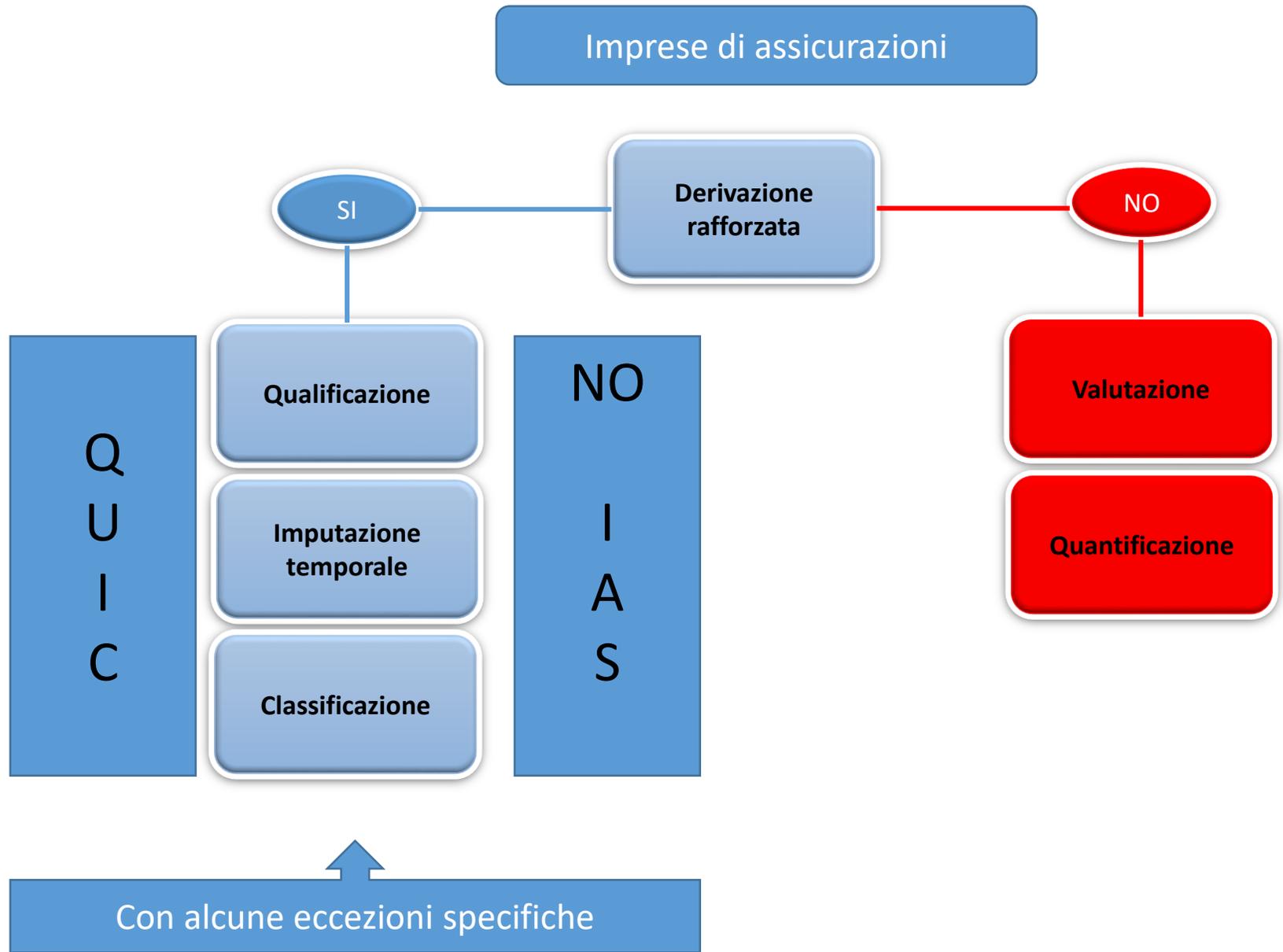
Il panorama di riferimento Introduzione IAS

Compagnie assicurative e Fisco

IRES – TUIR articolo 111 – Imprese di assicurazioni



Un abito su misura



Imprese di assicurazione

Con alcune eccezioni



Passaggio

Attuali norme
fiscali

Contabilità

DISALLINEAMENTO

Redditi

Applicazione imposta ordinaria (Ires e Irap) sul saldo globale dei disallineamenti positivi
Deducibilità in 5 esercizi delle differenze negative
oppure

Imposta sostitutiva (Ires e Irap) del 16% per singole fattispecie positive. Indeducibilità di quelle negative
Art. 15 del D.Lgs. n. 158/2008

IRES - TUIR articolo 111

Obsoleto e Inadeguato

- Riserve matematiche del ramo vita
- Riserve sinistri del ramo danni
- Provvigioni contratti pluriennali
- Polizze *unit-linked*

Criteri di
partecipazione al
Reddito peculiari

Coordinamento

Impossible

Irap - D.Lgs. n. 446/1997, art. 7



Base imponibile

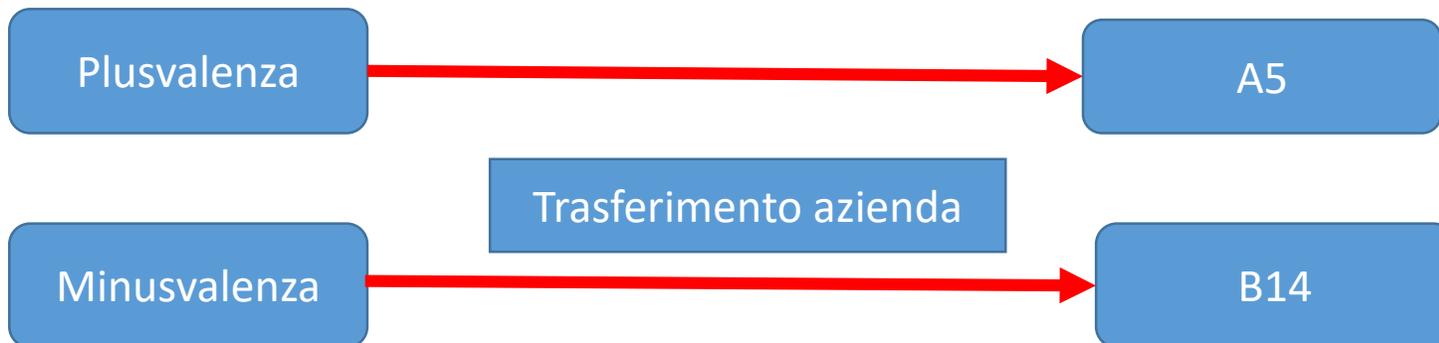
- conto tecnico dei rami danni (voce 29)
- conto tecnico dei rami vita (voce 80)
- variazioni gli ammortamenti dei beni strumentali
- altre spese di amministrazione (voci 24 e 70) deducibili al 90%,
- dividendi (voce 33) tassati al 50%.

Il passaggio agli IAS mal si concilia con la norma IRAP che individua con precisione voci che potrebbero essere ridefinite alla luce degli IAS (es. conseguenze soppressione area non tecnica con riclassificazione delle poste nelle voci della gestione caratteristica).

L'esperienza passata

Soppressione VOCE E del CE (area straordinaria)

Sono state predisposte norme apposite (fiscali) per disciplinare l'effetto delle collocazioni delle voci classificate sino ad allora nell'area straordinaria



Conclusioni

**Le regole vigenti per il passaggio dagli OIC agli IAS sono
perfettamente operanti e applicabili alla generalità dei soggetti
ma la peculiarità del settore assicurativo
necessita di regole di coordinamento ad hoc**

Non è previsto un sistema automatico di adozione di provvedimenti di coordinamento in caso di passaggio da soggetto OIC a IAS, ma solo, come già detto, di passaggio da un principio contabile ad altro principio contabile.

**Necessario confronto tecnico tra tutti gli
enti, associazioni e organismi interessati**





**GRAZIE
DELL'ATTENZIONE.**