

Fabio Cigna
(Dottore Commercialista)

Le novità delle Dichiarazioni dei redditi delle Persone Fisiche

Principali novità modello Redditi PF 2026

- Novità Frontespizio
- Revisione detrazioni familiari a carico
- Quadri RA e RB - Novità
- Quadro RC – Revisione detrazione redditi di lavoro dipendente
- Quadro RP - Riordino detrazioni per redditi superiori ad euro 75.000
- Quadro RH - Imprenditori Agricoli Professionali e altre novità
- Quadro RL – fuori i redditi degli sportivi
- Quadro RM – tassazione separate e imposta sostitutiva
- Quadro RT – plusvalenza di natura finanziaria
- Quadro RR – applicazione riduzione contributiva 50%

Novità Frontespizio

- Nella Sezione «*Tipo dichiarazione*» per la compilazione del campo «*Comunicazione CPB*» è stato aggiunto il Codice 3 «*Revoca flusso dichiarativo*» che consente di revocare il CPB congiuntamente alla Dichirazione dei Redditi;
- Nella Sezione «*Dati contribuente*» sono stati aggiunti: la nuova casella «*Liquidazione art. 18 D.Lgs. 192/24*» ed il nuovo campo «*Data chiusura liquidazione art. 182 TUIR*» in relazione alla liquidazione della ditta individuale dal 1.1.2025.

Tassazione liquidazione ditta individuale

L'art. 182 TUIR in materia di liquidazione della ditta individuale riguarda:

- La determinazione definitiva dei redditi dei periodi interessati dalla liquidazione, in luogo della determinazione provvisoria degli stessi;
- La possibilità di riporto all'indietro – *carry back* – delle perdite finali di liquidazione a riduzione del reddito degli esercizi precedenti, con conseguente riliquidazione delle imposte in presenza di liquidazioni non superiori a 3 esercizi.

Tassazione liquidazione ditta individuale

- La Casella «**Liquidazione art. 18 D.Lgs. 192/24**» va barrata nel caso in cui il periodo d'imposta oggetto della DR sia compreso tra l'apertura e la chiusura della liquidazione;
- Il campo «**Data chiusura liquidazione art. 182 TUIR**» va compilato solamente in caso di una dichiarazione integrativa al fine di rideterminare il reddito d'impresa.

DATI DEL CONTRIBUENTE											
Comune (o Stato estero) di nascita				Provincia (sigla)		Data di nascita			Sesso		
<input type="text"/>				<input type="text"/>		giorno	mese	anno	(barrare la relativa casella)		
deceduto/a		tutelato/a		minore		Codice Stato estero		Partita IVA (eventuale)			
<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>		<input type="text"/>		<input type="text"/>			
Accettazione eredità giacente		Liquidazione volontaria		Immobili sequestrati		Cessazione attività					
<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>					
Riservato al liquidatore ovvero al curatore fallimentare/curatore della liquidazione giudiziale											
Liquidazione art. 18 d.lgs. 192/24		Data chiusura liquidazione art. (art. 182 del TUIR)			Stato	Periodo d'imposta					
<input type="checkbox"/>		giorno	mese	anno	<input type="text"/>	dal			al		
		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		giorno	mese	anno	giorno	mese	anno

Revisione detrazioni familiari a carico - cenni

La Finanziaria 2025 ha introdotto alcune modifiche alle detrazioni per familiari a carico che si riflettono sul modello Redditi PF:

- Ai fini della detrazione sono riconosciuti come «altri familiari» a carico solamente gli ascendenti - *genitori/nonni* – conviventi (lettera G);
- Indicare la presenza di «altri familiari» per i quali non spettano le detrazioni per familiari a carico, ma il contribuente ha sostenuto per gli oneri detraibili/deducibili (lettera P);
- Per i figli (non disabili) di età superiore a 21 anni e inferiore a 30, occorre inserire al campo 10 il numero di mesi;
- Per i contribuenti che non sono cittadini italiani, possono fruire delle detrazioni solo se il familiare a carico è residente in Italia.

Quadri RA e RB - Novità

- **Nel quadro RA**, al fine assoggettare a reddito catastale le attività dirette alla produzione di vegetali con utilizzo di immobili - *vertical farms* – è stato mantenuto (dall'anno scorso) il campo 16 «*produzione di vegetali*» ;
- Cambia la modalità di compilazione che mentre l'anno scorso prevedeva solo un flag, quest'anno occorre indicare il codice 1 o il codice 2 a seconda dell'esito del confronto tra rendita castale e reddito dominicale;

Quadri RA e RB - Novità

Nel quadro RB, nel caso di canoni relativi a locazioni brevi, aventi ad oggetto sia l'abitazione che la pertinenza, al fine di superare le difficoltà dovute alla possibilità di applicare l'aliquota sostitutiva del 21% ad un solo immobile, non potendosi più imputare il canone in modo proporzionale sulla base delle rendite di abitativo e pertinenza, occorre:

- Indicare al Campo 6 «canone di locazione» l'importo totale del canone imputato alla sola abitazione;
- Per la pertinenza, al campo 2 «utilizzo» si indica il codice 9 e il Campo 6 «canone di locazione» non va compilato.

Quadro RC revisione redditi di lavoro dip. - cenni

La Finanziaria 2025 ha rivisto le detrazioni per i lavoratori dipendenti:

- Riconoscimento di una somma variabile che non concorre alla formazione del reddito, per i percettori di reddito non superiore ad euro 20.000;
- Ulteriore detrazione per coloro che hanno un reddito compreso tra euro 20.000 ed euro 40.000;
- Le detrazioni saranno riconosciute direttamente dal sostituto d'imposta ed indicate nelle rispettive CU;
- Qualora il datore di lavoro non l'avesse riconosciute, il contribuente potrà farlo direttamente in DR compilando la Sezione V

Quadro RC revisione redditi di lavoro dip. - cenni

La Finanziaria 2025 ha inoltre introdotto altri benefici da riportare nel Quadro RC per i percettori di reddito di lavoro dipendente:

- Detassazione dei premi di risultato, welfare aziendale e fringe benefit, tra cui dal 2025 risultano anche i rimborsi effettuati ai dipendenti che nel 2025 si sono trasferiti per motivi di lavoro oltre 100 km dal luogo di residenza; per il sostenimento di spese di canoni di locazione e manutenzione dei fabbricati locati;
- Tali importi, per i primi 2 anni dalla data di assunzione, non concorrono a formare il reddito di lavoro dipendente nel limite di euro 5.000.

Quadro RC revisione redditi di lavoro dip. - cenni

- Per l'anno 2025, non concorrono a formare il reddito nel limite di euro 1.000, elevato ad euro 2.000 in presenza di figli a carico, i benefit riconosciuti per il pagamento di utenze domestiche, per la locazione dell'abitazione principale e/o per gli interessi sul mutuo relativo all'abitazione principale;
- Rientrano tra i redditi di lavoro dipendenti (Rico RC9) i redditi eccedenti la soglia di euro 15.000 per gli addetti al controllo e alla disciplina delle corse ippiche;
- Per l'anno 2025, ai dipendenti del comparto sicurezza e difesa con un reddito fino a euro 30.208 è riconosciuta un detrazione pari ad euro 458,50.

Quadro RC revisione redditi di lavoro dip. - cenni

- E' stato riconosciuto un aumento della quota delle mance percepite dai lavoratori nel settore turistico alberghiero che può essere assoggettata ad imposta sostitutiva del 5%;
- La tassazione è agevolata per mance percepite, nel limite del 30% (prima era 25%) di tutti i redditi di lavoro dipendente percepiti nel medesimo anno;
- L'agevolazione è riconosciuta ai percettori di reddito di lavoro dipendente, non superiore ad euro 75.000 (prima era 50.000).

RP - Detrazioni per redditi superiori ad euro 75.000 - cenni

- Nel quadro RP è stato recepito il «*riordino delle detrazioni*» che aggiunge, alle precedenti limitazioni (*redditi superiori a 120.000 e superiori a 240.000*) una fascia per redditi superiori a euro 75.000; modulata in base alla composizione del nucleo familiare;
- Nel Quadro RP è previsto un nuovo campo «*Riordino della detrazione non automatizzata*» che consente al contribuente di utilizzare una metodologia diversa da quella applicata dall'Ag. Entrate che aggrega gli oneri per percentuale di detrazione e dà la priorità alla spese con aliquote di detrazione maggiore.

RP - Detrazioni per redditi superiori ad euro 75.000 - cenni

Sono interessati dal riordino delle detrazioni i seguenti oneri e spese:

- Interessi Passivi: oneri accessori su mutui
- Spese di Istruzione e Universitarie: aumentate da euro 800 a euro 1.000
- Premi Assicurativi: sulla vita, infortuni e invalidità;
- Spese per Addetti all'Assistenza: spese per addetti ai servizi personali;
- Spese Funebri;
- Attività Sportive: per ragazzi tra i 5 e i 18 anni;
- Erogazioni Liberali: donazioni a istituti scolastici o enti specifici;
- Detrazioni edilizie, riqualificazione energetica e interventi antisismici

Sono sempre escluse da riordino delle detrazioni:

- Spese sanitarie;
- Somme investite in Sart-up innovative e PMI innovative

RP - Detrazioni per redditi superiori ad euro 75.000 - cenni

Vi sono degli oneri e spese che a seconda di quando è stato stipulato il contratto (ante 1.1.2025) non sono soggette alla rimodulazione:

- Interessi mutui ipotecari per acquisto abitazione principale;
- Interessi mutui ipotecari per costruzione abitazione principale;
- Interessi prestiti o mutui agrari;
- Premi assicurazioni sulla vita e contro gli infortuni;
- Premi assicurazioni per tutela persone con disabilità grave;
- Premi assicurazioni per rischi non autosufficienza;
- Premi assicurazioni per rischio eventi calamitosi.
- Detrazioni edilizie, riqualificazione energetica e interventi antisismici.

Quadro RH – Principali novità

- Nel Quadro RH, in riferimento alle società che attribuiscono naturalmente (Sezione I) o per opzione (Sezione II) il reddito per trasparenza, pro quota ai propri soci, è stato inserito il nuovo campo 4A per indicare la quota di perdita non compensata della società partecipata, imputata al dichiarante;
- Nella Sezione IV «Riepilogo» è stato introdotto il Rigo RH26 per gli Imprenditori Agricoli Professionali (IAP) che godono del regime agevolato;
- Va inserita la somma delle quote di reddito non imponibile, attribuita per trasparenza al socio IAP;
- Tale importo non può essere superiore ad euro 12.500

Quadro RL – fuori i redditi degli sportivi

A seguito della riforma del lavoro sportivo, nel Quadro RL non trovano più spazio i redditi derivati da attività sportiva dilettantistica, pertanto spariscono i Righi RL28 e RL 29; i redditi di medesima natura sono:

- Iscritti nel Quadro RC tra i redditi di lavoro dipendente se percepiti tramite contratto di lavoro subordinato o co.co.co;
- Iscritti nel Quadro RE o LM (forfetari) se percepiti da un titolare di Partita IVA che agisce come lavoratore autonomo

Quadro RM – imposta sostitutiva e tassazione separata

Al Rigo RM3, va indicato il codice 1 anche per le somme conseguite a seguito di:

- Rimborsi di oneri che hanno diritto a una detrazione (es. spese sanitarie detratte in anni precedenti e rimborsate nel 2025);
- Canoni di locazione non assoggettati a tassazione negli anni precedenti (in quanto non percepiti) e percepiti nel periodo d'imposta 2025;

Al Rigo RM6 non va più indicato l'importo trattenuto dal sostituto d'imposta a seguito di presentazione del mod. 730; ma vanno indicati solamente gli arretrati di lavoro dipendente relativi ad anni precedenti, corrisposti da soggetti che non erano tenuti alla ritenuta d'acconto, ovvero che non rivestivano il ruolo di sostituto d'imposta.

Quadro RM – imposta sostitutiva e tassazione separata

- Nella sezione III-B del Quadro RM vanno indicati i dati relativi alla rivalutazione dei terreni;
- La Finanziaria 2025 ha aumentato al 18% l'imposta sostitutiva sulla rivalutazione dei terreni;
- Le plusvalenze derivanti dalla cessione a titolo oneroso di partecipazioni in associazioni e società esercenti attività artistica o professionale produttive di reddito di lavoro autonomo non possono più essere assoggettate a tassazione separata;
- Tali plusvalenza assumono la qualifica di redditi diversi.

Quadro RT – plusvalenza di natura finanziaria

- Nella sezione II-A del Quadro RT riservata all'indicazione delle plusvalenze e altri redditi diversi di natura finanziaria, realizzate a decorrere dal 1.7.2024, ed i cui corrispettivi sono stati incassati nel periodo d'imposta 2025; vanno indicate anche le plusvalenze (minusvalenze) derivanti dalla cessione a titolo oneroso di partecipazioni in associazioni e società esercenti un'attività artistica o professionale (comprese le società tra professionisti) realizzate a partire dal 2025;
- Tali somme sono tassate al 26% come redditi diversi e non producono più componenti positive (negative) di reddito di lavoro autonomo.

Quadro RT – plusvalenza di natura finanziaria

La Sezione V-A del Quadro RT, riservata alle plusvalenze derivanti dalla cessione di cripto-attività è stata integrata al fine di applicare un diverso trattamento fiscale a seconda del periodo in cui è stata effettuata la cessione:

- Le plusvalenze realizzate con cessioni poste in essere fino al 31.12.2024 (incasso 2025), concorrono alla formazione del reddito complessivo per l'importo eccedente la soglia di euro 2.000;
- Le plusvalenze realizzate con cessioni poste in essere dal 1.1.2025, concorrono interamente alla formazione del reddito complessivo;
- Tutte le plusvalenze sono tassate al 26%

Quadro RT – plusvalenza di natura finanziaria

- Il Rigo RT42 viene compilato dal contribuente che abbia scelto di rideterminare il costo di acquisto di ciascuna delle cripto-attività posseduta al 1.1.2023; ovvero posseduta al 1.1.2025;
- Nel Rigo RT57 va indicata l'eventuale plusvalenza o minusvalenza derivante dalle operazioni in cripto-attività, distinguendo:
 - Per le plusvalenze derivanti da operazioni effettuate entro il 31.12.2024 si indica l'importo eccedente euro 2.000;
 - Per le plusvalenze derivanti da operazioni effettuate dal 1.1.2025 si indica l'importo per intero;

Quadro RT – plusvalenza di natura finanziaria

- Nel Quadro RT è stata inserita la nuova Sezione X per indicare le «Cripto-attività: valutazione al valore normale» (Righi RT118 e RT119);
- Si indicano i dati relativi alla rideterminazione del valore delle cripto-attività possedute al 1.1.2025;
- Al campo 1 da indicato il valore normale delle Cripto;
- Al campo 2 l'imposta sostitutiva del 18% (base campo1);
- Flag al campo 3 per optare per la rateazione dell'imposta sostitutiva;
- Flag al campo 4 se l'imposta sostitutiva è parte di un versamento cumulativo;
- In caso di rideterminazione di cripto possedute al 1.1.2023 i campi non vanno compilati;

Quadro RR – applicazione riduzione contributiva 50%

- Nella Sezione I del Quadro RR al Campo 7 «riduzione» viene integrato il nuovo Codice E;
- Indicata la riduzione al 50% dei contributi previdenziali prevista a favore dei soggetti che nel 2025 si sono iscritti per la prima volta alla gestione IVS Inps (artigiani e commercianti) e che percepiscono redditi d'impresa anche in regime forfetario;
- E' stato invece eliminato il Codice B che prevedeva una decontribuzione per gli iscritti under 21, che ora invece sono soggetti a contribuzione ordinaria (24%).

Principali novità modello Redditi PF 2026

Grazie per l'attenzione