

Informativa per la clientela di studio

N. 153 del 17.10.2012

*Ai gentili Clienti
Loro sedi*

OGGETTO: Legge di Stabilità – Come cambiano detrazioni e deduzioni

*Con l'approvazione del testo relativo al disegno di Legge di Stabilità per il 2013, di notevole interesse per le famiglie che andranno a compilare la prossima dichiarazione dei redditi (Unico/2013 730/2013) vi è la revisione degli sconti fiscali, **per i redditi superiori ai 15.000 euro**. Viene introdotta nello specifico una franchigia di **250 euro** per alcune deduzioni e detrazioni Irpef e, per le sole detrazioni, **si fissa il tetto massimo di detraibilità di 3.000 euro**.*

Premessa

La revisione delle **deduzioni e detrazioni** con effetto retroattivo (vale a dire che le modifiche riguarderanno la prossima dichiarazione dei redditi Unico 2013 – 730/2013) prevede l'introduzione di una nuova franchigia di **250 euro** e di un tetto massimo detraibile di **3.000 euro**. Il loro **effetto combinato** non permetterà di ottenere sconti con piccole uscite, tuttavia le variazioni riguarderanno solamente i redditi complessivi superiori a 15.000 euro.

Le deduzioni e le detrazioni

È opportuno ricordare che le **deduzioni e le detrazioni** sono delle agevolazioni concesse al contribuente nell'ambito della compilazione della dichiarazione dei redditi.

Nello specifico:

- **le detrazioni d'imposta** costituiscono una serie di sconti fiscali per alcune spese che sono ritenute meritevoli di incentivo o di tutela. La detrazione è uno sconto applicato direttamente all'imposta lorda, generalmente nella misura del 19% della spesa sostenuta. Attualmente gli sconti sono soggetti a diversi limiti a seconda delle voci interessate;
- una spesa che è **deducibile** invece, riduce il reddito imponibile da assoggettare all'Irpef. **Le deduzioni, di fatto, sono le spese che possono essere sottratte al reddito totale**, comportando per il contribuente un beneficio.

Deduzioni e detrazioni nella nuova Legge di Stabilità

Secondo quanto riportato nel testo di **legge sulla Stabilità** per il 2013 approvato dal Governo, viene introdotta nello specifico:

- ✎ una franchigia di **250 euro** per alcune deduzioni e detrazioni Irpef;
- ✎ per le sole detrazioni, **si fissa il tetto massimo di detraibilità di 3.000 euro**.

Le voci escluse

Le uniche voci escluse sono le detrazioni che riguardano i **carichi di famiglia**, le **detrazioni per lavoro dipendente**, e quelle per le **ristrutturazioni** e il **risparmio energetico**, per le quali non riguarda nemmeno il tetto dei 3mila euro.

Fuori dal tetto massimo dei 3.000 euro, vi sono inoltre **le spese sanitarie**, che però si vedono raddoppiare la soglia di **accesso a 250 euro** rispetto agli attuali 129 euro.

Dalla franchigia sono esentati i seguenti costi:

- ✎ quelli sostenuti dai non vedenti per il mantenimento dei cani guida;
- ✎ quelli sostenuti per i servizi di interpretariato dai soggetti riconosciuti sordomuti.

Costi che tuttavia non è possibile "ammortizzare" integralmente, in quanto rientrano nel tetto massimo di tremila euro introdotto per le detrazioni.

Il tetto del 3.000 euro avrà un'efficacia piuttosto ampia in quanto saranno bloccate molte spese che oggi è possibile "scaricare" al 19%.

Per esempio, gli **interessi passivi sui mutui** contratti per acquistare la prima casa, **le spese veterinarie**, le **spese funebri** sostenute nel caso della morte di familiari, le **spese per frequenza di corsi di istruzione secondaria e universitaria** dei figli e quelle per la **pratica sportiva** degli under 18, i premi per assicurazioni sulla vita e contro gli infortuni, le erogazioni liberali in denaro a favore dello Stato, così come di fondazioni e associazioni legalmente riconosciute senza scopo di lucro che svolgono o promuovono attività di studio, ovvero le erogazioni liberali in favore delle società e associazioni sportive dilettantistiche.

L'effetto della franchigia

L'effetto della franchigia cambierà a seconda delle dimensioni delle diverse spese a cui il Fisco riserva un occhio di riguardo. La franchigia per le deduzioni non si applicherà, in ogni caso, ai contributi previdenziali e assistenziali obbligatori e a quelli versati facoltativamente alla gestione della forma pensionistica obbligatoria di appartenenza (compresi quelli per la ricongiunzione di periodi assicurativi).

Ad essere esclusi saranno anche i contributi versati alle forme pensionistiche complementari, i contributi e premi versati alle forme pensionistiche individuali e alcune altre spese.

Come saranno le nuove agevolazioni

Detrazioni Irpef

Sugli oneri per i quali spetta la **detrazione Irpef del 19%** si abbatte il doppio effetto:

- della nuova franchigia di **250 euro**;
- del tetto massimo detraibile di **3 mila euro per ciascun periodo d'imposta**.

La più importante categoria di oneri detraibili, le **spese sanitarie**, non risulta interessata dal tetto massimo di detraibilità annuo pari a 3 mila euro, ma soltanto dalla nuova franchigia di 250 euro, che peraltro supera quella attualmente prevista di 129,11 euro e che rimarrà invece in essere per le spese mediche sostenute dai soggetti con redditi non superiori alla soglia di 15 mila euro.

Nota bene

Per quanto riguarda le spese sanitarie, per i redditi inferiori a 15.000 euro la franchigia rimane quella attuale di 129,11 euro.

Spese sportive sostenute per gli under 18

Per quanto riguarda le spese sportive sostenute per i ragazzi di attività compresa fra 5 e 18 anni, l'attuale limite massimo di spesa detraibile, fissato in 210 euro, risulta completamente azzerato dalla nuova franchigia posta al livello più elevato.

L'effetto combinato di franchigia e tetto massimo

Secondo il provvedimento, i vari limiti massimi fissati dal Tuir sembrano sopravvivere alla nuova franchigia e al tetto massimo dei 3 mila euro annui, **anche se in alcuni casi l'effetto combinato** delle due nuove disposizioni finisce per azzerarli, se non ridurli sotto soglia.

È il caso, per esempio, delle detrazioni per **interessi passivi su mutui ipotecari** contratti per l'acquisto dell'abitazione principale (c.d. mutui prima casa), per i quali l'attuale limite massimo detraibile di 4 mila euro finisce per essere inevitabilmente ridimensionato, anche in questo caso al ribasso, dal tetto massimo per periodo d'imposta previsto dalla Legge di Stabilità.

Principali oneri per i quali spetta la detrazione del 19%*(Confronto tra **prima e dopo** l'intervento del Governo)*

Percentuale di detrazione	Oneri detraibili	Prima della Legge di Stabilità	Dopo la Legge di Stabilità (redditi superiori a 15.000 euro)
19%	Spese sanitarie	Detraibili con la franchigia di 129,11 euro	Detraibili con la franchigia di 250,00 euro
19%	Interessi sui mutui per abitazione principale	Detraibili nel limite di 4.000 euro	Detraibili con la franchigia di 250,00 euro nel limite di 4.000,00 euro e concorso al tetto dei 3.000,00 euro
19%	Assicurazioni sulla vita e sugli infortuni	Detraibili nel limite di 1.291,14 euro	Detraibili con la franchigia di 250,00 euro nel limite di 1.291,14 euro e concorso al tetto dei 3.000,00 euro
19%	Spese di istruzione secondaria e spese universitarie	Detraibili nel limite delle rette statali	Detraibili con la franchigia di 250,00 euro e concorso al tetto dei 3.000,00 euro
19%	Spese funebri	Detraibili nel limite di 1.549,37 per familiare deceduto	Detraibili con la franchigia di 250,00 euro e concorso al tetto dei 3.000,00 euro
19%	Spese per addetti all'assistenza personale	Detraibili nel limite di 2.100,00 euro	Detraibili con la franchigia di 250,00 euro nel limite di 2.100,00 euro e concorso al tetto dei 3.000,00 euro
19%	Spese sportive (5 - 18 anni)	Detraibili per un importo non superiore a 210 euro	La franchigia di 250,00 euro supera il limite massimo detraibile

19%	Spese di intermediazione immobiliare (prima casa)	Detraibili nel limite di 1.000 euro	Detraibili con la franchigia di 250,00 euro nel limite di 1.000,00 euro e concorso al tetto dei 3.000,00 euro
19%	Spese veterinarie	Detraibili nel limite di 387,34 euro con la franchigia di 129,11	Detraibili con la franchigia di 250,00 euro nel limite di 387,34 euro e concorso al tetto dei 3.000,00 euro
19%	Spese per interpretariato per i sordomuti	Detraibili senza limite	Detraibili e concorso al tetto dei 3.000,00 euro
19%	Erogazioni liberali per le Onlus	Detraibili nel limite di 2.065,83 euro	Detraibili con la franchigia di 250,00 euro nel limite di 2.065,83 euro e concorso al tetto dei 3.000,00 euro
19%	Erogazioni liberali per le associazioni sportive dilettantistiche	Detraibili nel limite di 1.500,00 euro	Detraibili con la franchigia di 250,00 euro nel limite di 1.500,00 euro e concorso al tetto dei 3.000,00 euro
19%	Erogazioni liberali per le associazioni di promozione sociale	Detraibili nel limite di 2.065,83 euro	Detraibili con la franchigia di 250,00 euro nel limite di 2.065,83 euro e concorso al tetto dei 3.000,00 euro
19%	Spese per canone di locazione per studenti fuorisede	Detraibili nel limite di 2.633,00 euro	Detraibili con la franchigia di 250,00 euro nel limite di 2.633,00 euro e concorso al tetto dei 3.000,00 euro
19%	Spese per la frequenza di asili nido	Detraibili nel limite di 632,00 euro	Detraibili con la franchigia di 250,00 euro nel limite di 632,00 euro e concorso al tetto dei 3.000,00 euro

Le deduzioni dal reddito

Sugli oneri deducibili dal reddito delle persone fisiche viene introdotta **la nuova franchigia di 250 euro**. Questa misura non riguarda però tutte le tipologie di spese per le quali spetta la deduzione in dichiarazione dei redditi.

Ne restano fuori:

- i contributi previdenziali e assistenziali versati dal contribuente sia per obbligo di legge sia in via facoltativa, alla gestione pensionistica di appartenenza;
- i contributi versati alle forme pensionistiche complementari alle condizioni e nei limiti previste dalle singole disposizioni istitutive delle stesse.

Anche per gli oneri deducibili così come per le detrazioni d'imposta la franchigia introdotta dal decreto di Stabilità deve essere combinata con i limiti massimi di deduzioni previsti per alcune tipologie di spese e oneri.

Naturalmente come già detto, l'effetto combinato della franchigia e del limite di deduzione finirà per sterilizzare notevolmente il beneficio fiscale riconducibile alla deduzione stessa.

Oneri deducibili dal reddito

(principali tipologie)

*(Confronto tra **prima e dopo** l'intervento del Governo)*

Oneri deducibili	Prima della Legge di Stabilità	Dopo la Legge di Stabilità (redditi superiori a 15.000 euro)
Canoni, contributi obbligatori e oneri immobiliari	Deducibili dal reddito	Deducibili dal reddito con la franchigia di 250,00 euro.
Spese mediche per assistenza disabili	Deducibili dal reddito	Deducibili dal reddito con la franchigia di 250,00 euro.
Assegno periodici al coniuge	Deducibili dal reddito	Deducibili dal reddito con la franchigia di 250,00 euro
Contributi assistenziali e previdenziali	Deducibili dal reddito	Deducibili dal reddito
Contributi per addetti ai servizi domestici familiari	Deducibili dal reddito fino all'importo massimo di 1.549,37	Deducibili dal reddito con il limite di 1.549,37 euro

Contributi versati per la previdenza complementare	Deducibili dal reddito fino all'importo massimo di 5.164,57 euro	Deducibili dal reddito con il limite di 5.164,57 euro
Contributi versati ai fondi integrativi del servizio sanitario nazionale	Deducibili dal reddito fino all'importo massimo di 3.615,20 euro	Deducibili dal reddito con la franchigia di 250,00 euro e fino all'importo massimo di 3.615,20 euro
Contributi alle ONG per i paesi in via di sviluppo	Deducibili dal reddito nella misura massima del 2% dello stesso	Deducibili dal reddito nella misura massima del 2% dello stesso e con la franchigia di 250,00 euro
Indennità per la perdita di avviamento	Deducibili dal reddito	Deducibili dal reddito con la franchigia di 250,00 euro
Erogazioni liberali per le istituzioni religiose	Deducibili dal reddito fino all'importo massimo di 1.032,91 euro	Deducibili dal reddito fino all'importo massimo di 1.032,91
Erogazioni liberali per le università e le fondazioni universitarie	Deducibili dal reddito	Deducibili dal reddito con la franchigia di 250,00 euro

Distinti saluti

Lo Studio ringrazia per l'attenzione riservatagli e rimane a disposizione per ogni ulteriore chiarimento, riservandosi la facoltà di tenervi costantemente aggiornati sulle novità e relativi adempimenti di Vostro interesse.....