

Circolare n. 16/2015  
Del 14 maggio 2015

Gentile Sig.ra/Sig.

**Oggetto: dichiarazione dei redditi – elenco degli oneri detraibili/deducibili**

Anche quest'anno a seguito delle consuete, frenetiche, novità normative, si è in parte modificata la mappa di riferimento degli oneri che possono far **risparmiare le tasse** al momento della compilazione della dichiarazione dei redditi.

Per questo motivo riteniamo di fare cosa utile nell'inviarvi, in forma schematica, l'elenco di tutti gli oneri deducibili/detraibili che si possono indicare nella dichiarazione dei redditi. Va sottolineato che al di là della breve descrizione, i presupposti per ottenere il beneficio in dichiarazione sono spesso assai complessi e articolati, pertanto l'indicazione va considerata solo orientativa.

Per vostra comodità sono stati separatamente evidenziati gli oneri deducibili/detraibili riferibili esclusivamente al contribuente rispetto a quelli sostenuti nell'interesse di familiari fiscalmente a carico, nonché quelli sostenuti nei confronti anche di familiari non a carico.

Vi invitiamo pertanto a consegnare allo studio la documentazione relativa gli oneri sostenuti nell'anno 2014 con la massima sollecitudine e comunque non oltre il giorno 22 maggio p.v..

Cordiali saluti

Studio Mariani

**Prospetto di ausilio per la individuazione degli oneri detraibili/deducibili**

**Spese sostenute dal contribuente nell'interesse proprio o dei familiari fiscalmente a carico (detrazione 19%). Per la nozione di familiari a carico si veda oltre**

- spese sanitarie
- spese per i mezzi necessari per l'accompagnamento, la deambulazione, la locomozione, il sollevamento e i sussidi tecnici informatici dei disabili
- spese per l'acquisto e la riparazione di veicoli per disabili
- spese per l'acquisto di cani guida
- premi per assicurazioni sulla vita e contro gli infortuni derivanti da contratti stipulati o rinnovati sino al 31 dicembre 2000
- premi per assicurazioni sul rischio morte, invalidità permanente superiore al 5%, non autosufficienza

nel compimento degli atti quotidiani derivanti da contratti stipulati o rinnovati dal 1 gennaio 2001

- spese per l'istruzione secondaria e universitaria
- spese per attività sportive praticate da ragazzi
- spese per canoni di locazione sostenute da studenti universitari fuori sede

**La detrazione spetta anche nelle seguenti particolari ipotesi:**

- per le **spese sanitarie** sostenute nell'interesse dei **familiari non a carico**, affetti da patologie che danno diritto all'esenzione dalla partecipazione alla spesa sanitaria pubblica, per la parte di detrazione che non trova capienza nell'imposta da questi ultimi dovuta

- per le spese sostenute per gli addetti all'assistenza personale nell'interesse del contribuente o di **altri familiari** non autosufficienti
- per i contributi versati per il riscatto del corso di laurea del soggetto fiscalmente a carico, il quale non ha iniziato ancora l'attività lavorativa e non è iscritto ad alcuna forma obbligatoria di previdenza
- per le spese sostenute dai genitori per la frequenza di **asili nido** da parte dei figli

**Spese sostenute dal contribuente esclusivamente nel proprio interesse (detrazione 19%)**

|                            |   |
|----------------------------|---|
| <b>Varie</b>               | <ul style="list-style-type: none"><li>• spese sanitarie sostenute dal contribuente affetto da patologie che danno diritto all'esenzione dalla partecipazione alla spesa sanitaria pubblica</li><li>• spese funebri</li><li>• spese per intermediazione immobiliare prima casa di abitazione</li><li>• spese sostenute per servizi di interpretariato dai soggetti riconosciuti sordi</li><li>• spese veterinarie</li><li>• altre spese detraibili (ipotesi particolari, tra cui quelle indicate con il cod. 99 nella Sezione Oneri detraibili della Certificazione Unica)</li></ul> |
| <b>Interessi</b>           | <ul style="list-style-type: none"><li>• per mutui ipotecari per l'acquisto dell'abitazione principale</li><li>• per mutui ipotecari per acquisto di altri immobili</li><li>• per mutui contratti nel 1997 per recupero edilizio</li><li>• per mutui ipotecari per la costruzione dell'abitazione principale</li><li>• per prestiti o mutui agrari</li></ul>   |
| <b>Erogazioni liberali</b> | <ul style="list-style-type: none"><li>• alle società ed associazioni sportive dilettantistiche</li><li>• alle società di mutuo soccorso</li><li>• a favore delle associazioni di promozione sociale</li><li>• erogazioni liberali a favore della società di cultura "La Biennale di Venezia"</li><li>• spese relative a beni soggetti a regime vincolistico</li></ul>   |

|  |  |
|--|--|
|  | <ul style="list-style-type: none"> <li>• per attività culturali ed artistiche</li> <li>• a favore di enti operanti nello spettacolo</li> <li>• a favore di fondazioni operanti nel settore musicale</li> <li>• erogazioni liberali a favore degli istituti scolastici di ogni ordine e grado</li> <li>• erogazioni liberali al Fondo per l'ammortamento dei titoli di stato</li> </ul> |
|--|--|

### Oneri detraibili con percentuali diverse dalle precedenti

|  |  |
|--|--|
| <b>Spese con detrazione del 26%</b>          | <ul style="list-style-type: none"> <li>• erogazioni liberali ai partiti politici</li> <li>• erogazioni liberali alle ONLUS</li> </ul>  |
| <b>Spese con detrazione 36, 41, 50 e 65%</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• spese per gli interventi di recupero del patrimonio edilizio e boschivo</li> <li>• spese per l'acquisto o l'assegnazione di immobili facenti parte di edifici ristrutturati</li> <li>• spese per interventi relativi all'adozione di misure antisismiche e all'esecuzione di opere per la messa in sicurezza statica</li> </ul> |
| <b>Spese con detrazione 55 e 65%</b>         | <ul style="list-style-type: none"> <li>• spese per interventi di riqualificazione energetica di edifici esistenti</li> <li>• spese per interventi sull'involucro degli edifici esistenti</li> <li>• spese per l'installazione di pannelli solari</li> <li>• spese per la sostituzione di impianti di climatizzazione invernale</li> </ul>                                |
| <b>50%</b>                                   | <ul style="list-style-type: none"> <li>• Spese per acquisto di mobili e grandi elettrodomestici da collocare in immobili oggetto di ristrutturazioni edilizie.</li> </ul>  |

|  |   |
|--|---|
| <b>Detrazioni per inquilini con contratto di locazione</b> | <ul style="list-style-type: none"> <li>• detrazione per gli inquilini di alloggi adibiti ad abitazione principale</li> <li>• detrazione per gli inquilini di alloggi adibiti ad abitazione principale locati con contratti in regime convenzionale</li> <li>• detrazione per i giovani di età compresa tra i 20 e i 30 anni che stipulano un contratto di locazione per l'abitazione principale</li> <li>• detrazione per i lavoratori dipendenti che trasferiscono la propria residenza per motivi di lavoro</li> <li>• detrazioni per affitto di terreni agricoli ai giovani</li> </ul> |
| <b>Altre detrazioni</b>                                    | <ul style="list-style-type: none"> <li>• investimenti in start up</li> <li>• detrazione per le spese di mantenimento dei cani guida</li> <li>• altre detrazioni (tra cui Borse di studio di Regioni o provincie di Trento e Bolzano; donazioni all'Ospedale Galliera di Genova)</li> </ul>  |

**Oneri deducibili - Spese sostenute nell'interesse proprio o dei familiari fiscalmente a carico**

- contributi previdenziali e assistenziali
- contributi per i fondi integrativi del servizio sanitario nazionale
- contributi per forme pensionistiche complementari e individuali
- spese mediche e di assistenza specifica per persone con disabilità sostenute anche nell'interesse dei **familiari anche se non a carico** fiscalmente

#### Oneri deducibili - Spese sostenute dal contribuente esclusivamente nel proprio interesse

- assegni periodici corrisposti al coniuge
- contributi previdenziali e assistenziali versati per gli addetti ai servizi domestici e familiari
- erogazioni liberali a favore di istituzioni religiose
- erogazioni liberali a favore delle organizzazioni non governative
- erogazioni liberali a favore di organizzazioni non lucrative di utilità sociale, di associazioni di promozione sociale e di alcune fondazioni e associazioni riconosciute erogazioni liberali a favore di università, enti di ricerca ed enti parco
- somme restituite al soggetto erogatore (es. retribuzioni percepite in eccedenza)
- rendite, vitalizi, assegni alimentari ed altri oneri
- investimenti in start-up
- spese per acquisto o costruzione di abitazioni non di lusso cat. energetica A o B, date in locazione a canone agevolato

#### Chi sono i familiari a carico

Sono considerati familiari fiscalmente a carico i membri della famiglia che nel 2014 **hanno posseduto un reddito complessivo uguale o inferiore a 2.840,51 euro, al lordo degli oneri deducibili.**

#### Come si calcola il limite di reddito di 2.840,51 euro

Devono essere computate anche le seguenti somme, che non sono comprese nel reddito complessivo:

- le retribuzioni corrisposte da Enti e Organismi Internazionali, da Rappresentanze diplomatiche e consolari, da Missioni, dalla Santa Sede, dagli Enti gestiti direttamente da essa e dagli Enti centrali della Chiesa Cattolica
- la quota esente dei redditi di lavoro dipendente prestato nelle zone di frontiera ed in altri Paesi limitrofi in via continuativa e come oggetto esclusivo del rapporto lavorativo da soggetti residenti nel territorio dello Stato;

- il reddito d'impresa o di lavoro autonomo assoggettato ad imposta sostitutiva nel caso di applicazione del regime fiscale di vantaggio
- per l'imprenditoria giovanile e lavoratori in mobilità (cd regime dei minimi)
- il reddito d'impresa o di lavoro autonomo assoggettato ad imposta sostitutiva in applicazione del regime per le nuove attività produttive
- il reddito dei fabbricati assoggettato alla cedolare secca sulle locazioni

Possono essere considerati familiari a carico, anche se non conviventi con il contribuente o residenti all'estero:

- il coniuge non legalmente ed effettivamente separato;
- i figli (compresi i figli naturali riconosciuti, adottivi, affidati o affiliati) indipendentemente dal superamento di determinati limiti di età e dal fatto che siano o meno dediti agli studi o al tirocinio gratuito; gli stessi pertanto ai fini dell'attribuzione della detrazione non rientrano mai nella categoria "altri familiari".

Possono essere considerati a carico anche i seguenti **altri familiari**, a condizione che convivano con il contribuente o che ricevano dallo stesso assegni alimentari non risultanti da provvedimenti dell'Autorità giudiziaria:

- il coniuge legalmente ed effettivamente separato
- i discendenti dei figli
- i genitori (compresi i genitori naturali e quelli adottivi)
- i generi e le nuore
- il suocero e la suocera
- i fratelli e le sorelle (anche unilaterali)
- i nonni e le nonne (compresi quelli naturali)

#### Modalità di deduzione spese per figli e spese sostenute dagli eredi

|                                    |   |
|------------------------------------|---|
| <b>Spese sostenute per i figli</b> | Se la spesa è sostenuta per i figli la detrazione spetta al genitore a cui è intestato il documento che certifica la spesa. Se invece il documento che comprova la spesa è intestato al figlio, le spese devono essere ripartite tra i due genitori nella proporzione in cui le hanno effettivamente sostenute. Se si intende ripartire le spese in misura diversa dal 50%, nel documento che comprova la spesa dovete annotare la percentuale di ripartizione. Se uno dei due coniugi è fiscalmente a carico dell'altro, ai fini del calcolo della detrazione, quest'ultimo può considerare l'intero ammontare della spesa |
| <b>Spese sostenute dagli eredi</b> | Gli eredi hanno diritto alla detrazione d'imposta oppure alla deduzione per le spese sanitarie del defunto da loro sostenute dopo il suo decesso.   |