

Maria Cristina Sergiacomi
(Dottore Commercialista e Revisore contabile in Cuneo
- Amministratore Delegato CAF Do.C. spa)

Detrazioni fiscali e dichiarazione dei redditi

**LE NOVITA' IN MATERIA DI DETRAZIONI
PER FIGLI ED ALTRI FAMILIARI A CARICO**

Novità in materia di familiari a carico

L 30 dicembre 2024, n. 207 → modifica l'art. 12 del TUIR

Circolare Agenzia entrate 16 maggio 2025, n. 4

Età dei figli per i quali si può fruire della detrazione per familiari a carico

Dal 2025 la detrazione per carichi di famiglia spetta:

- per il coniuge non legalmente ed effettivamente separato;
- per ciascun figlio, compresi i figli nati fuori del matrimonio riconosciuti, i figli adottivi, affiliati o affidati, e i **figli conviventi del coniuge deceduto**, di età pari o superiore a 21 anni, ma inferiore a 30, nonché per ciascun figlio di età pari o superiore a 30 anni con disabilità accertata ai sensi dell'articolo 3 della legge 5 febbraio 1992, n. 104;
- per ciascun **ascendente che conviva con il contribuente**.

La detrazione per familiari a carico non spetta ai contribuenti che non sono cittadini italiani/UE/SEE per i familiari che sono residenti all'estero.

Età dei figli per i quali si può fruire della detrazione per familiari a carico

BARRARE LA CASELLA		CODICE FISCALE				mesi a carico	%	detrazione 100% affidamento figli	n. mesi detrazione figli età da 21 e inferiore a 30
		(il codice del coniuge va indicato anche se non fiscalmente a carico)							
1	<input type="checkbox"/> C CONIUGE	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				
2	<input type="checkbox"/> F1 PRIMO FIGLIO <input type="checkbox"/> D	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	7	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	10
3	<input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/> G <input type="checkbox"/> D <input type="checkbox"/> P	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
4	<input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/> G <input type="checkbox"/> D <input type="checkbox"/> P	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
5	<input type="checkbox"/> F <input type="checkbox"/> G <input type="checkbox"/> D <input type="checkbox"/> P	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

NUMERO FIGLI IN AFFIDO PREADOTTIVO A CARICO DEL CONTRIBUENTE

Età dei figli per i quali si può fruire della detrazione per familiari a carico

PF
PERSONE FISICHE
2026
Agenzia Entrate

PERIODO D'IMPOSTA 2025

CODICE FISCALE

REDDITI
Familiari a carico
QUADRO RA – Redditi dei terreni

Mod. N.

FAMILIARI A CARICO

BARRARE LA CASELLA:
 C = CONIUGE
 FI = PRIMO FIGLIO
 F = FIGLIO
 G = ASCENDENTE
 D = FIGLIO CON DISABILITÀ
 P = ALTRI FAMILIARI NON ASCENDENTI

Relazione di parentela		CODICE FISCALE (il codice del coniuge va indicato anche se non fiscalmente a carico)	Mesi a carico	%	Detrazione 100% affidamento figli	N. mesi detrazione figli età da 21 e inferiore a 30
1	C CONIUGE					
2	FI PRIMO FIGLIO D					
3	F G D P					
4	F G D P					
5	F G D P					

NUMERO FIGLI IN AFFIDO PREADOTTIVO

**LA NOZIONE DI FAMILIARE A CARICO
AI FINI DELLE DEDUZIONI E DETRAZIONI PER ONERI
ED IL COMMA 4-ter DELL'ART. 12 DEL TUIR**

Nozione di familiari a carico ai fini delle detrazioni per oneri

Il D Lgs 18 dicembre 2025, n. 192 ha modificato il comma 4-ter dell'art. 12 del TUIR che ora stabilisce che →

→ quando le disposizioni fiscali fanno riferimento alle persone indicate nell'articolo 12, si considerano, anche se non spetta una detrazione per carichi di famiglia, i seguenti familiari:

- il coniuge non legalmente ed effettivamente separato,
- i figli, compresi i figli nati fuori del matrimonio riconosciuti, i figli adottivi, affiliati o affidati, e i figli conviventi del coniuge deceduto,
- le altre persone elencate nell'articolo 433 del Codice Civile che convivono con il contribuente o percepiscono assegni alimentari non risultanti da provvedimenti dell'autorità giudiziaria.

→ Disallineamento tra:

- i familiari per i quali spettano le detrazioni per carichi di famiglia ed
- i familiari per i quali, pur non spettando le detrazioni previste dall'art. 12 del TUIR, è possibile portare in detrazione o dedurre gli oneri sostenuti.

Età dei figli per i quali si può fruire della detrazione per familiari a carico

FAMILIARI A CARICO				CODICE FISCALE		mesi a carico	%	detrazione 100% affidamento figli	n. mesi detrazione figli età da 21 e inferiore a 30	NUMERO FIGLI IN AFFIDO PREADOTTIVO A CARICO DEL CONTRIBUENTE
BARRARE LA CASELLA				(il codice del coniuge va indicato anche se non fiscalmente a carico)						
C = Coniuge	1	C	CONIUGE	5		6				<input type="text"/>
F1 = Primo figlio	2	F1	PRIMO FIGLIO	D		7	8	10		
F = Figlio	3	F	G	D	P					
G = Ascendente	4	F	G	D	P					
D = Figlio con disabilità	5	F	G	D	P					
P = Altri familiari non ascendenti										

Età dei figli per i quali si può fruire della detrazione per familiari a carico

PF
PERSONE FISICHE
2026
agenzia entrate

PERIODO D'IMPOSTA 2025

CODICE FISCALE

REDDITI
Familiari a carico
QUADRO RA – Redditi dei terreni

Mod. N.

FAMILIARI A CARICO		Relazione di parentela		CODICE FISCALE (il codice del coniuge va indicato anche se non fiscalmente a carico)	Mesi a carico	%	Detrazione 100% affidamento figli	N. mesi detrazione figli età da 21 e inferiore a 30
1	C	CONIUGE						
2	F1	PRIMO FIGLIO						
3	F	G	D	P				
4	F	G	D	P				
5	F	G	D	P				

NUMERO FIGLI IN AFFIDO PREADOTTIVO

**ULTERIORE DETRAZIONE PER REDDITO DI
LAVORO DIPENDENTE E SOMMA AGGIUNTIVA**

Ulteriore detrazione per reddito di lavoro dipendente e somma aggiuntiva

L 30 dicembre 2024, n. 207, art. 1, commi da 4 a 9

Circolare Agenzia entrate 16 maggio 2025, n. 4

Ulteriore detrazione per lavoratori dipendenti con reddito complessivo superiore a 20.000,00 euro

Ai **titolari di reddito di lavoro dipendente**, con esclusione dei redditi di pensione (pensioni di ogni genere ed assegni ad essi equiparati), che hanno un **reddito complessivo superiore a 20.000,00 euro** spetta

→ una **ulteriore detrazione dall'imposta lorda**, rapportata al periodo di lavoro, di importo pari a:

- 1.000,00 euro se l'ammontare del reddito complessivo è superiore a 20.000,00 euro ma non a 32.000,00;
- al prodotto tra 1.000,00 euro e l'importo corrispondente al rapporto tra 40.000,00 euro, diminuito del reddito complessivo e 8.000,00 euro, se l'ammontare del reddito complessivo è superiore a 32.000,00 euro ma non a 40.000,00.

Ulteriore detrazione per lavoratori dipendenti con reddito complessivo superiore a 20.000,00 euro

$$\text{Ulteriore detrazione} = 1.000,00 * \frac{40.000,00 - \text{reddito complessivo}}{8.000,00}$$

La ulteriore detrazione:

- Spetta in misura piena per redditi superiori a 20.000,00 euro, ma non a 32.000,00 euro;
- Si riduce progressivamente per redditi superiori a 32.000,00 euro, ma non a 40.000,00 euro;
- Si azzerava una volta raggiunti i 40.000,00 euro.

Somma aggiuntiva per i lavoratori dipendenti con reddito complessivo non superiore a 20.000,00 euro

Ai titolari di **reddito di lavoro dipendente**, con esclusione dei redditi di pensione (pensioni di ogni genere ed assegni ad essi equiparati), che hanno un **reddito complessivo non superiore a 20.000,00 euro** è riconosciuta una **somma, che non concorre alla determinazione del reddito.**

Tale somma è determinata applicando al reddito di lavoro dipendente del contribuente la seguente percentuale:

- 7,1% se il reddito di lavoro dipendente non è superiore a 8.500,00 euro;
- 5,3% se il reddito di lavoro dipendente è superiore a 8.500,00 euro, ma non a 15.000,00 euro;
- 4,8% se il reddito di lavoro dipendente è superiore a 15.000,00 euro.

Somma aggiuntiva per i lavoratori dipendenti con reddito complessivo non superiore a 20.000,00 euro

Ai fini dell'individuazione della percentuale applicabile → il reddito di lavoro dipendente è rapportato all'intero anno.

Se un dipendente ha lavorato per una sola parte dell'anno, per determinare la somma spettante occorrerà:

- calcolare il **reddito annuale teorico** del contribuente e cioè il reddito che questi avrebbe percepito se avesse lavorato per l'intero anno;
- individuare la percentuale corrispondente al reddito annuale teorico;
- applicare tale percentuale al reddito effettivamente percepito nell'anno.

Ai fini del calcolo del reddito annuale teorico, in presenza di più redditi di lavoro dipendente, i giorni compresi in periodi contemporanei devono essere computati una sola volta nel conteggio dei giorni per i quali dividere il reddito percepito nell'anno.

Aspetti comuni alle due disposizioni – nozione di reddito complessivo e di reddito di lavoro dipendente

Nella determinazione del **reddito complessivo** e del **reddito di lavoro dipendente** da utilizzare per la quantificazione dei due benefici in argomento occorre tenere conto anche:

- della **quota esente del regime agevolato per il rientro in Italia dei ricercatori all'estero** (reddito agevolato ex art. 44, comma 1, del DL 31 maggio 2010, n. 78);
- della **quota esente del regime agevolato per i lavoratori impatriati** (reddito agevolato ex art. 16, comma 1, del D Lgs 14 settembre 2015, n. 147 ed ex art. 5 del D Lgs 27 dicembre 2023, n. 209).

Il **reddito complessivo** → è assunto al netto del reddito dell'unità immobiliare adibita ad abitazione principale e di quello delle relative pertinenze (come definite dall'art. 10, comma 3-bis del TUIR).

Ai fini del calcolo del reddito complessivo occorre → considerare l'ammontare del cosiddetto **“Reddito di riferimento” ai fini delle agevolazioni fiscali.**

Aspetti comuni alle due disposizioni – adempimenti del sostituto d'imposta e dichiarazione di redditi

I sostituti d'imposta riconoscono in via automatica la somma aggiuntiva o la detrazione all'atto dell'erogazione delle retribuzioni e verificano in sede di conguaglio la spettanza delle stesse.

Qualora in sede di conguaglio la somma aggiuntiva o la detrazione si rivelino non spettanti, i sostituti d'imposta provvedono al recupero del relativo importo.

Nel caso in cui l'importo sia superiore a 60,00 euro, il recupero dello stesso è effettuato in dieci rate di pari ammontare a partire dalla prima retribuzione alla quale si applicano gli effetti del conguaglio.

Aspetti comuni alle due disposizioni – adempimenti del sostituto d'imposta e dichiarazione di redditi

Qualora spettino la somma aggiuntiva o l'ulteriore detrazione deve essere compilata la nuova sezione del Modello CU «Somma che non concorre alla formazione del reddito»

SOMMA CHE NON CONCORRE ALLA FORMAZIONE DEL REDDITO						
Tipologia 718	Reddito di lavoro dipendente (art. 49, c. 1 del TUIR) 719	Reddito lavoro sportivo dilettantistico (art. 49, c. 1 del TUIR) 720	Giorni di lavoro dipendente 721	Data inizio rapporto di lavoro 722 giorno mese anno	Data fine rapporto di lavoro 723 giorno mese anno	
Codice 724	Somma erogata 725	Somma non erogata 726	Somma recuperata entro le operazioni di conguaglio 727	Somma da recuperare successivamente alle operazioni di conguaglio 728		
Tipologia 731	Reddito di lavoro dipendente (art. 49, c. 1 del TUIR) 732	Reddito lavoro sportivo dilettantistico (art. 49, c. 1 del TUIR) 733	Giorni di lavoro dipendente 734	Data inizio rapporto di lavoro 735 giorno mese anno	Data fine rapporto di lavoro 736 giorno mese anno	
Codice 737	Somma erogata 738	Somma non erogata 739	Somma recuperata entro le operazioni di conguaglio 740	Codice fiscale sostituto 741		

Aspetti comuni alle due disposizioni – adempimenti del sostituto d'imposta e dichiarazione di redditi

Nei campi da 718 a 723 sono riportate le informazioni inerenti la sussistenza dei **requisiti** necessari per poter fruire di uno dei due benefici.

SOMMA CHE NON CONCORRE ALLA FORMAZIONE DEL REDDITO	Tipologia	Reddito di lavoro dipendente (art. 49, c. 1 del TUIR)	Reddito lavoro sportivo dilettantistico (art. 49, c. 1 del TUIR)	Giorni di lavoro dipendente	Data inizio rapporto di lavoro	Data fine rapporto di lavoro
	718	719	720	721	722 giorno mese anno	723 giorno mese anno
	Codice	Somma erogata	Somma non erogata	Somma recuperata entro le operazioni di conguaglio	Somma recuperata successivamente alle operazioni di conguaglio	
	724	725	726	727	728	
Tipologia	Reddito di lavoro dipendente (art. 49, c. 1 del TUIR)	Reddito lavoro sportivo dilettantistico (art. 49, c. 1 del TUIR)	Giorni di lavoro dipendente	Data inizio rapporto di lavoro	Data fine rapporto di lavoro	
731	732	733	734	735 giorno mese anno	736 giorno mese anno	
Codice	Somma erogata	Somma non erogata	Somma recuperata entro le operazioni di conguaglio	Codice fiscale sostituto		
737	738	739	740	741		

Aspetti comuni alle due disposizioni – adempimenti del sostituto d'imposta e dichiarazione di redditi

I dati relativi alla **somma aggiuntiva** erogata dal sostituto d'imposta o non riconosciuta oppure recuperata vengono indicati nei campi da 724 a 728.

SOMMA CHE NON CONCORRE ALLA FORMAZIONE DEL REDDITO	Tipologia	Reddito di lavoro dipendente (art. 49, c. 1 del TUIR)	Reddito lavoro sportivo dilettanistico (art. 49, c. 1 del TUIR)	Giorni di lavoro dipendente	Data inizio rapporto di lavoro	Data fine rapporto di lavoro
	718	719	720	721	722 giorno mese anno	723 giorno mese anno
	Codice	Somma erogata	Somma non erogata	Somma recuperata entro le operazioni di conguaglio	Somma da recuperare successivamente alle operazioni di conguaglio	
	724	725	726	727	728	
Tipologia	Reddito di lavoro dipendente (art. 49, c. 1 del TUIR)	Reddito lavoro sportivo dilettanistico (art. 49, c. 1 del TUIR)	Giorni di lavoro dipendente	Data inizio rapporto di lavoro	Data fine rapporto di lavoro	
731	732	733	734	735 giorno mese anno	736 giorno mese anno	
Codice	Somma erogata	Somma non erogata	Somma recuperata entro le operazioni di conguaglio	Codice fiscale sostituto		
737	738	739	740	741		

Aspetti comuni alle due disposizioni – adempimenti del sostituto d'imposta e dichiarazione di redditi

I campi da 731 a 741 accolgono i dati inerenti i conguagli di redditi derivanti da precedenti rapporti di lavoro. → nel campo 741 viene riportato il codice fiscale del precedente datore sostituto d'imposta.

SOMMA CHE NON CONCORRE ALLA FORMAZIONE DEL REDDITO	Tipologia	Reddito di lavoro dipendente (art. 49, c. 1 del TUIR)	Reddito lavoro sportivo dilettanistico (art. 49, c. 1 del TUIR)	Giorni di lavoro dipendente	Data inizio rapporto di lavoro	Data fine rapporto di lavoro
	718	719	720	721	722 giorno mese anno	723 giorno mese anno
	Codice	Somma erogata	Somma non erogata	Somma recuperata entro le operazioni di conguaglio	Somma da recuperare successivamente alle operazioni di conguaglio	
	724	725	726	727	728	
Tipologia	Reddito di lavoro dipendente (art. 49, c. 1 del TUIR)	Reddito lavoro sportivo dilettanistico (art. 49, c. 1 del TUIR)	Giorni di lavoro dipendente	Data inizio rapporto di lavoro	Data fine rapporto di lavoro	
731	732	733	734	735 giorno mese anno	736 giorno mese anno	
Codice	Somma erogata	Somma non erogata	Somma recuperata entro le operazioni di conguaglio	Codice fiscale sostituto		
737	738	739	740	741		

Aspetti comuni alle due disposizioni – adempimenti del sostituto d’imposta e dichiarazione di redditi

Il riconoscimento della **ulteriore detrazione** viene riportato dal sostituto d’imposta nel modello CU, nel campo 368 “Ulteriore detrazione”.

DETRAZIONI E CREDITI			
Imposta lorda 361	Detrazioni per carichi di famiglia 362	Detrazioni per lavoro dipendente, pensioni e redditi assimilati 367	Ulteriore detrazione 368
Totale detrazioni per oneri 369	Detrazioni per canoni di locazione 370	Credito riconosciuto per canoni di locazione 371	Credito non riconosciuto per canoni di locazione 372

Aspetti comuni alle due disposizioni – adempimenti del sostituto d’imposta e dichiarazione di redditi

Nel Modello 730 o nel Modello Redditi verrà effettuata la **rideterminazione della somma aggiuntiva o della ulteriore detrazione**, in modo da tenere conto sia di eventuali altri redditi percepiti dal contribuente e non noti al datore di lavoro sia per regolarizzare eventuali differenze erogate in eccesso od in difetto.

La sezione V dei Modelli 730/2026 e Redditi 2026 accolgono i dati inerenti la “Riduzione della pressione fiscale”.

SEZIONE V - RIDUZIONE DELLA PRESSIONE FISCALE (Trattamento integrativo, somma che non concorre alla formazione del reddito complessivo e ulteriore detrazione)									
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
CODICE	TRATTAMENTO EROGATO	ESENZIONE RICERCATORI E DOCENTI	ESENZIONE IMPATRIATI	TIPOLOGIA DIPENDENTE (ART. 49 TUIR)	REDDITI DI LAVORO DIPENDENTE (ART. 49 TUIR)	REDDITI LAVORO SPORTIVO DILETTANTISTICO (ART. 49 TUIR)	GIORNI LAVORO DIPENDENTE	CODICE	SOMMA CHE NON CONCORRE AL REDDITO
C14		,00	,00	00	,00	,00			,00

Sezione V RIDUZIONE PRESSIONE FISCALE Trattamento integrativo, somma che non concorre alla formazione del reddito complessivo e ulteriore detrazione									
Codice	Trattamento erogato	Esenzione ricercatori e docenti	Esenzione impatriati						
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
Tipologia	Redditi di lavoro dipendente (Art. 49 TUIR)	Redditi di lavoro sportivo dilettantistico (Art. 49 TUIR)	Giorni lavoro dipendente	Codice	Somma che non concorre al reddito				
RC14		,00	,00		,00	,00			,00

RIORDINO DELLE DETRAZIONI

Riordino delle detrazioni

DPR 22.12.1986 n. 917 - Art 16-ter: Riordino delle detrazioni
Circolare Agenzia entrate 29 maggio 2025, n. 6/E

La legge di bilancio per il 2025 (L. 30.12.2024, n. 207, art. 1, comma 10) ha introdotto il nuovo art 16-ter del TUIR che prevede, per le persone fisiche con un reddito complessivo superiore a 75.000,00 euro, un **limite massimo all'ammontare degli oneri e delle spese** che danno diritto a **detrazione**.

Tale limite (basato su due parametri: il reddito complessivo del contribuente ed il numero dei figli a carico) si aggiunge a quelli già esistenti previsti dalle specifiche norme agevolative ed anche a quello previsto dall'art. 15 del TUIR, commi da 3-bis a 3-quater per contribuenti con reddito complessivo eccedente i 120.000,00 euro.

Limiti alle detrazioni per oneri

Reddito	Importo base	Importo massimo oneri e spese ammessi in detrazione			
		Nessun figlio a carico (coefficiente 0,5)	Un figlio a carico (coefficiente 0,7)	Due figli a carico (coefficiente 0,85)	Tre o più figli o almeno un figlio con disabilità a carico (coefficiente 1)
Superiore a 75.000 euro fino a 100.000 euro	14.000 euro	7.000 euro	9.800 euro	11.900 euro	14.000 euro
Oltre i 100.000 euro	8.000 euro	4.000 euro	5.600 euro	6.800 euro	8.000 euro

Tabella tratta dalla Circolare dell'Agenzia delle entrate n. 6/E del 29 maggio 2025, paragrafo 1

Limiti alle detrazioni per oneri

MODELLO 730 / 2026 ■ ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

TABELLA 11 - TABELLA RIEPILOGATIVA DEI MASSIMALI DEGLI ONERI E DELLE SPESE DETRAIBILI PREVISTI AI SENSI DEL NUOVO ARTICOLO 16-TER DEL TUIR (RIORDINO DELLE DETRAZIONI)

REDDITO	IMPORTO BASE	IMPORTO MASSIMO ONERI E SPESE AMMESSI IN DETRAZIONE			
		Nessun figlio a carico (coefficiente 0,5)	Un figlio a carico (coefficiente 0,7)	Due figli a carico (coefficiente 0,85)	Tre o più figli o almeno un figlio con disabilità a carico (coefficiente 1)
Superiore a 75.000 euro fino a 100.000 euro	14.000 euro	7.000 euro	9.800 euro	11.900 euro	14.000 euro
Oltre i 100.000 euro	8.000 euro	4.000 euro	5.600 euro	6.800 euro	8.000 euro

Limiti alle detrazioni per oneri

REDDITI PERSONE FISICHE 2026 ■ Fascicolo 1 ■ ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

TABELLA RIEPILOGATIVA DEI MASSIMALI DEGLI ONERI E DELLE SPESE DETRAIBILI PREVISTI
AI SENSI DEL NUOVO ARTICOLO 16-TER DEL TUIR (RIORDINO DELLE DETRAZIONI)

REDDITO	IMPORTO BASE	IMPORTO MASSIMO ONERI E SPESE AMMESSI IN DETRAZIONE			
		Nessun figlio a carico (coefficiente 0,5)	Un figlio a carico (coefficiente 0,7)	Due figli a carico (coefficiente 0,85)	Tre o più figli o almeno un figlio con disabilità a carico (coefficiente 1)
Superiore a 75.000 euro fino a 100.000 euro	14.000 euro	7.000 euro	9.800 euro	11.900 euro	14.000 euro
Oltre i 100.000 euro	8.000 euro	4.000 euro	5.600 euro	6.800 euro	8.000 euro

Limiti alle detrazioni per oneri

Circolare Agenzia entrate 29 maggio 2025, n. 6 - Esempio n. 1

reddito complessivo		80.000,00 €		familiari a carico:	
limite massimo oneri e spese		11.900,00 €		il coniuge 2 figli	
			riordino delle detrazioni	detrazioni spettanti	
ristrutturazione abitazione principale nel 2025 (rata)	9.000,00 €	50%	9.000,00 €	4.500,00 €	
spese istruzione diverse da quelle univerritarie	2.000,00 €	19%	- €	- €	
erogazioni liberali a partiti politici	4.000,00 €	26%	2.900,00 €	754,00 €	
totale oneri e spese	15.000,00 €		di cui "detraibili"	5.254,00 €	
			11.900,00 euro		

Limiti alle detrazioni per oneri

Circolare Agenzia entrate 29 maggio 2025, n. 6 - Esempio n. 2

reddito complessivo	80.000,00 €		familiari a carico: il coniuge 2 figli	
limite massimo oneri e spese	11.900,00 €			
			riordino delle detrazioni	detrazioni spettanti
spese istruzione diverse da quelle univertarie	2.000,00 €	19%	2.000,00 €	380,00 €
erogazioni liberali a partiti politici	4.000,00 €	26%	4.000,00 €	1.040,00 €
totale oneri e spese soggetti a riordino	6.000,00 €			1.420,00 €
ristrutturazione abitazione principale prima del 2025 (rata)	9.000,00 €	50%	9.000,00 €	4.500,00 €
totale	15.000,00 €		di cui "detraibili" 15.000,00 euro	5.920,00 €

Limiti alle detrazioni per oneri

Possibilità di scelta degli oneri e delle spese da inserire nel conteggio del limite massimo

CODICE FISCALE MOD. N.

QUADRO E - Oneri e spese

RIORDINO DELLE DETRAZIONI NON AUTOMATIZZATO

SEZIONE I - SPESE PER LE QUALI SPETTA LA DETRAZIONE D'IMPOSTA DEL 19%, 26%, 30%, 35% O 90%

Spese patologiche esenti		SPESE SANITARIE		Numero rata	
E1	SPESE SANITARIE	1	Rateazione (barrare la casella)	E6	SPESE SANITARIE RATEIZZATE IN PRECEDENZA
E2	SPESE SANITARIE PER FAMILIARI NON A CARICO AFFETTI DA PATOLOGIE ESENTI			E7	INTERESSI PER MUTUI IPOTECARI ACQUISTO ABITAZIONE PRINCIPALE
E3	SPESE SANITARIE PER PERSONE CON DISABILITA'			E8	ALTRE SPESE
					vedi elenco Codici spesa nella Tabella delle istruzioni
E4	SPESE VEICOLI PER PERSONE CON DISABILITA'			E9	ALTRE SPESE
E5	SPESE PER L'ACQUISTO DI CANI GUIDA			E10	ALTRE SPESE
E14	SPESE PER CANONI DI LEASING	1	Data stipula leasing	2	Numero anno
				3	Importo canone di leasing
				4	Prezzo di riscatto

Limiti alle detrazioni per oneri

Possibilità di scelta degli oneri e delle spese da inserire nel conteggio del limite massimo

PF PERSONE FISICHE 2026
Agenzia Entrate

PERIODO D'IMPOSTA 2025

CODICE FISCALE

REDDITI

QUADRO RP – Oneri e spese

RIORDINO DELLE DETRAZIONI NON AUTOMATIZZATO

Mod. N.

QUADRO RP ONERI E SPESE		Spese patologie esenti sostenute da familiari	Spese sanitarie comprensive di franchigia euro 129,11
Sezione I Spese per le quali spetta la detrazione d'imposta del 19%, del 26%, del 30%, del 35% e del 90%	RP1 Spese sanitarie	,00	,00
	RP2 Spese sanitarie per familiari non a carico affetti da patologie esenti		,00
	RP3 Spese sanitarie per persone con disabilità		,00
	RP4 Spese veicoli per persone con disabilità		,00
	RP5 Spese per l'acquisto di cani guida		,00
	RP6 Spese sanitarie rateizzate in precedenza		,00
Le spese mediche vanno indicate interamente senza	RP7 Interessi mutui ipotecari acquisto abitazione principale		,00
	RP8 Altre spese	Codice spesa	,00

Limiti alle detrazioni per oneri

Casi in cui il «riordino automatizzato» delle detrazioni può non essere conveniente per il contribuente:

- Quando il Riordino coesiste con la limitazione prevista dall'art. 15, TUIR, commi 3-bis a 3-quater;
 - Quindi per contribuenti con redditi superiori ai 120.000,00 euro;
- infatti l'art 15 prevede, qualora il reddito complessivo ecceda i 120.000,00 euro, una riduzione delle detrazioni derivanti dagli oneri di cui allo stesso art 15 (salvo alcune eccezioni) che spettano in base al seguente rapporto:

riduzione delle detrazioni ex art 15, co 3-bis, TUIR			240.000,00 - Reddito complessivo
	100	*	<hr/>
			120.000,00

Limiti alle detrazioni per oneri

reddito complessivo	misura in cui spettano le detrazioni di cui all'art. 15 TUIR
120.000,00 €	100,00%
130.000,00 €	91,67%
140.000,00 €	83,33%
150.000,00 €	75,00%
160.000,00 €	66,67%
170.000,00 €	58,33%
180.000,00 €	50,00%
190.000,00 €	41,67%
200.000,00 €	33,33%
210.000,00 €	25,00%
220.000,00 €	16,67%
230.000,00 €	8,33%
240.000,00 €	0,00%

Limiti alle detrazioni per oneri

Codici particolari legati al Riordino delle detrazioni

Sono **esclusi** dal Riordino delle detrazioni:

- le spese sanitarie (detraibili ai sensi dell'articolo 15, comma 1, lettera c);
- le somme investite nelle start-up innovative (detraibili ai sensi degli artt. 29 e 29-bis del DL 18 ottobre 2012, n. 179);
- le somme investite nelle piccole e medie imprese innovative (detraibili ai sensi dell'art. 4, commi 9, seconda parte, e 9-ter, del DL 24 gennaio 2015, n. 3).

Il nuovo limite, inoltre, non si applica:

- per gli oneri per interventi edilizi (o comunque per le spese la cui detrazione è ripartita in più annualità) sostenuti **fino al 31 dicembre 2024**, alle rate fruibili negli anni successivi al 2024;
- per gli oneri detraibili ai sensi dell'art. 15 TUIR, comma 1, lett a) e b) e 1-ter nonché per i premi di assicurazione detraibili ex art. 15 TUIR, comma 1, lett f) e f-bis) sostenuti in dipendenza di **contratti stipulati fino al 31 dicembre 2024**.

Limiti alle detrazioni per oneri

ELENCO DEGLI ONERI E DELLE SPESE DETRAIBILI ALLE QUALI SI APPLICA IL RIORDINO DELLE DETRAZIONI PER I CONTRIBUENTI CON REDDITO COMPLESSIVO SUPERIORE A 75.000 EURO

CODICE / ANNO	DESCRIZIONE	RIGO	CODICE / ANNO	DESCRIZIONE	RIGO
57	Interessi per mutui ipotecari per acquisto abitazione principale stipulati dal 1° gennaio 2025	E7	35	Erogazioni liberali al fondo per l'ammortamento di titoli di Stato	da E8 a E10
12	Spese d'istruzione	da E8 a E10	40	Spese sostenute per l'acquisto di abbonamenti ai servizi di trasporto pubblico locale, regionale e interregionale	"
13	Spese universitarie	"	44	Spese per piccoli e medio-piccoli con DSA	"
14	Spese funebri	"	51	Premi per assicurazioni sulla vita e contro gli infortuni per contratti stipulati dal 1° gennaio 2025	"
16	Attività sportive dei ragazzi	"	52	Premi per assicurazioni per tutela delle persone con disabilità grave per contratti stipulati dal 1° gennaio 2025	"
17	Intermediazioni immobiliare	"	53	Premi per assicurazioni per rischio di non autosufficienza per contratti stipulati dal 1° gennaio 2025	"
18	Spese per canoni di locazione sostenute da studenti universitari fuori sede	"	54	Premi per assicurazioni per il rischio di eventi calamitosi per contratti stipulati dal 1° gennaio 2025	"
20	Erogazioni liberali a favore delle popolazioni colpite da calamità pubbliche o eventi straordinari	"	55	Interessi per mutui ipotecari per costruzione abitazione principale stipulati dal 1° gennaio 2025	"
21	Erogazioni liberali alle società ed associazioni sportive dilettantistiche	"	56	Interessi per prestiti o mutui agrari stipulati dal 1° gennaio 2025	"
22	Contributi associativi alle società di mutuo soccorso	"	61	Erogazioni liberali a favore delle ONLUS	"
24	Erogazioni liberali a favore della società di cultura Biennale di Venezia	"	62	Erogazioni liberali a favore dei partiti politici	"
25	Spese relative a beni soggetti e regime vincolistico	"	71	Erogazioni liberali in denaro o natura a favore delle ONLUS, APS e ETS	"
26	Erogazioni liberali per attività culturali ed artistiche	"	76	Erogazioni liberali in denaro o natura a favore delle organizzazioni di volontariato (OV) e degli ETS	"
27	Erogazioni liberali a favore di enti operanti nello spettacolo	"	81	Premi per rischio eventi calamitosi per assicurazioni stipulate contestualmente alla cessione del credito d'imposta relativo agli interventi sisma bonus al 110% ad un'impresa di assicurazione	"
28	Erogazioni liberali a favore di fondazioni operanti nel settore musicale	"	98	Altre spese detraibili incluse nel riordino delle detrazioni	"
29	Spese veterinarie	"	anno 2025	Spese per gli interventi di recupero del patrimonio edilizio, per le misure antisismiche e per il superbonus	da E41 a E43
30	Spese sostenute per servizi di interpretariato dai soggetti riconosciuti sordi	"	anno 2025	Spese per l'installazione infrastrutture di ricarica dei veicoli elettrici.	E56
31	Erogazioni liberali a favore degli istituti scolastici di ogni ordine e grado	"	anno 2025 (rate 1)	Spese per l'arredo degli immobili ristrutturati	E57
32	Spese relative ai contributi versati per il riscatto degli anni di laurea dei familiari a carico	"	anno 2025	Spese per interventi finalizzati al risparmio energetico	da E61 a E62
33	Spese per asili nido	"	2	Donazioni effettuate all'ente ospedaliero "Ospedali Civili di Padova"	E83

Limiti alle detrazioni per oneri

SPESE PER LE QUALI LA DETRAZIONE VARIA PER I TITOLARI DI REDDITO COMPLESSIVO SUPERIORE A 120.000 EURO

CODICE	DESCRIZIONE	RIGO	CODICE	DESCRIZIONE	RIGO
12	Spese d'istruzione	da E8 a E10	36	Premi per assicurazioni sulla vita e contro gli infortuni per contratti stipulati fino al 31 dicembre 2024	da E8 a E10
13	Spese universitarie	"	38	Premi per assicurazioni per tutela delle persone con disabilità grave per contratti stipulati fino al 31 dicembre 2024	"
14	Spese funebri	"	39	Premi per assicurazioni per rischio di non autosufficienza per contratti stipulati fino al 31 dicembre 2024	"
16	Attività sportive dei ragazzi	"	40	Spese sostenute per l'acquisto di abbonamenti ai servizi di trasporto pubblico locale, regionale e interregionale	"
17	Intermediazioni immobiliare	"	43	Premi per assicurazioni per il rischio di eventi calamitosi per contratti stipulati fino al 31 dicembre 2024	"
18	Spese per canoni di locazione sostenute da studenti universitari fuori sede	"	44	Spese per minori o maggiorenni con DSA	"
21	Erogazioni liberali alle società ed associazioni sportive dilettantistiche	"	51	Premi per assicurazioni sulla vita e contro gli infortuni per contratti stipulati dal 1° gennaio 2025	"
25	Spese relative a beni soggetti a regime vincolistico	"	52	Premi per assicurazioni per tutela delle persone con disabilità grave per contratti stipulati dal 1° gennaio 2025	"
26	Erogazioni liberali per attività culturali e artistiche	"	53	Premi per assicurazioni per rischio di non autosufficienza per contratti stipulati dal 1° gennaio 2025	"
27	Erogazioni liberali a favore di enti operanti nello spettacolo *	"	54	Premi per assicurazioni per il rischio di eventi calamitosi per contratti stipulati dal 1° gennaio 2025	"
29	Spese veterinarie	"	61	Erogazioni liberali a favore delle ONLUS	"
30	Spese sostenute per servizi di interpretariato dai soggetti riconosciuti sordi	"	81	Premi per rischio eventi calamitosi per assicurazioni stipulate contestualmente alla cessione del credito d'imposta relativo agli interventi sisma bonus al 110% ad un'impresa di assicurazione	"
31	Erogazioni liberali a favore degli istituti scolastici di ogni ordine e grado	"		Spese per canoni di leasing di immobili da adibire ad abitazione principale	E14
35	Erogazioni liberali al fondo per l'ammortamento di titoli di Stato	"			

Limiti alle detrazioni per oneri

ELENCO DEGLI ONERI E DELLE SPESE DETRAIBILI ALLE QUALI SI APPLICA IL RIORDINO DELLE DETRAZIONI PER I CONTRIBUENTI CON REDDITO COMPLESSIVO SUPERIORE A 75.000 EURO

CODICE / ANNO	DESCRIZIONE	RIGO	CODICE / ANNO	DESCRIZIONE	RIGO
57	Interessi per mutui ipotecari per acquisto abitazione principale stipulati dal 1° gennaio 2025	RP7	35	Erogazioni liberali al fondo per l'ammortamento di titoli di Stato	da RP8 a RP13
12	Spese d'istruzione	da RP8 a RP13	40	Spese sostenute per l'acquisto di abbonamenti ai servizi di trasporto pubblico locale, regionale e interregionale	"
13	Spese universitarie	"	44	Spese per minori o maggiorenni con DSA	"
14	Spese funebri	"	51	Premi per assicurazioni sulla vita e contro gli infortuni per contratti stipulati dal 1° gennaio 2025	"
16	Attività sportive dei ragazzi	"	52	Premi per assicurazioni per tutela delle persone con disabilità grave per contratti stipulati dal 1° gennaio 2025	"
17	Intermediazioni immobiliare	"	53	Premi per assicurazioni per rischio di non autosufficienza per contratti stipulati dal 1° gennaio 2025	"
18	Spese per canoni di locazione sostenute da studenti universitari fuori sede	"	54	Premi per assicurazioni per il rischio di eventi calamitosi per contratti stipulati dal 1° gennaio 2025	"
20	Erogazioni liberali a favore delle popolazioni colpite da calamità pubbliche o eventi straordinari	"	55	Interessi per mutui ipotecari per costruzione abitazione principale stipulati dal 1° gennaio 2025	"
21	Erogazioni liberali alle società ed associazioni sportive dilettantistiche	"	56	Interessi per prestiti o mutui agrari stipulati dal 1° gennaio 2025	"
22	Contributi associativi alle società di mutuo soccorso	"	61	Erogazioni liberali a favore delle ONLUS	"
24	Erogazioni liberali a favore della società di cultura Biennale di Venezia	"	62	Erogazioni liberali a favore dei partiti politici	"
25	Spese relative a beni soggetti a regime vincolistico	"	71	Erogazioni liberali in denaro o natura a favore delle ONLUS, APS e ETS	"
26	Erogazioni liberali per attività culturali ed artistiche	"	76	Erogazioni liberali in denaro o natura a favore delle organizzazioni di volontariato (OV) e degli ETS	"
27	Erogazioni liberali a favore di enti operanti nello spettacolo	"	81	Premi per rischio eventi calamitosi per assicurazioni stipulate contestualmente alla cessione del credito d'imposta relativo agli interventi sisma bonus al 110% ad un'impresa di assicurazione	"
28	Erogazioni liberali a favore di fondazioni operanti nel settore musicale	"	98	Altre spese detraibili incluse nel riordino delle detrazioni	"
29	Spese veterinarie	"	anno 2025	Spese per gli interventi di recupero del patrimonio edilizio, per le misure antisismiche e per il superbonus	da RP41 a RP47
30	Spese sostenute per servizi di interpretariato dai soggetti riconosciuti sordi	"	anno 2025	Spese per l'installazione Infrastrutture di ricarica dei veicoli elettrici.	RP56
31	Erogazioni liberali a favore degli istituti scolastici di ogni ordine e grado	"	anno 2025 (rata 1)	Spese per l'arredo degli immobili ristrutturati	RP57
32	Spese relative ai contributi versati per il riscatto degli anni di laurea dei familiari a carico	"	anno 2025	Spese per interventi finalizzati al risparmio energetico	da RP61 a RP64
33	Spese per asili nido	"	2	Donazioni effettuate all'ente ospedaliero "Ospedali Galliera" di Genova	RP83

Limiti alle detrazioni per oneri

SPESE PER LE QUALI LA DETRAZIONE VARIA PER I TITOLARI DI REDDITO COMPLESSIVO SUPERIORE A 120.000 EURO

CODICE	DESCRIZIONE	RIGO	CODICE	DESCRIZIONE	RIGO
12	Spese d'istruzione	da RP8 a RP13	35	Erogazioni liberali al fondo per l'ammortamento di titoli di Stato	da RP8 a RP13
13	Spese universitarie	”	36	Premi per assicurazioni sulla vita e contro gli infortuni per contratti stipulati fino al 31 dicembre 2024	”
14	Spese funebri	”	38	Premi per assicurazioni per tutela delle persone con disabilità grave per contratti stipulati fino al 31 dicembre 2024	”
16	Attività sportive dei ragazzi	”	39	Premi per assicurazioni per rischio di non autosufficienza per contratti stipulati fino al 31 dicembre 2024	”
17	Intermediazioni immobiliare	”	40	Spese sostenute per l'acquisto di abbonamenti ai servizi di trasporto pubblico locale, regionale e interregionale	”
18	Spese per canoni di locazione sostenute da studenti universitari fuori sede	”	43	Premi per assicurazioni per il rischio di eventi calamitosi per contratti stipulati fino al 31 dicembre 2024	”
21	Erogazioni liberali alle società ed associazioni sportive dilettantistiche	”	44	Spese per minori o maggiorenni con DSA	”
25	Spese relative a beni soggetti a regime vincolistico	”	51	Premi per assicurazioni sulla vita e contro gli infortuni per contratti stipulati dal 1° gennaio 2025	”
26	Erogazioni liberali per attività culturali e artistiche	”	52	Premi per assicurazioni per tutela delle persone con disabilità grave per contratti stipulati dal 1° gennaio 2025	”
27	Erogazioni liberali a favore di enti operanti nello spettacolo	”	53	Premi per assicurazioni per rischio di non autosufficienza per contratti stipulati dal 1° gennaio 2025	”
29	Spese veterinarie	”	54	Premi per assicurazioni per il rischio di eventi calamitosi per contratti stipulati dal 1° gennaio 2025	”
30	Spese sostenute per servizi di interpretariato dai soggetti riconosciuti sordi	”	61	Erogazioni liberali a favore delle ONLUS	”
31	Erogazioni liberali a favore degli istituti scolastici di ogni ordine e grado	”	81	Premi per rischio eventi calamitosi per assicurazioni stipulate contestualmente alla cessione del credito d'imposta relativo agli interventi sisma bonus al 110% ad un'impresa di assicurazione	”
				Spese per canoni di leasing di immobili da adibire ad abitazione principale	RP14

LE DETRAZIONI EDILIZIE

Detrazioni per spese per interventi edilizi

L 30 dicembre 2024, n. 207, art. 1, commi da 54 a 56

Circolare Agenzia entrate 19 giugno 2025, n. 8

Detrazione per spese per interventi edilizi

Allineamento delle percentuali di detrazione

Le percentuali di detrazione relative alle spese per interventi di:

- **recupero del patrimonio edilizio;**
- **risparmio o riqualificazione energetica;**
- **riduzione del rischio sismico**

sono, per il 2025, allineate per tutti e tre i tipi di intervento come esposto di seguito:

Anno di sostenimento spesa	di della	% della detrazione	Spese sostenute da	Per interventi eseguiti su
2025		50%	proprietario o titolare del diritto reale di godimento	Abitazione principale
2025		36%	Altri casi	Altri casi

Detrazione per spese per interventi edilizi

Condizioni per potersi avvalere della percentuale di detrazione maggiorata al 50%

- la detrazione è elevata al 50% nel caso in cui le **spese** siano **sostenute dai titolari del diritto di proprietà o di un diritto reale di godimento** (uso, usufrutto ed abitazione) per **interventi eseguiti sull'unità immobiliare adibita ad abitazione principale**;
- la **titolarità del diritto** di proprietà o di un diritto reale di godimento sull'unità immobiliare **deve risultare al momento di inizio dei lavori** o di sostenimento della spesa, se antecedente;
- **Non potranno, quindi, fruire della maggior percentuale di detrazione del 50% il familiare convivente** nonché i detentori dell'immobile (ad esempio **il locatario od il comodatario**), che rientreranno, pertanto, negli altri casi a percentuale di detrazione più bassa;
- L'unità immobiliare deve essere **adibita ad abitazione principale al più tardi al termine dei lavori**.

Detrazione per spese per interventi edilizi

I principi appena descritti valgono anche in caso di **interventi eseguiti su parti comuni condominiali o di condomini minimi ed interi edifici di un unico proprietario.**

→ Dal 2025 è disposta l'**esclusione dalle spese agevolate** (sia come interventi di recupero del patrimonio edilizio sia come interventi di risparmio o riqualificazione energetica) **degli interventi di sostituzione degli impianti di climatizzazione invernale con caldaie uniche alimentate a combustibili fossili.**

→ Resta, invece, **invariata al 50% la detrazione** prevista dall'art. 16-bis co. 3-bis del DPR 917/86 e **relativa alle spese per interventi di sostituzione del gruppo elettrogeno di emergenza esistente con generatori di emergenza a gas di ultima generazione.**

Detrazione per spese per interventi edilizi

Importi massimi di spesa agevolabile → invariati

Quindi:

- 96.000,00 euro per unità immobiliare per gli interventi di recupero del patrimonio edilizio o di riduzione del rischio sismico;
- Per gli interventi risparmio o riqualificazione energetica valgono i limiti già applicati in precedenza, diversi a seconda del tipo di intervento ed in alcuni casi basati sull'importo della detrazione massima e non su quello della spesa.

Detrazione per spese per interventi edilizi

Percentuale di detrazione maggiorata → gestione in dichiarazione dei redditi

Nuovo codice 3 da indicare nella colonna percentuale delle sezioni IIIA e IV del quadro E del Modello 730

SEZIONE III A - SPESE PER INTERVENTI DI RECUPERO DEL PATRIMONIO EDILIZIO, PER MISURE ANTISISMICHE, BONUS FACCIATE E SUPERBONUS												
	ANNO	TIPOLOGIA		CODICE FISCALE	Interventi particolari	Acquisto, eredità o donazione	Maggiorazione sisma	Percentuale	Numero rata	Opzione 2023	IMPORTO SPESA	N. d'ordine immobile
E41	1	2	3		4	5	6	7	8	9A	9	10
											,00	
E42											,00	
E43											,00	

SEZIONE IV - SPESE PER INTERVENTI DI RISPARMIO ENERGETICO E SUPERBONUS									
	TIPO INTERVENTO	ANNO	CASI PARTICOLARI	PERIODO 2008 Rideterminazione rate	PERCENTUALE	NUMERO RATA	OPZIONE 2023	IMPORTO SPESA	MAGGIORAZIONE SISMA
E61	1	2	4	5	6	7	7A	8	9
								,00	
E62								,00	

Detrazione per spese per interventi edilizi

Percentuale di detrazione maggiorata → gestione in dichiarazione dei redditi

Nuovo codice 3 da indicare nella colonna percentuale delle sezioni IIIA e IV del quadro RP del Modello Redditi

Sezione III A Spese per interventi di recupero del patrimonio edilizio, misure antisismiche e bonus verde, bonus facciate e superbonus		Anno	Tipologia	Codice fiscale	Interv. partic.	Acquisto, eredità e donaz.	Maggior sismo	Perc.	N. rata	Opzione 2023 8A	Importo spesa	Importo rata	N. ord. immob.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11						
RP41											,00	,00				
RP42											,00	,00				
RP43											,00	,00				
RP44											,00	,00				
RP45											,00	,00				
RP46											,00	,00				
RP47											,00	,00				
RP48	TOTALE RATE	Rata 60%	1	,00	Rata 50%	2	,00	Rata 65%	3	,00	Rata 70%	4	,00	Rata 75%	5	,00
		Rata 80%	6	,00	Rata 85%	7	,00	Rata 96%	8	,00	Rata 90%	9	,00	Rata 110%	10	,00
RP49	TOTALE DETRAZIONE	Detraz. 60%	1	,00	Detraz. 50%	2	,00	Detraz. 65%	3	,00	Detraz. 70%	4	,00	Detraz. 75%	5	,00
		Detraz. 80%	6	,00	Detraz. 85%	7	,00	Detraz. 96%	8	,00	Detraz. 90%	9	,00	Detraz. 110%	10	,00

Detrazione per spese per interventi edilizi

Percentuale di detrazione maggiorata → gestione in dichiarazione dei redditi

Nuovo codice 3 da indicare nella colonna percentuale delle sezioni IIIA e IV del quadro RP del Modello Redditi

Sezione IV Spese per interventi finalizzati al risparmio energetico e superbonus		Tipo intervento	Anno	Casi particolari	Periodo 2000 ridetem. rate	Percentuale	N. rata	Opzione 2023	Spesa totale	Maggiorazione Sisma	Importo rata
		1	2	4	5	6	7	7A	8	9	10
RP61											,00
RP62											,00
RP63											,00
RP64											,00
				Rata 50%		Rata 55%		Rata 65%		Rata 70%	
RP65	TOTALE RATE	1	2	3	4	5	6				,00
				Rata 85%		Rata 90%		Rata 110%		Rata 60%	
		7	8	9	10	11					,00
				Detrazione 50%		Detrazione 55%		Detrazione 65%		Detrazione 70%	
RP66	TOTALE DETRAZIONE	1	2	3	4	5	6				,00
				Detrazione 85%		Detrazione 90%		Detrazione 110%		Detrazione 60%	
		7	8	9	10	11					,00

Superbonus

La detrazione per interventi agevolati Superbonus, *salvo alcune eccezioni*, spetta per le spese sostenute nel 2025, nella misura del 65%.

La Legge di bilancio per il 2025 ha introdotto **nuovi requisiti per poter fruire nel 2025 dell'agevolazione con l'aliquota del 65%** da parte di alcuni soggetti.

Più precisamente per le spese sostenute nell'anno 2025 in relazione agli **interventi effettuati da:**

- **condomini o persone fisiche proprietarie o che possiedono in comproprietà edifici composti da due a quattro unità immobiliari** distintamente accatastate;
- **ONLUS, OdV ed APS iscritti negli appositi registri,**

il superbonus potrà essere fruito nella misura del **65% solo se, alla data del 15.10.2024, risultano effettuati gli adempimenti indicati di seguito** →

Superbonus

Detrazione nella misura del 65% solo se alla data del 15 ottobre 2024, risulti:

- a) presentata la comunicazione di inizio lavori asseverata (CILA), se gli interventi sono diversi da quelli effettuati dai condomini;
- b) adottata la deliberazione dell'assemblea del condominio che ha approvato l'esecuzione dei lavori e presentata la CILA, se gli interventi sono effettuati dai condomini;
- c) presentata l'istanza per l'acquisizione del titolo abilitativo, se gli interventi comportano la demolizione e la ricostruzione degli edifici.

Questi ulteriori requisiti non riguardano i seguenti casi particolari che mantengono l'aliquota del 110% anche nel 2025:

- I casi cosiddetti «Superbonus eventi sismici» (ex comma 8-ter dell'art. 119 del DL 34/2020);
- I casi cosiddetti «RSA» (ex comma 10-bis dell'art. 119 del DL 34/2020).

Superbonus - Detrazione spese 2023 in dieci quote annuali

Per le spese sostenute nell'anno 2023 relativamente agli interventi di cui all'articolo 119 del DL 34/2020

- la detrazione può essere ripartita, su opzione del contribuente, in dieci quote annuali di pari importo a partire dal periodo d'imposta 2023;
- L'opzione è irrevocabile ed è esercitata tramite una **dichiarazione dei redditi integrativa** di quella presentata per il periodo d'imposta 2023, da **presentare entro** il termine stabilito per la presentazione della dichiarazione dei redditi relativa al periodo d'imposta 2024.
- Se da tale dichiarazione integrativa emerge una maggiore imposta dovuta, quest'ultima è versata, senza applicazione di sanzioni e interessi, entro il **termine per il versamento del saldo delle imposte sui redditi relative al periodo d'imposta 2024.**

Superbonus - Detrazione spese 2023 in dieci quote annuali

Anche nella dichiarazione dei redditi relativa al 2025 occorrerà barrare l'apposita casella/colonna «opzione 2023» - Modello 730

SEZIONE III A - SPESE PER INTERVENTI DI RECUPERO DEL PATRIMONIO EDILIZIO, PER MISURE ANTISISMICHE, BONUS FACCIATE E SUPERBONUS												
	ANNO	TIPOLOGIA		CODICE FISCALE	Interventi particolari	Acquisto, eredità o donazione	Maggiorazione sisma	Percentuale	Numero rata	Opzione 2023	IMPORTO SPESA	N. d'ordine immobile
E41	1	2	3		4	5	6	7	8	9A		10
											,00	
E42											,00	
E43											,00	

SEZIONE III B - DATI CATASTALI IDENTIFICATIVI DEGLI IMMOBILI E ALTRI DATI PER FRUIRE DELLA DETRAZIONE							
N. ord. immobile	Condominio	CODICE COMUNE	TAU	SEZ. URB./COMUNE CATAST.	FOGLIO	PARTICELLA	SUBALTERNO
E51	1	2	3	4	5	6	7
E52							

SEZIONE III C - ALTRE SPESE PER LE QUALI SPETTA LA DETRAZIONE DEL 50%, DEL 65%, DEL 70%, DEL 90% E DEL 110%											
PACE CONTRIBUTIVA O COLONNINE PER RICARICA	CODICE	ANNO	IMPORTO	PERCENTUALE	N. RATA	OPZIONE 2023	SPESE ARREDO IMMOBILI RISTRUTTURATI	N. RATA	SPESE ARREDO IMMOBILE	N. RATA	SPESE ARREDO IMMOBILE
	1	2	3	4	5	6		7	8	9	10
E56						5A	E57				
			,00						,00		,00
E58				MENO DI 36 ANNI	SPESE SOSTENUTA NEL 2°	16	E59				
											,00

SEZIONE IV - SPESE PER INTERVENTI DI RISPARMIO ENERGETICO E SUPERBONUS								
TIPO INTERVENTO	ANNO	CASI PARTICOLARI	PERIODO 2008 Rideterminazione rate	PERCENTUALE	NUMERO RATA	OPZIONE 2023	IMPORTO SPESA	MAGGIORAZIONE SISMA
E61	1	2	3	4	5	6	7	8
						7A		,00
E62								,00

Detrazione per spese per interventi edilizi

Modello Redditi PF

Sezione III A Spese per interventi di recupero del patrimonio edilizio, misure antisismiche e bonus verde, bonus facciate e superbonus																
	Anno	Tipologia	Codice fiscale	Interv. partic.	Acquisto, eredità e donaz.	Maggior. sismo	Perc.	N. rata	Opzione 2023	Importo spesa	Importo rata	N. ord. immob.				
	1	2	3	4	5	6	7	8	8A	9	10	11				
RP41										,00	,00					
RP42										,00	,00					
RP43										,00	,00					
RP44										,00	,00					
RP45										,00	,00					
RP46										,00	,00					
RP47										,00	,00					
RP48	TOTALE RATE	Rata 60%	1	,00	Rata 50%	2	,00	Rata 65%	3	,00	Rata 70%	4	,00	Rata 75%	5	,00
		Rata 80%	6	,00	Rata 85%	7	,00	Rata 36%	8	,00	Rata 90%	9	,00	Rata 110%	10	,00
RP49	TOTALE DETRAZIONE	Detraz. 60%	1	,00	Detraz. 50%	2	,00	Detraz. 65%	3	,00	Detraz. 70%	4	,00	Detraz. 75%	5	,00
		Detraz. 80%	6	,00	Detraz. 85%	7	,00	Detraz. 36%	8	,00	Detraz. 90%	9	,00	Detraz. 110%	10	,00

Detrazione per spese per interventi edilizi

Modello Redditi PF

Sezione IV Spese per interventi finalizzati al risparmio energetico e superbonus		Tipo intervento	Anno	Casi particolari	Periodo 2008 ridetem. rate	Percentuale	N. rata	Opzione 2023	Spesa totale	Maggiorazione Sisma	Importo rata		
		1	2	4	5	6	7	7A	8	9	10		
RP61									,00		,00		
RP62									,00		,00		
RP63									,00		,00		
RP64									,00		,00		
RP65 TOTALE RATE		Rata 50%		Rata 55%		Rata 65%		Rata 70%		Rata 75%		Rata 80%	
		1	2	3	4	5	6	,00	,00	,00	,00	,00	,00
RP66 TOTALE DETRAZIONE		Rata 85%		Rata 90%		Rata 110%		Rata 60%		Rata 36%			
		7	8	9	10	11	,00	,00	,00	,00	,00	,00	,00
RP66 TOTALE DETRAZIONE		Detrazione 50%		Detrazione 55%		Detrazione 65%		Detrazione 70%		Detrazione 75%		Detrazione 80%	
		1	2	3	4	5	6	,00	,00	,00	,00	,00	,00
RP66 TOTALE DETRAZIONE		Detrazione 85%		Detrazione 90%		Detrazione 110%		Detrazione 60%		Detrazione 36%			
		7	8	9	10	11	,00	,00	,00	,00	,00	,00	,00

Detrazione per spese per interventi di eliminazione barriere architettoniche

La Legge di bilancio per il 2025 non è intervenuta su questo tipo di detrazione che, pertanto, si mantiene, secondo la sua impostazione originaria, per le spese sostenute fino al 31 dicembre 2025.

Alcuni tratti essenziali:

- Prevista dall'art. 119-ter del DL 34/2020;
- La detrazione IRPEF/IRES spetta nella misura del 75%;
- Deve essere ripartita in dieci anni per le spese sostenute dal 2024. Per le spese sostenute in periodi precedenti la ripartizione era prevista in cinque rate;
- Sono previsti tetti massimi di spesa che, per gli interventi condominiali sono variabili in base al numero di unità immobiliari che compongono l'edificio;
- il DL 212/2023 ha introdotto delle limitazioni ai tipi di spesa agevolabili.

Bonus mobili e grandi elettrodomestici

Agevolazione prorogata, con estensione alle spese sostenute fino al 31 dicembre 2025.

Detrazione riconosciuta

- nella misura del 50%;
- nel limite massimo di spesa di 5.000,00 euro.

Resta fermo il presupposto di aver eseguito interventi di recupero edilizio, per i quali si fruisce della relativa detrazione, iniziati dal 1° gennaio 2024.

Bonus verde

Detrazione, prevista per le spese sostenute fino al 31 dicembre 2024.

Non è più stata prorogata e quindi

→ dal 1° gennaio 2025 non è più fruibile.

ALTRE DETRAZIONI PER ONERI

Detrazione per spese di istruzione

Legge 30 dicembre 2024, n. 207 art. 1, comma 13

Aumenta da 800,00 a 1.000,00 euro il limite massimo della spesa detraibile per la frequenza di scuole dell'infanzia del primo ciclo di istruzione e della scuola secondaria di secondo grado.

Detrazione per spese mantenimento cani guida

Legge 30 dicembre 2024, n. 207 art. 1, comma 229

Aumenta da 1.000,00 a 1.100,00 euro la detrazione IRPEF per le spese di mantenimento di cani guida dei soggetti non vedenti.

GRAZIE PER L'ATTENZIONE