

Informativa per la clientela di studio

N. 171 del 21.11.2012

*Ai gentili Clienti
Loro sedi*

OGGETTO: Check-list Redditest

E' stato pubblicato lo scorso 20 novembre 2012 il nuovo *Redditest*, strumento per l'autodiagnosi del contribuente.

Ogni persona fisica potrà utilizzare il nuovo software, elaborato dall'Agenzia, per determinare il reddito da dichiarare, valutato alla luce delle spese sostenute.

Il possesso di immobili, auto, barche e di altri beni o il sostenimento di significative spese in un solo anno, può quindi consentire all'Agenzia delle Entrate di determinare un maggior reddito a carico del contribuente, qualora quello indicato nella dichiarazione dei redditi non sia in linea con quello determinato dalla stessa (scostamento maggiore del 20% tra reddito dichiarato e reddito determinato dall'Agenzia). Si tratta di una sorta di **studio di settore per le famiglie**.

Diventa quindi indispensabile monitorare le spese effettuate già a partire dal 2009, in quanto da tale anno verrà applicato il nuovo strumento del redditometro.

Il comportamento da tenere

Per superare il Redditest il contribuente deve porre in essere un **comportamento specifico**: dovrà annotare, archiviare, conservare tutti i documenti di spesa, per elaborare una sorta di bilancio familiare; la potremmo definire a tutti gli effetti una contabilità domestica.

Le azioni del contribuente:

1. chiedere lo **scontrino o la ricevuta** e archiviare il documento per poter elaborare il test sull'attendibilità del proprio reddito prima della compilazione di Unico;
2. **prendere nota quotidianamente** delle spese sostenute dall'interno del nucleo familiare al quale appartiene;
3. **conservare** scontrini, fatture, attestazioni **durante tutto il periodo** a disposizione del fisco per accertare sinteticamente il reddito dichiarato (quattro anni successivi alla presentazione della dichiarazione dei redditi);
4. essere metodici nella conservazione (anche in forma digitale) di **estratti conto bancari, postali** o della carta di credito per lo stesso periodo di monitoraggio;

5. effettuare i pagamenti con **strumenti tracciabili** potrebbe essere una via più agevole per il successivo controllo delle spese (bancomat, carte di credito, assegni, bonifici e conti correnti).

Tutta questa documentazione aiuterà il contribuente a **redigere periodicamente un bilancio della famiglia**, in modo da controllare le spese sostenute.

Lo Studio al fine di fornire alla propria clientela una consulenza idonea e completa, ritiene quanto mai opportuno acquisire i dati e le informazioni indispensabili al fine di poter calcolare il reddito presunto e verificare la **congruità della posizione dei propri clienti** in relazione al reddito sinteticamente attribuibile in base al citato "Redditest".

Il monitoraggio e l'elaborazione dei dati acquisiti ci consentiranno di **segnalarVi le eventuali posizioni anomale** al fine di valutare con attenzione le operazioni da porre in essere, per evitare o per difendersi da un futuro accertamento del Fisco. Al fine di poter efficacemente operare un'analisi complessiva, è necessario che venga attentamente **compilata e restituita l'allegata scheda di raccolta dati**:

DATI E NOTIZIE REDDITOMETRO	
COGNOME _____	NOME _____
ANNO DI RIFERIMENTO _____	
COMUNE DI RESIDENZA _____	
REDDITO COMPLESSIVO LORDO _____ * (rigo RN 1 Unico)	
* sono inclusi i redditi: Redditi esenti: es. retribuzioni dei dipendenti della Chiesa Cattolica (ex art. 3 – D.P.R. 601/73); redditi di ambasciatori e di agenti diplomatici; redditi di terreni e fabbricati appartenenti allo Stato, alle regioni, alle province, ai comuni e ai relativi consorzi; interessi delle obbligazioni pubbliche; premi stranieri e internazionali; rendite erogate dall'INAIL, pensioni di guerra, pensioni privilegiate, pensioni sociali, indennità, assegni erogati dal Ministero dell'Interno, sussidi e pensioni sociali; compensi derivanti da attività sportive dilettantistiche (importo inferiore a € 7.500,00); maggiorazione sociale dei trattamenti pensionistici; indennità di mobilità; assegno di maternità per la donna non lavoratrice; pensioni di invalidità corrisposte; borse di studio. Redditi assoggettati a ritenuta alla fonte a titolo d'imposta e/o imposta sostitutiva: redditi di natura finanziaria derivanti dall'impiego di capitali; le provvigioni percepite da venditori a domicilio; redditi derivanti da attività sportive dilettantistiche per importo fino a € 28.158,28; altri redditi. gli interessi sui BOT o su altri titoli del debito pubblico. Utili per la prova contraria del contribuente: il nuovo co. 4 dell'art. 38 del D.P.R. 600/73 prevede la possibilità per il contribuente di fornire la prova contraria, dimostrando che il finanziamento della spesa è avvenuto con redditi diversi da quelli posseduti nello stesso periodo d'imposta, redditi esenti o soggetti a ritenuta a titolo d'imposta, redditi legalmente esclusi dalla formazione della base imponibile.	

NUCLEO FAMILIARE:

- 1) persona sola con meno di 35 anni
- 2) coppia senza figli con meno di 35 anni senza figli e/o altri familiari
- 3) persona sola con età compresa tra 35 e 64 anni
- 4) coppia con età compresa tra 35 e 64 anni, senza figli e/o altri familiari
- 5) persona sola con 65 anni o più
- 6) coppia con 65 anni o più senza figli e/o altri familiari
- 7) coppia con un figlio
- 8) coppia con due figli
- 9) coppia con tre o più figli
- 10) monogenitore
- 11) altre tipologie

numero componenti nucleo familiare: _____

N.B. Composizione del nucleo familiare (lifestage)

- La definizione di "nucleo familiare" prescinde dal criterio fiscale, tuttavia una coppia è tale anche se non sposata.
- Un figlio non a carico ma convivente con i genitori, se non sposato, fa comunque parte del nucleo familiare.
- Un figlio sposato che convive con i genitori costituisce un unico nucleo familiare con i genitori e va collocato nel gruppo "Altre tipologie".
- Coniugi non separati/divorziati che hanno domicilio diverso sono comunque da classificare nella categoria delle "coppie".
- Il cd. "nucleo familiare ricostituito" (formato dopo lo scioglimento, per vedovanza, separazione o divorzio, di una precedente unione coniugale di almeno uno dei due partner), deve essere considerata "coppia".
- Genitore (vedovo/separato) che convive con figlio non sposato (o separato) è da considerare nel gruppo "Monogenitore".
- Due sorelle (di cui una celibe e una separata/vedova) che convivono con figlio non sposato di una di loro, sono da considerare nel gruppo "Altre tipologie".
- Nella individuazione del gruppo di appartenenza in base all'età (es.: coppia con meno di 35 anni...) si deve fare riferimento all'età media tra i due coniugi.

Check-list redditometro

COMPONENTE N. 1 DEL NUCLEO FAMILIARE
1) ABITAZIONI
ABITAZIONI PRINCIPALI
COMUNE: _____, CATEGORIA CATASTALE (A1-A9) _____ SUPERFICIE MQ2 _____
% possesso _____, mesi possesso _____
SI E' IN AFFITTO? _____, se sì CANONE ANNUO € _____, mesi utilizzo _____
ALTRO TITOLO POSSESSO (uso gratuito da un familiare)? _____
COMUNE: _____, CATEGORIA CATASTALE (A1-A9) _____ SUPERFICIE MQ2 _____
% possesso _____, mesi possesso _____
ALTRE ABITAZIONI*
IN PROPRIETA':

COMUNE: _____, CATEGORIA CATASTALE (A1-A9) _____ SUPERFICIE MQ2 _____
% possesso _____, mesi possesso _____
SI E' IN AFFITTO? _____, se sì CANONE ANNUO € _____,
SPESE
MUTUI € _____,
MANUTENZIONE STRAORDINARIA € _____, (recupero patrimonio edilizio, risparmio energetico, installazione piscine)
INTERMEDIAZIONI IMMOBILIARI € _____,
COLLABORATORI DOMESTICI (compresi contributi previdenziali) € _____,
ENERGIA ELETTRICA € _____,
TELEFONIA FISSA E MOBILE € _____,
GAS € _____,
ELETTRODOMESTICI € _____,
ARREDI € _____,
OGGETTI D'ARTE E ANTIQUARIATO € _____,
* anche abitazioni all'estero non produttive di reddito (indicare nel quadro RW) Nella sezione "Altre abitazioni" vanno inserite tutte le case possedute e per le quali si è titolari di un diritto reale di godimento ovvero per le quali il contribuente sostiene le spese di mantenimento. I dati relativi alle "Altre abitazioni" vanno comunque indicati dal soggetto che dispone del diritto reale di godimento su quegli immobili (usufruttuario, proprietario, ecc.). Ad esempio una casa vacanze, di proprietà del padre, ma utilizzata dal figlio con la famiglia, va indicata dal padre in qualità di proprietario dell'immobile. <u>In Altre abitazioni vanno indicate solo quelle abitative, accatastate nelle categorie dalla A/1 alla A/9, escluso l'A/10 (uffici).</u> Importanti chiarimenti sono stati forniti dall'Agenzia delle Entrate in merito al dato: - della superficie in mq2: per indicare l'importo vanno considerate le superfici delle abitazioni escluse le pertinenze (cantina, box, soffitta, ecc.); - dei mesi di possesso: nei mesi da indicare quale disponibilità delle abitazioni, dovendo inserire un valore senza decimali, si fa riferimento al mese intero quando la disponibilità supera i 15 giorni, mentre se non supera i 15 giorni il mese non va considerato; - della percentuale di possesso: nel caso di abitazione in locazione, utilizzato da due coniugi, con contratto stipulato da uno solo dei due, l'importo del canone annuo deve essere indicato con riferimento al contraente. Solo nel caso di più contraenti, il canone deve essere suddiviso pro-quota tra i contraenti avente causa. Attenzione!!! Le spese relative a impianti di allarme, videocitofono, impianto di teleriscaldamento, impianti esterni all'abitazione come cancello d'ingresso con apertura automatica, impianto di apertura automatica del garage in fabbricato distinto dall'abitazione, dato che danno diritto alla detrazione del 36% per ristrutturazione, vanno ricomprese nelle "Spese di ristrutturazione" e non nella voce "Apparecchiature elettroniche". Così i costi di realizzazione degli impianti fotovoltaici per la produzione di energia elettrica se danno diritto alla detrazione del 36% per ristrutturazione o al 55% per "Risparmio energetico" vanno ricomprese nelle "Spese di ristrutturazione" per intero. Le spese per le utenze (traffico telefonico, ecc.) vanno indicate nella categoria "Telefonia fissa e mobile", mentre nella voce "Apparecchiature elettroniche" andrà inserito l'acquisto dei cellulari o dei telefoni fissi. Solo se il costo dell'apparecchiatura è ricompreso nel canone di abbonamento va indicato anche il costo dell'apparecchio nella voce "Telefonia fissa e mobile". Tra le "Spese" relative alle abitazioni, alla voce "Telefonia fissa e mobile" va considerata nel caso di imprenditori individuali, anche la quota parte di spesa non deducibile fiscalmente nell'impresa, cioè il 20% di costo non dedotto. Tra le "Spese" relative alle abitazioni, alla voce "Gas" vanno considerate esclusivamente le spese sostenute con riferimento a tutte le tipologie di GAS (metano, gasolio e GPL). Le eventuali spese sostenute per altre tipologie di

combustibili per il riscaldamento non devono essere indicate in questa voce.

Tra le "Spese" relative alle abitazioni, alla voce "**Elettrodomestici**", vanno indicati gli importi delle rate pagate nell'anno di riferimento, se è stato contratto un finanziamento per l'acquisto del bene.

Allegare: IMMOBILI - Abitazione: atto di acquisto, contratto di locazione registrato, ricevute di pagamento dei canoni, certificazione bancaria pagamento rate mutuo, fatture spese di ristrutturazioni; Condominio: ricevute o conti correnti di pagamento spese condominiali ordinarie, ricevute o conti correnti di pagamento spese condominiali straordinarie o in alternativa le certificazioni delle spese rilasciate dall'amministratore; Utenze: fatture luce, acqua, gas, telefonia fissa o mobile.

2) MEZZI DI TRASPORTO

TIPOLOGIA DI MEZZO DI TRASPORTO

- autoveicolo non superiore ai 100 kw di potenza
- autoveicolo superiore ai 100 kw di potenza
- minicar
- caravan o camper
- moto
- barca a vela superiore ai 3 metri
- barca a motore superiore ai 3 metri
- aeromobile

KW (solo per moto e autoveicoli) _____ metri (solo per barca) _____
 mesi di possesso _____

Assicurazione Responsabilità civile € _____ Incendio e furto € _____

SPESE PER MEZZI DI TRASPORTO: spese per noleggio o leasing mezzi di trasporto
 € _____.

Allegare: auto e moto: fattura per l'acquisto, schede carburanti, pedaggi autostradali, ricevute per spese di manutenzione, canoni di noleggio; imbarcazioni e aerei: fattura per l'acquisto, schede per rifornimento carburanti, spese di manutenzione (rimessaggio o altro), canoni di noleggio.

3) ASSICURAZIONI E CONTRIBUTI

ASSICURAZIONI

Vita	€ _____	Danni	€ _____
Infortuni	€ _____	Malattia	€ _____
Altro	€ _____		

Allegare: Attestazioni di pagamento dei premi assicurativi per infortuni, malattia o altri tipi di polizze

CONTRIBUTI

Obbligatori	€ _____	Volontari	€ _____
Previdenza complementare	€ _____		

Allegare: Attestazioni di pagamento della previdenza complementare e dei contributi volontari.

4) ISTRUZIONE

Spese per scuole pubbliche e private (istruzione primaria: asili nido, elementari, medie e superiori) € _____

Istruzione superiore:

Corsi universitari € _____ Scuola specializzazione € _____

Master € _____ Canone di locazione per studenti universitari € _____

Tutoraggio, corsi di preparazione agli esami € _____

Estero:

Corsi di lingue straniere € _____ Soggiorni studio all'estero € _____

Allegare: per le rette scolastiche di specializzazione: ricevute, conti correnti, fatture di rette per scuole, asili nido, corsi universitari, specializzazioni, master; per il tutoraggio: ricevute rilasciate dal tutor o dall'insegnante; per canoni di locazione per universitari fuori sede: contratto di locazione e ricevute pagamento canoni.

5) TEMPO LIBERO E CURA DELLA PERSONA

Attività ricreative:

Abbonamenti eventi sportivi e culturali € _____ Attività sportive € _____

Circoli culturali € _____ Circoli ricreativi € _____

Vacanze:

Spese per viaggio organizzati € _____ Alberghi € _____

Altre spese per vacanze € _____

Cura della persona

Centri benessere € _____

Altri servizi per la cura della persona € _____

Allegare: attività sportive: ricevuta di iscrizione e pagamento della quota mensile per la palestra; eventi: abbonamenti a teatro, stadio o palazzetto dello sport; viaggi e vacanze: fattura o ricevuta agenzia o ente che organizza il viaggio, biglietti aereo, treno, nave; alberghi, ristoranti e centri benessere: ricevute fiscali o fatture.

6) ALTRE SPESE

Spese mediche € _____ Assegni periodici corrisposti al coniuge € _____

Restituzione prestiti € _____ Spese animali domestici € _____

Apparecchiature elettroniche € _____ Gioielli e preziosi € _____

Allegare: assegni periodici corrisposti al coniuge copia della sentenza di separazione/divorzio, ricevute pagamento quote mensili, fotocopie assegni; donazioni: scambio di corrispondenza, attestazioni di pagamento (se effettuate senza atto notarile); gioielli, preziosi: ricevute e scontrini fiscali; spese mediche e veterinarie: certificazioni mediche, cartelle cliniche, fatture.

7) INVESTIMENTI E DISINVESTIMENTI**BIENNIO PRECEDENTE**

TOTALE INVESTIMENTI € _____

acquisto di:

- fabbricati € _____; terreni € _____
- natanti e imbarcazioni € _____; autoveicoli € _____
- motoveicoli € _____; caravan € _____ minicar € _____;
- aeromobili € _____ azioni € _____; obbligazioni € _____
- quote di partecipazione € _____; titoli € _____
- fondi di investimento € _____ derivati € _____
- certificati di deposito € _____ pronti contro termine € _____
- buoni postali fruttiferi € _____ conti di deposito vincolati € _____
- altri prodotti finanziari € _____ valuta estera € _____ oro € _____
- numismatica € _____ filatelia € _____

conferimenti € _____**- di cui per terreni edificabili, azioni e imbarcazioni € _____**

TOTALE DISINVESTIMENTI € _____

vendita di:

- fabbricati € _____; terreni € _____
- natanti e imbarcazioni € _____; autoveicoli € _____
- motoveicoli € _____; caravan € _____ minicar € _____;
- aeromobili € _____ azioni € _____; obbligazioni € _____
- quote di partecipazione € _____; titoli € _____
- fondi di investimento € _____ derivati € _____
- certificati di deposito € _____ pronti contro termine € _____
- buoni postali fruttiferi € _____ conti di deposito vincolati € _____
- altri prodotti finanziari € _____ valuta estera € _____ oro € _____
- numismatica € _____ filatelia € _____

assegnazioni € _____**donazioni ricevute € _____****mutui, prestiti ottenuti € _____**

- di cui per terreni edificabili, azioni e imbarcazioni € _____

ANNO CORRENTE

TOTALE INVESTIMENTI € _____

acquisto di:

- fabbricati € _____; terreni € _____
- natanti e imbarcazioni € _____; autoveicoli € _____
- motoveicoli € _____; caravan € _____ minicar € _____;
- aeromobili € _____ azioni € _____; obbligazioni € _____
- quote di partecipazione € _____; titoli € _____
- fondi di investimento € _____ derivati € _____
- certificati di deposito € _____ pronti contro termine € _____
- buoni postali fruttiferi € _____ conti di deposito vincolati € _____
- altri prodotti finanziari € _____ valuta estera € _____ oro € _____
- numismatica € _____ filatelia € _____

conferimenti € _____

- di cui per terreni edificabili, azioni e imbarcazioni € _____

TOTALE DISINVESTIMENTI € _____

vendita di:

- fabbricati € _____; terreni € _____
- natanti e imbarcazioni € _____; autoveicoli € _____
- motoveicoli € _____; caravan € _____ minicar € _____;
- aeromobili € _____ azioni € _____; obbligazioni € _____
- quote di partecipazione € _____; titoli € _____
- fondi di investimento € _____ derivati € _____
- certificati di deposito € _____ pronti contro termine € _____
- buoni postali fruttiferi € _____ conti di deposito vincolati € _____
- altri prodotti finanziari € _____ valuta estera € _____ oro € _____
- numismatica € _____ filatelia € _____

assegnazioni € _____
donazioni ricevute € _____
mutui, prestiti ottenuti € _____
- di cui per terreni edificabili, azioni e imbarcazioni € _____

N.B. STAMPARE E COMPILARE UN MODELLO PER OGNI COMPONENTE DEL NUCLEO FAMILIARE.

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.....