

Dichiarazione dei redditi

# Ecco tutte le novità

Numerosi i cambiamenti introdotti, sia in materia di lavoro dipendente che di oneri e spese

di **Leonardo Comucci** - Esperto Fiscale



Nella foto  
**Leonardo Comucci**

**O**ramai ci siamo con il consueto appuntamento della dichiarazione dei redditi. L'imposta sostitutiva sui premi di produttività e straordinari è la maggiore novità della dichiarazione dei lavoratori dipendenti e dei pensionati. I 13 milioni di contribuenti generalmente interessati dalla compilazione del modello semplificato (mod.730) potranno avvalersi per la prima volta anche della detrazione delle spese di trasporto sui mezzi pubblici. Un ulteriore vantaggio è dato dall'innalzamento a 4 mila euro delle deduzioni sugli interessi passivi pagati sui mutui della prima casa.

## VEDIAMO NEL DETTAGLIO LE PRINCIPALI NOVITÀ

**Tassazione sui compensi per lavoro straordinario e per incrementi di produttività.** Relativamente al reddito di lavoro dipendente, è prevista l'age-

volazione sulle somme erogate per prestazioni di lavoro straordinario, supplementare e per premi di produttività di cui al D.L. n. 93/2008 (convertito dalla Legge n. 126/2008). Tale agevolazione, applicata in via sperimentale e per il solo settore privato del lavoro dipendente per il periodo 1 luglio 2008-31 dicembre 2008 – come specificato in un nostro precedente articolo, al quale vi rimandiamo – prevede l'applicazione di un'imposta sostitutiva dell'imposta sul reddito delle persone fisiche e delle addizionali regionali e comunali pari al 10 per cento per tutte le erogazioni inerenti il lavoro straordinario e i premi di produttività del lavoro dipendente. L'importo agevolabile non può superare la somma complessiva di 3.000 euro lordi. Possono beneficiare dell'agevolazione soltanto i titolari di reddito da lavoro dipendente non superiore a 30.000 euro, nell'anno 2007. Segnaliamo, tra l'altro, che il recente Decreto Legge 185/08, in fase di conversione al momento in cui andiamo in stampa, ha

esteso anche al 2009 questa agevolazione, rivedendo favorevolmente anche alcuni limiti; infatti, il precedente limite massimo sul quale applicare la detrazione dovrebbe salire da 3.000 a 6.000 euro e il reddito preso a riferimento per beneficiare dell'agevolazione dovrebbe salire da 30.000 a 35.000 euro (questi cambiamenti – se confermati – saranno in vigore dalla dichiarazione dei redditi 2010 con riferimento al reddito 2009).

Questa agevolazione, se applicabile, è riportata in un apposito spazio nel modello Cud per i redditi 2008, mentre nel caso del superamento della soglia dei 30.000 euro nell'anno 2007 si applica la normale tassazione.

A tal fine, è stato inserito il rigo C5 nel quadro C del modello 730, la cui compilazione sarà obbligatoria o facoltativa a seconda della situazione del dipendente: obbligatoria se il dipendente, nel 2008, ha avuto più datori di lavoro, facoltativa nel caso in cui il dipendente, tassato in via sostitutiva (al 10 per cen-

## LE NOVITÀ DEL 730/2009

Tipologia	Rigo	Misura dello sconto
Tassazione sostitutiva per straordinari e premi produzione	C5	Ammessa la possibilità per i lavoratori dipendenti del settore privato che hanno percepito dal datore di lavoro compensi per lavoro straordinario di optare per una differente modalità di tassazione di detti compensi
Interessi passivi per mutui ipotecari contratti per l'acquisto dell'abitazione principale	E7	Aumento a 4 mila euro del limite di detraibilità per interessi passivi su mutui
Abbonamento mezzi di trasporto	E19-codice 33	Previsione di una detrazione d'imposta del 19% per le spese di acquisto degli abbonamenti ai servizi di trasporto pubblico locale, regionale e interregionale
Elettrodomestici a basso consumo	E37	Proroga della detrazione del 20% sugli importi massimi compresi tra 1000 e 7500 euro
Bonus energia	E38 - E40	Proroga fino al 2011 e possibilità di ripartire la detrazione in un numero di rate da tre a dieci.
Bonus Fiscale	F12	Possibilità di utilizzare il modello per restituire il "bonus fiscale" nel caso sia stato indebitamente percepito
Docenti	E19-codice 32	Previsione di una detrazione d'imposta del 19% per le spese di autoaggiornamento e formazione dei docenti.



to) dal datore di lavoro, scelga di optare per la tassazione ordinaria.

**Abbonamenti ai mezzi pubblici.** Prima puntata anche per lo sconto Irpef sugli abbonamenti al trasporto pubblico locale, regionale e interregionale. La detrazione del 19% spetta su un importo massimo di 250 euro e, quindi, il risparmio massimo sarà di 48 euro (comprese le eventuali spese dei familiari fiscalmente a carico). Le spese da considerare sono quelle pagate nel 2008, anche se riguardano abbonamenti che scadono nel 2009. Per «abbonamento» si intende il titolo di trasporto che consenta di potere effettuare un numero illimitato di viaggi, per più giorni, su un determinato percorso o sull'intera rete, in un periodo di tempo specificato. Non possono, quindi, beneficiare dell'agevolazione i titoli di viaggio che abbiano una durata oraria. Per fruire della detrazione è necessario acquisire e conservare il biglietto di trasporto da esibire in caso di richiesta da parte dell'Amministrazione Finanziaria.

**Interessi passivi.** La detrazione del 19% prevista per gli interessi pagati sui mutui si può calcolare fino ad un massimo di 4.000 euro, anziché 3.615 euro come avveniva l'anno scorso. Quindi, chi nel 2008 ha pagato 4.000 euro (o più) di interessi sul mutuo prima casa, avrà uno sconto Irpef di 760 euro (contro i 687 euro degli anni passati).

**Riscatto anni di laurea.** Da quest'anno è possibile sfruttare la detrazione del 19% anche sui contributi versati per il riscatto del corso di laurea dei familiari fiscalmente a carico. Se, invece, i contributi riguardano il contribuente che

presenta il 730, l'importo pagato resta deducibile dal reddito complessivo di quest'ultimo.

**Risparmio energetico.** Continua anche il bonus del 55% sui lavori che comportano una riqualificazione energetica del patrimonio edilizio esistente. Per le spese pagate nel 2008, lo sconto si può ripartire fino a 10 anni (contro i 3 precedenti), avvantaggiando in questo modo i contribuenti a basso reddito con una scarsa capienza dell'Irpef sulla quale applicare la detrazione.

**Elettrodomestici.** Prorogata anche l'agevolazione fiscale del 20% per la sostituzione di frigoriferi e congelatori con analoghi apparecchi di classe energetica innovativa e per l'acquisto di motori ad elevata efficienza e di variatori di velocità. Sono previsti limiti di importo massimo, per i quali vi rimandiamo alla lettura delle istruzioni del mod. 730 (rigo E37).

**Medicinali con scontrino.** Dal 2008, l'acquisto di farmaci è detraibile al 19% solo se documentato da fattura o scontrino fiscale "parlante", in cui devono essere specificati la natura (farmaco o medicinale), qualità (nome del farmaco), quantità acquistata e codice fiscale del contribuente. L'Agenzia delle Entrate, inoltre, fa sapere che lo sconto non spetta per l'acquisto di parafarmaci.

**Asili nido.** Va a regime la proroga della detrazione Irpef, nella misura del 19%, delle spese documentate sostenute dai genitori per il pagamento di rette per la frequenza di asili nido. Si applica al periodo d'imposta in corso al 31 dicembre 2008 e per i periodi d'imposta successivi. Il limite di spesa su cui calcolare la

detrazione è di 632 euro annui per ogni figlio che frequenta l'asilo pubblico o privato. La detrazione Irpef massima è quindi di 120,08 euro a figlio.

#### Interventi di ristrutturazione di immobili e di recupero del patrimonio edilizio.

Proroga fino all'anno 2011 della detrazione ai fini dell'Irpef, spettante nella misura del 36%:

- delle spese sostenute per gli interventi di recupero del patrimonio edilizio (sono detraibili le spese sostenute dal 1° gennaio 2008 al 31 dicembre 2011, anziché al 31 dicembre 2010 come prevedeva precedentemente la norma);
- agli acquirenti o agli intestatari di immobili facenti parte di fabbricati interamente ristrutturati da imprese di costruzione e da cooperative edilizie (il termine entro il quale devono essere eseguiti gli interventi è prorogato al 31 dicembre 2011 e il termine entro il quale devono essere alienati o assegnati i beni è differito al 30 giugno 2012);
- delle agevolazioni tributarie in materia di recupero del patrimonio edilizio, per quanto riguarda l'imposta sul valore aggiunto (Iva ridotta al 10% per interventi di recupero del patrimonio edilizio realizzati su fabbricati a prevalente destinazione abitativa privata).

#### Spese per canoni di locazione sostenute da studenti universitari fuori sede.

È possibile ottenere anche qualche sconto per le spese sostenute dagli studenti universitari iscritti ad un corso di laurea presso un'università situata in un comune diverso da quello di residenza per canoni di locazione derivanti da contratti di locazione stipulati o rinnovati ai sensi della Legge 9 dicembre 1998 n. 431 e successive modificazioni, ovvero per canoni relativi ai contratti di ospitalità (questa è la novità), nonché agli atti di assegnazione in godimento o locazione, stipulati con enti per il diritto allo studio, università, collegi universitari legalmente

**Chi avesse quesiti di carattere generale attinenti la materia fiscale, può inviarli al numero di fax 06 233 222 788.**

riconosciuti, enti senza fine di lucro e cooperative.

Si precisa che per fruire della detrazione l'università deve essere ubicata in un comune distante almeno 100 chilometri dal comune di residenza dello studente e, comunque, in una provincia diversa.

Il limite massimo su cui ottenere la detrazione non può essere superiore a euro 2.633. La detrazione, sempre entro i predetti limiti, spetta anche se tali spese sono state sostenute per i familiari fiscalmente a carico.

**Agevolazioni per i docenti.** Segnaliamo, anche se non riguarda specificatamente il settore del credito, la possibilità di usufruire di una detrazione Irpef del 19% per le spese pagate dai docenti delle scuole di ogni ordine e grado (sia di ruolo che precari) per l'auto-aggiornamento e per la formazione. Lo sconto si può calcolare su un importo massimo di 500 euro.

Tra le altre novità va segnalato il "ritorno" del comune di residenza tra i possibili beneficiari del 5 per mille e la possibilità di richiedere il "bonus famiglia" direttamente in dichiarazione (anziché al sostituto d'imposta) o di restituire il bonus indebitamente percepito. Per tutti gli approfondimenti, il modello 730, completo di istruzioni per la compilazione, è disponibile anche sul sito [www.agenziaentrate.gov.it](http://www.agenziaentrate.gov.it) nella sezione Modulistica.