TWIZA FISCAL

L'AI che conosce i tuoi clienti *e* la normativa vigente.

Il copilota per commercialisti, tributaristi e CAF, con il modello linguistico in locale: risposte ancorate ai documenti del cliente e a banche dati fiscali professionali, calcoli eseguiti da un motore deterministico, atti pronti da rivedere e firmare.



1 · INTRODUZIONE - LO SCENARIO

L'AI è già entrata negli studi. Il fascicolo del cliente, no.

65%

dei commercialisti usa già almeno uno strumento di intelligenza artificiale

Fonte: Scadero, citato nell'analisi di mercato SHAKAZAMBA, settembre 2026.

Lo spazio rimasto scoperto

I gestionali hanno portato l'AI sull'**adempimento**. Le banche dati l'hanno portata sulla **ricerca normativa**. Ma il lavoro a più alto valore — analizzare la posizione del singolo cliente, calcolare un ravvedimento, redigere un'istanza o un ricorso — si fa ancora a mano. Oppure su ChatGPT, «di nascosto».

È lo spazio che TWIZA Fiscal occupa. Un copilota progettato esattamente per questa lacuna: il fascicolo del cliente, l'analisi e la redazione degli atti.

1 · INTRODUZIONE - IL PROBLEMA

Quattro criticità che ogni studio conosce bene.

⏱ Ore perse a incrociare dati

I documenti del cliente sono sparsi tra email, gestionale e cartelle. Analizzare un avviso o preparare un'istanza richiede ore di confronti manuali, sottraendo tempo al lavoro ad alto valore.

⚠ L'AI generica sbaglia i numeri

I chatbot generalisti non eseguono calcoli fiscali affidabili e possono inventare riferimenti normativi. Un ravvedimento errato costa sanzioni e reputazione allo studio.

📖 Normativa in continuo movimento

Circolari, risposte a interpello, prassi e tassi legali cambiano di continuo: tenere tutto lo studio allineato è un lavoro a sé che richiede aggiornamento costante.

🔒 Segreto professionale esposto

Caricare dichiarazioni e bilanci su piattaforme AI pubbliche espone lo studio a violazioni del GDPR e degli obblighi deontologici, con rischi concreti per i clienti.

Un assistente generico risponde. TWIZA Fiscal risponde, cita e calcola.

Criterio	AI generica	TWIZA Fiscal
Da dove risponde	Web e dati di addestramento	Documenti del cliente e banche dati fiscali
Fonti	Spesso assenti o non verificabili	Citate: titolo, data e link al documento
Calcoli	Stimati da un modello linguistico	Motore deterministico, con anno della tabella
Se non sa	Produce una risposta plausibile	Lo dichiara, senza inventare
Riservatezza	Dati su servizi pubblici	Modello in locale, fascicolo chiuso
Risultato	Testo da ricopiare e sistemare	Atti strutturati, esportabili in Word e PDF

Non sostituisce il tuo gestionale. Fa ciò che il gestionale non fa.

	Gestionali con AI	Banche dati e assistenti AI	TWIZA Fiscal
Parte da	Adempimento e contabilità	Norme, prassi, giurisprudenza	Il fascicolo del singolo cliente
Calcoli	Dentro il gestionale	Assenti o calcolatori esterni	Motore deterministico interno
Redazione atti	Nessuna	Pareri preliminari	Ricorsi, istanze, risposte, pareri
Isolamento	Per studio	Per studio	Per studio e per pratica

Lo studio tiene il gestionale e la banca dati che già usa. TWIZA Fiscal si aggiunge sopra, dove oggi si lavora a mano: il fascicolo e il contenzioso.

1 · INTRODUZIONE - LA SOLUZIONE

Due motori, un principio: l'AI legge, la matematica calcola.

🧠 Intelligenza Ancorata — L'AI legge

- Comprende avvisi, dichiarazioni, bilanci e fatture
- Risponde solo dai documenti del fascicolo e dalle fonti
- Redige istanze, risposte e ricorsi strutturati
- Dichiara apertamente quando un'informazione manca

🔢 Motore Deterministico — La matematica calcola

- Ravvedimento operoso e deleghe F24 con sanzione per fascia
- Sanzioni e interessi legali pro-rata per anno
- IRPEF a scaglioni e simulazione regime forfettario
- Anno e versione della tabella sempre citati in ogni calcolo

I due motori lavorano in tandem: nessun importo viene mai inventato dall'AI. Dove serve un numero, interviene sempre il motore deterministico.

Due moduli, dal fascicolo all'atto firmato.

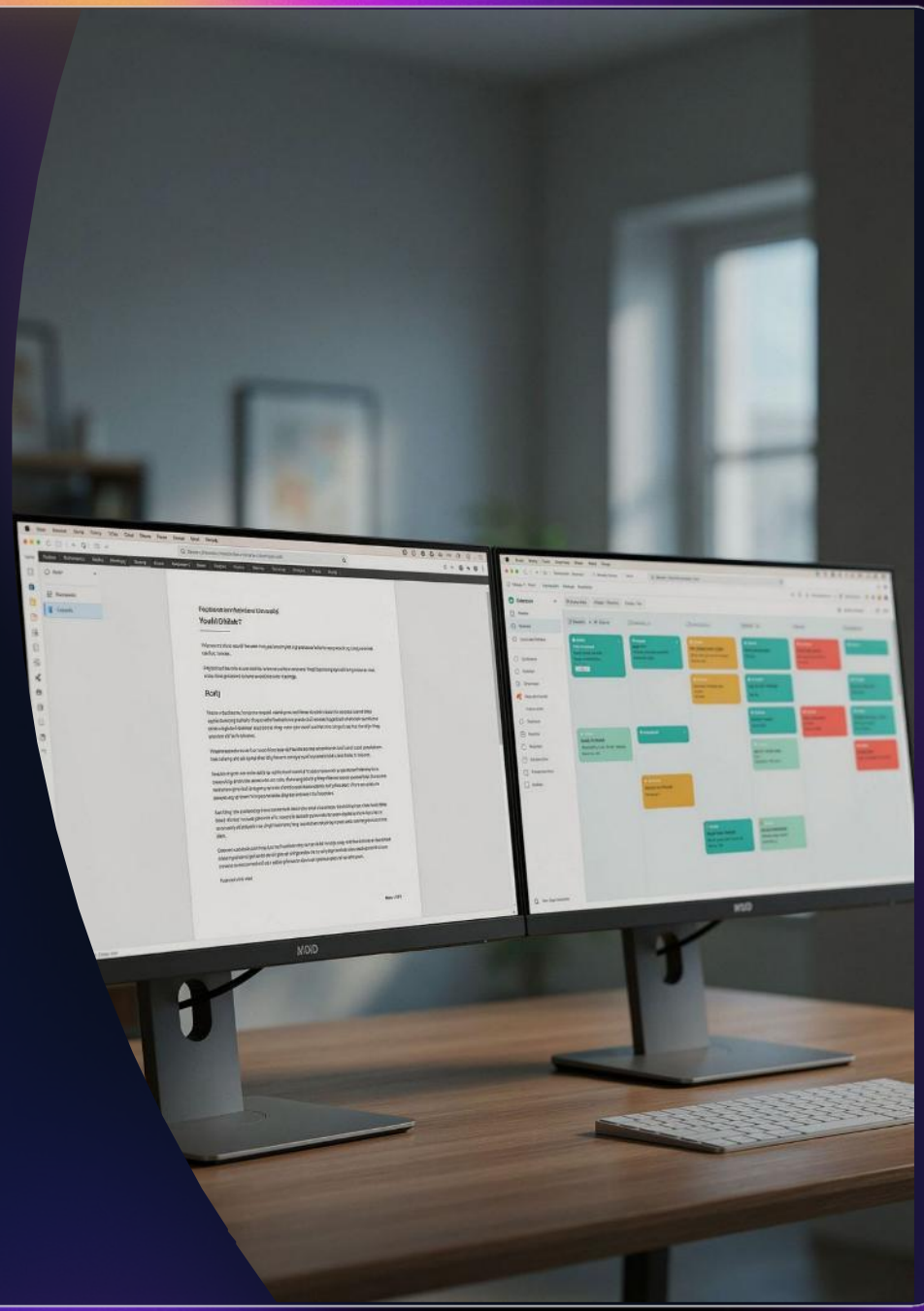
📋 Fiscal Assistant

Chat sul fascicolo del cliente, cronologia, incongruenze e analisi strategica, con le fonti di **10 banche dati fiscali professionali**. Risposte citate, sempre verificabili.

✍ Fiscal Drafter

19 modelli guidati: ricorsi, istanze, interpelli, autotutela e pareri, generati sui modelli e sulla carta intestata dello studio, pronti per revisione e firma.

In entrambi: motore di calcolo e scadenzario. Ravvedimenti, interessi e F24 calcolati in modo deterministico, scadenze generate per ogni cliente. Un solo accesso e un selettore per passare dall'analisi alla redazione.



2 · MODULI - FISCAL ASSISTANT

La posizione del cliente, ricostruita e spiegata in pochi minuti.

Chat sul fascicolo

Domande in linguaggio naturale sui soli documenti di quel cliente. L'AI risponde citando la fonte, senza mai uscire dal fascicolo.

Cronologia fiscale

Versamenti, comunicazioni e scadenze della posizione ricostruiti in ordine cronologico, per una visione immediata della storia del cliente.

Incongruenze

Anomalie contabili individuate automaticamente, con il totale calcolato in modo deterministico — non stimato dal modello linguistico.

Estrazione dati

Importi, date e codici tributo estratti automaticamente da fatture, bilanci, dichiarazioni e cartelle esattoriali.

Analisi strategica

Opzioni e rischi della posizione del cliente, con riferimenti normativi puntuali e indicazione delle banche dati consultate.

Azioni rapide

Sintesi, Semplifica, Approfondisci, Esempio operativo, Checklist: comandi contestuali per orientare l'analisi in un clic.

Ogni risposta porta con sé la sua fonte.

Banche dati istituzionali

Fiscal Assistant interroga banche dati istituzionali e dà più peso ai documenti più recenti.

Titolo del documento

Il nome esatto del documento citato

Banca dati

La fonte professionale di provenienza

Data di pubblicazione

Sempre aggiornata, mai obsoleta

I file del cliente sono il contesto del caso: non si mescolano mai con la normativa, né con le pratiche di altri clienti.

2 · MODULI - FISCAL ASSISTANT

Numeri che puoi verificare, riga per riga.

Ravvedimento operoso

Sanzione ridotta per fascia temporale, dal ravvedimento sprint in poi, più interessi calcolati pro-rata e F24 risultante già compilato.

Interessi legali

Pro-rata per anno, al tasso vigente in ciascun periodo di riferimento. Nessuna approssimazione: ogni periodo usa il tasso corretto.

IRPEF e regime forfettario

Imposta a scaglioni e simulazione del regime forfettario su ricavi, coefficiente ATECO e contributi previdenziali.

Mai un numero inventato. Aliquote, tassi, sanzioni e scaglioni vivono in tabelle aggiornate per anno. Ogni calcolo cita l'anno e la versione della tabella usata. Se la tabella di quell'anno non è disponibile, il motore si rifiuta di calcolare — e lo dichiara.

2 · MODULI - FISCAL DRAFTER

19 modelli di atto, pronti per il tuo studio.

1 ⚖️ Contenzioso tributario

- Ricorso in CGT di primo grado
- Appello in secondo grado
- Istanza di sospensione

2 🤝 Definizioni e adesione

- Accertamento con adesione
- Risposta ad avviso bonario
- Istanza di rateazione

3 ❓ Interpelli

- Ordinario
- Probatorio
- Antiabuso

4 💰 Ravvedimento e rimborsi

- Nota di ravvedimento operoso
- Istanza di rimborso

5 🛡️ Autotutela

- Su avviso di accertamento
- Su cartella esattoriale

6 📄 Altri atti

- Parere motivato su quesito cliente
- Dichiarazione sostitutiva
- Lettera d'incarico e parcella

Dal modulo alla bozza firmabile, senza ricopiare nulla.

1

Scegli il modello

Un modulo guidato con campi strutturati: nessun prompt da scrivere, nessuna competenza tecnica richiesta.

2

Collega il fascicolo

La bozza si fonda sui documenti del cliente, già presenti nel fascicolo. Nessun copia-incolla manuale.

3

Rifinisci

Chat e bozza affiancate: chiedi, correggi, riformula in tempo reale fino alla versione definitiva.

4

Esporta

Word o PDF, pronto per revisione e firma. Su carta intestata e modelli dello studio.

Nessun importo inventato. Dove serve un numero, il Drafter lascia un segnaposto chiaro oppure richiama il motore di calcolo.

Modelli e carta intestata. Carichi i template dello studio: ogni atto esce personalizzato, con la veste grafica dello studio.

3 · VALORI - UN CASO DI TUTTI I GIORNI

Dall'avviso bonario alla risposta pronta.



Carichi **Analizza** **Calcola** **Redige** **Firmi**

L'intero flusso — dall'acquisizione del documento alla bozza firmabile — avviene in un unico ambiente. La responsabilità professionale resta al commercialista; il lavoro ripetitivo passa a TWIZA Fiscal.



3 · VALORI - ACCESSO CROSS-AMBIENTE

Due moduli, un solo flusso. Si passa dall'uno all'altro con un clic.

Un clic tra i moduli

Dal selettore in alto passi dall'analisi alla redazione senza rifare l'accesso: stesso utente, stesso lavoro, continuità immediata.

Fascicoli condivisi

Un fascicolo condiviso si ritrova nell'altro modulo con i suoi documenti, con il badge del modulo d'origine. Condividere è sempre una scelta deliberata.

Un solo calendario

Scadenze fiscali, appuntamenti e termini del contenzioso confluiscono nello stesso calendario, accessibile da entrambi i moduli senza duplicazioni.

Collegati, non mescolati. La condivisione di un fascicolo tra moduli è sempre una scelta esplicita dell'utente.

3 · VALORI - SCADENZE

Scadenze sotto controllo, cliente per cliente.

⏰ Scadenzario centralizzato

Generabile in base a regime fiscale, periodicità IVA e codice ATECO. Copre liquidazioni IVA e LIPE, acconti e saldi, IMU, INPS, CU, 770 e diritto camerale.

📊 Cruscotto delle priorità

Scadenze imminenti a 7 e 30 giorni, adempimenti scaduti e non versati, vista per categoria su tutti i clienti. Una dashboard unica per non perdere nulla.

Con il **calendario integrato**, scadenze e appuntamenti di ogni utente restano in un unico posto, condiviso tra Fiscal Assistant e Fiscal Drafter.

3 · VALORI - SICUREZZA E SEGRETO PROFESSIONALE

Un'AI in locale: i dati dei clienti non escono.

Il modello linguistico gira in locale. Documenti dei clienti, dichiarazioni, atti e conversazioni non vengono inviati a servizi di AI esterni.

🔒 GDPR e Sicurezza

- Nessun trasferimento a fornitori di AI terzi
- Scansioni lette in locale e subito cancellate
- Dati esportabili, conversazioni eliminabili
- Ambiente dedicato per ogni studio
- Fascicolo chiuso: il cliente A non incontra il cliente B
- Dati riservati cifrati a riposo

🏛 Proprietà intellettuale

- Pareri, modelli e metodo restano dello studio
- Non addestreranno mai modelli pubblici o di terzi
- Condivisione con altri prodotti TWIZA solo se esplicitamente autorizzata

Anche scansioni e foto storte vengono lette in locale e cancellate appena elaborate. Zero residui sui server esterni.

3 · VALORI - KNOWLEDGE BASE DELLO STUDIO

Il sapere dello studio, condiviso con giudizio.

Pareri, ricorsi, istanze e casi già risolti formano una knowledge base comune: chiunque può chiedere «come abbiamo gestito un avviso simile?» e ritrovare il lavoro fatto, senza vedere ciò che non gli spetta.

🌐 Comune a tutti

Ciò che lo studio rende comune: modelli general purpose, procedure di onboarding per i nuovi collaboratori, asset e template condivisi.

🔐 Riservato agli aventi diritto

Il precedente si ritrova, ma i dati di dettaglio del cliente restano visibili solo a chi è autorizzato. Il profilo di accesso è gestito dal responsabile dello studio.

✋ Accesso su richiesta

Chi non ha accesso a un fascicolo può chiederlo al responsabile, che decide se aprirlo. Il controllo resta sempre in mano allo studio.

Sempre presidiato dai professionisti dello studio. Nessun documento sensibile lascia il perimetro senza autorizzazione esplicita.

4 · PERCHÉ TWIZA FISCAL

Tre ragioni per sceglierla al posto di uno strumento generico.

1

Costruita per lo studio fiscale

Ogni modulo nasce da un processo reale: analisi della posizione, calcolo del ravvedimento, redazione di istanze e ricorsi. Non un chatbot adattato, ma uno strumento pensato per il commercialista.

2

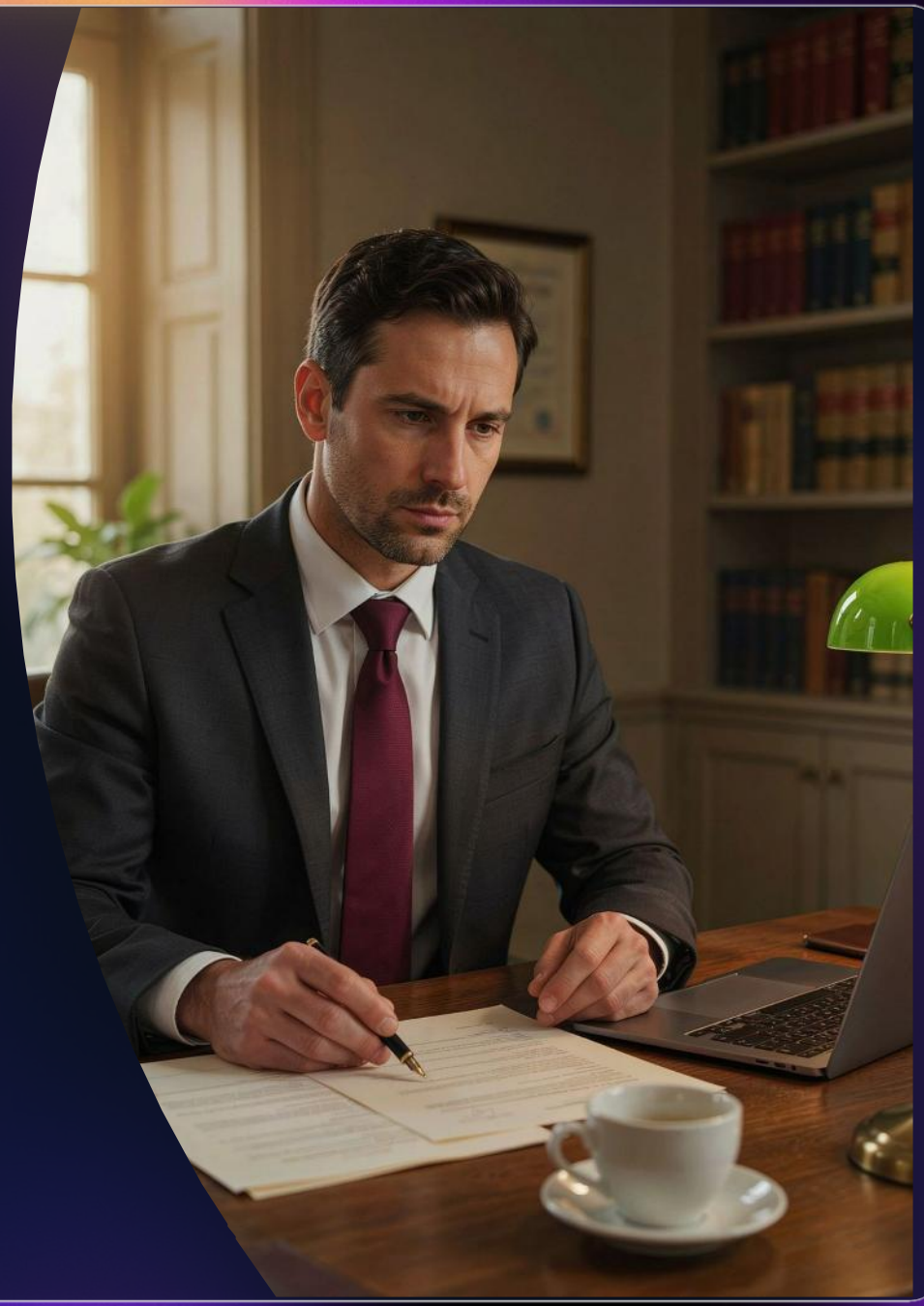
Verificabile e riservata

Modello linguistico in locale, fascicoli isolati, nessun addestramento esterno. Ogni numero viene dal motore deterministico, ogni affermazione ha la sua fonte citata e verificabile.

3

Pronta da subito

Nessun cambio di gestionale e nessun IT dedicato: carichi i fascicoli e i modelli dello studio e lavori dal primo giorno, passando da un modulo all'altro con un singolo clic.



4 · PERCHÉ TWIZA FISCAL · I RISULTATI

Più tempo per il lavoro che vale.

≈70%

Tempo risparmiato (stima)

Sulle attività ripetitive: ravvedimenti, analisi di avvisi, bozze di istanze. La revisione finale resta sempre al professionista.

1

Fascicolo, tre lavori

Analisi dell'avviso, calcolo del ravvedimento e bozza di risposta nello stesso posto, senza ricopiare nulla tra sistemi diversi.

0

Numeri generati dall'AI

Ogni importo viene dal motore di calcolo deterministico. Un ravvedimento sbagliato evitato protegge il cliente e la reputazione dello studio.

4 · PER CHI È TWIZA FISCAL

Tre tipi di studio, tre modi di usarlo.



Studio piccolo

1–3 professionisti · 100–300 clienti

Analisi rapida di avvisi e cartelle, ravvedimenti senza errori, prime istanze. Basta con i fogli Excel e con ChatGPT usato di nascosto.



Studio strutturato e tributaristi

5–20 professionisti · contenzioso

Fascicolo isolato per ogni cliente, cronologia e incongruenze, ricorsi e memorie redatti sui modelli dello studio.



Studi associati, reti e CAF

50–100+ utenti · più sedi

Governance avanzata, isolamento tra sedi, integrazione con i sistemi di gruppo e formazione del personale.

Tutte le funzionalità in ogni piano. Cambia il servizio.

Ogni piano consente l'accesso completo ai moduli acquistati della suite. La differenza sta nel livello di supporto, nei volumi e nei servizi aggiuntivi dedicati alla crescita del brand.

Modulo	**NUBIA:** ***1 utente· 10 GB di Spazio Studio***	**LUANGWA:** ***Fino a 5 utenti · 50 GB di Spazio Studio***	**MASAI:** ***Fino a 10 utenti · 100 GB Spazio Studio***
Servizio incluso	Setup assistito / Video tutorial / Assistenza Essential (mail)	Setup assistito / Formazione sincrona (webinar calendarizzato) / Assistenza Professional (ticket)	Setup assistito / Formazione sincrona (webinar dedicato) / Assistenza Premium (ticket + recall)
Fiscal Assistant	Valore* (x1)	Valore* (x5)	Valore* (x10)
Fiscal Drafter	Valore* (x1)	Valore* (x5)	Valore* (x10)
TWIZA Talent /mese inclusi	4.000	20.000	40.000

(*) I valori economici dei Piani TWIZA sono divulgabili direttamente da Shakazamba o da persone da questa autorizzate a farlo.

Stesse funzionalità in tutti i piani, cambiano dimensioni spazio storage dedicato e numero utenti gestiti. Per soluzioni enterprise personalizzate: **sales@shakazamba.com**