



Studio Perissinotto Lacedelli Bortoluzzi S.T.P. S.R.L.

Commercialisti Associati

Via degli Agricoltori n. 11

32100 Belluno

tel: 0437/932080

fax: 0437/932095

E-mail: info@scacommercialisti.it

Belluno, 3 febbraio 2025

Spettabili Clienti

Studio Perissinotto Lacedelli Bortoluzzi S.T.P. S.R.L.

Loro sedi

Circolare n. 5/2025

Il riordino delle detrazioni IRPEF 2025

Gentile cliente,

desideriamo informarLa che La Legge di Bilancio 2025 ha inserito nel TUIR l'art. 16-ter per disciplinare il **riordino delle detrazioni IRPEF**, limitandone la fruizione per i percettori di reddito superiore a 75mila euro.

Il primo comma dell'art. 16-ter prevede che, fermi restando gli specifici limiti previsti da ciascuna norma agevolativa, **per i soggetti con reddito complessivo superiore a 75.000 euro**, gli oneri e le spese detraibili, considerati complessivamente, sono ammessi in detrazione fino all'ammontare calcolato **moltiplicando l'importo base determinato ai sensi del comma 2 in corrispondenza del reddito complessivo del contribuente per il coefficiente indicato nel comma 3 in corrispondenza del numero di figli**, compresi i figli nati fuori del matrimonio riconosciuti e i figli adottivi, affiliati o affidati, presenti nel nucleo familiare del contribuente.

L'**importo base** di cui al **comma 2** è pari a:

- 14.000 euro, se il reddito complessivo del contribuente è superiore a 75.000 euro e non superiore a 100.000 euro;
- 8.000 euro, se il reddito complessivo del contribuente è superiore a 100.000 euro;

Il **coefficiente** di cui al **comma 3** è pari a:

- 0,50, se nel nucleo familiare non sono presenti figli che si trovano nelle condizioni previste dall'articolo 12, comma 2;
- 0,70, se nel nucleo familiare è presente un figlio che si trova nelle condizioni previste dall'articolo 12, comma 2;
- 0,85, se nel nucleo familiare sono presenti due figli che si trovano nelle condizioni previste dall'articolo 12, comma 2;
- 1, se nel nucleo familiare sono presenti più di due figli che si trovano nelle condizioni previste dall'articolo 12, comma 2, o almeno un figlio con disabilità accertata ai sensi dell'articolo 3 della legge 5 febbraio 1992, n. 104, che si trovi nelle condizioni previste dall'articolo 12, comma 2.

Quindi, per esempio:

- **un contribuente con un reddito IRPEF inferiore a 75.000 euro non avrà alcun limite alle detrazioni;**
- un contribuente con un reddito IRPEF di 80.000 euro e un nucleo familiare con un figlio a carico, avrà un tetto massimo alle detrazioni di 9.800 euro ($14.000 \times 0,70$);
- un contribuente con un reddito IRPEF superiore a 100.000 e un nucleo familiare con un figlio a carico, avrà un tetto massimo alle detrazioni di 5.600 euro ($8.000 \times 0,70$).

Sono escluse dal calcolo del tetto massimo alcune spese:

- le **spese sanitarie** detraibili;
- le somme investite nelle **start-up e PMI innovative**;
- le spese derivanti da **contratti conclusi entro il 31 dicembre 2024** per i premi di assicurazione per morte, invalidità permanente o non autosufficienza nonché quelli aventi ad oggetto i rischi di calamità naturali detraibili ai sensi del TUIR;
- gli oneri detraibili ai sensi dell'articolo 15, commi 1, lettere a) e b), e 1-ter, ossia interessi e oneri accessori sostenuti in dipendenza di prestiti o mutui per **contratti conclusi fino al 31 dicembre 2024** per l'abitazione principale;
- i premi di assicurazione detraibili ai sensi dell'articolo 15, comma 1, lettera f) aventi per oggetto il rischio di morte o di invalidità permanente non inferiore al 5% da qualsiasi causa derivante, ovvero di non autosufficienza, sostenuti in dipendenza di **contratti stipulati fino al 31 dicembre 2024**;
- i premi di assicurazione detraibili ai sensi dell'articolo 15, comma 1, lettera f-bis) aventi per oggetto il rischio di eventi calamitosi stipulate relativamente a unità immobiliari ad uso abitativo, sostenuti in dipendenza di **contratti stipulati fino al 31 dicembre 2024**;
- nonché le **rate delle spese detraibili** ai sensi dell'articolo 16-bis ovvero di altre disposizioni normative, **sostenute fino al 31 dicembre 2024**.

Per l'elenco delle spese assoggettate ai nuovi limiti e sostenute dal 2025, si rinvia all'elenco in calce alla presente.

Le raccomandiamo, tuttavia, in sede di programmazione delle spese dal 2025, di tener conto di quello che è il limite previsto calcolato preventivamente sulla Sua situazione correlandolo al reddito e al numero di figli presenti nel nucleo familiare.

Lo Studio resta a disposizione per eventuali approfondimenti in relazione al singolo caso concreto.

Con i migliori saluti.

Studio Perissinotto Lacedelli Bortoluzzi S.T.P. S.R.L.

Commercialisti Associati



DETRAZIONI ALLE QUALI SI APPLICANO I NUOVI LIMITI DAL 2025	
TIPOLOGIA DI DETRAZIONE	NORMA DI RIFERIMENTO
per interessi passivi e relativi oneri accessori in dipendenza di prestiti o mutui agrari	Art.15 co.1 lett. a) TUIR
per interessi passivi, e relativi oneri accessori in dipendenza di mutui per acquisto prima casa	Art.15 co.1 lett. b) TUIR
per mutui contratti e garantiti da ipoteca, per la costruzione dell'unità immobiliare da adibire ad abitazione principale	Art.15 co.1-ter TUIR
detrazioni ex art. 15 del TUIR spettanti: a) per l'intero importo qualora il reddito complessivo non ecceda 120.000 euro; b) per la parte corrispondente al rapporto tra l'importo di 240.000 euro, diminuito del reddito complessivo, e 120.000 euro, qualora il reddito complessivo sia superiore a 120.000 euro	Art.15 TUIR
per compensi pagati agli intermediari immobiliari in dipendenza dell'acquisto prima casa	Art. 15 co 1 lett. b)-bis TUIR
per spese veterinarie	Art. 15 co 1 lett. c)-bis TUIR
per spese per i servizi di interpretariato dai soggetti riconosciuti sordi	Art. 15 co 1 lett. c)-ter TUIR
per spese funebri	Art.15 co.1 lett. d) TUIR
per spese per frequenza di corsi di istruzione universitaria presso università statali e non statali	Art.15 co.1 lett. e) TUIR
per spese per la frequenza di scuole dell'infanzia del primo ciclo di istruzione e della scuola secondaria di secondo grado	Art.15 co.1 lett. e)-bis TUIR
per spese sostenute in favore dei minori o di maggiorenni, con diagnosi di DSA fino al completamento della scuola secondaria di secondo grado	Art.15 co.1 lett. e)-ter TUIR
per premi per assicurazioni aventi per oggetto il rischio di morte o di invalidità permanente nonché di non autosufficienza per la vita quotidiana (per rapporti sorti dopo il 31/12/2024)	Art.15 co.1 lett. f) TUIR
per premi per assicurazioni aventi per oggetto il rischio di eventi calamitosi (per rapporti sorti dopo il 31/12/2024)	Art.15 co.1 lett. f)-bis TUIR
per spese sostenute da soggetti obbligati a manutenzione, protezione o restauro di beni soggetti a regime vincolistico	Art.15 co.1 lett. g) TUIR
per erogazioni liberali in denaro a Stato, Regioni, enti locali, enti pubblici o associazioni no-profit che svolgono o promuovono attività di rilevante valore culturale e artistico	Art.15 co.1 lett. h) TUIR

per il costo o il valore normale dei beni ceduti gratuitamente ai soggetti indicati dal punto precedente	Art.15 co.1 lett. h)-bis TUIR
per erogazioni liberali in denaro a enti o istituzioni pubbliche e associazioni no-profit che svolgono attività nello spettacolo	Art.15 co.1 lett. i) TUIR
per erogazioni liberali a società e associazioni sportive dilettantistiche	Art.15 co.1 lett. i)-ter TUIR
per erogazioni liberali a favore delle associazioni di promozione sociale iscritte negli appositi registri	Art.15 co.1 lett. i)-quater TUIR
per iscrizione e abbonamento di ragazzi tra 5 e 18 anni, ad associazioni sportive, palestre, piscine ed altre strutture ed impianti sportivi	Art.15 co.1 lett. i)-quinquies TUIR
per canoni di locazione stipulati con enti per il diritto allo studio, università, enti no profit e cooperative, dagli iscritti a università ubicata in comune diverso da quello di residenza o dagli iscritti residenti in zone disagiate	Art.15 co.1 lett. i)-sexies e sexies.01 TUIR
per erogazioni liberali a istituti scolastici di ogni ordine e grado, statali e paritari senza scopo di lucro appartenenti al sistema nazionale di istruzione	Art.15 co.1 lett. i)-octies TUIR
per erogazioni liberali in denaro al Fondo per l'ammortamento dei titoli di Stato	Art.15 co.1 lett. i)-novies TUIR
per spese per l'acquisto degli abbonamenti ai servizi di trasporto pubblico locale, regionale e interregionale	Art.15 co.1 lett. i)-decies TUIR
Per erogazioni liberali in denaro a ONLUS o a supporto delle iniziative umanitarie, religiose o laiche	Art.15 co.1.1 TUIR
per i coltivatori diretti e gli imprenditori agricoli under-35 iscritti nella previdenza agricola con riferimento all'affitto di terreni agricoli diversi da quelli dei genitori;	Art. 16 co. 1-quinquies.1 TUIR
Per interventi edilizi (art. 16-bis TUIR)	
per spese documentate sostenute ed effettivamente rimaste a carico dei contribuenti che possiedono o detengono, sulla base di un titolo idoneo, l'immobile sul quale sono effettuati interventi:	Art. 16-bis co. 1
di manutenzione ordinaria, manutenzione straordinaria, restauro e risanamento conservativo e ristrutturazione, su parti comuni di edificio residenziale	lett. a)
di manutenzione straordinaria, restauro e risanamento conservativo e ristrutturazione su singole unità immobiliari residenziali di qualsiasi categoria catastale, anche rurali, e loro pertinenze	lett. b)

per la ricostruzione o il ripristino dell'immobile danneggiato a seguito di eventi calamitosi	lett. c)
per la realizzazione di autorimesse o posti auto pertinenziali anche a proprietà comune	lett. d)
per l'eliminazione di barriere architettoniche;	lett. e)
per prevenire il rischio del compimento di atti illeciti da parte di terzi	lett. f)
per cablare degli edifici e contenere l'inquinamento acustico	lett. g)
per la realizzazione di opere finalizzate al conseguimento di risparmi energetici come l'installazione di impianti basati su fonti rinnovabili	lett. h)
per l'adozione di misure antisismiche	lett. i)
per la bonifica dall'amianto e l'esecuzione di opere contro gli infortuni domestici	lett. l)
per interventi di restauro e risanamento conservativo e di ristrutturazione edilizia riguardanti interi fabbricati	Art. 16-bis co. 3
per interventi di sostituzione del gruppo elettrogeno di emergenza con generatori di emergenza a gas di ultima generazione.	Art. 16-bis co. 3-bis
Detrazioni contenute in leggi speciali diverse dal TUIR	
per erogazioni liberali a favore della società di cultura Biennale di Venezia	Art. 1, L. 28/1999
per le donazioni effettuate all'ente ospedaliero "Ospedale Galliera" di Genova	Art. 8, co. 3, L. 52/2001
per spese per asili nido	Art. 1, co. 355 L. 266/2005 e art. 2, co. 6 L. 203/2008
per erogazioni liberali a favore dei partiti politici	Art. 11 D.L. 149/2013
per 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'	Art. 119, co. 4, D.L. 34/2020
per acquisto di mobili in occasione di acquisto della prima casa	Art. 16, co. 2, D.L. 63/2013
per le erogazioni liberali a favore degli enti del Terzo settore	Art. 83, comma 1, D. Leg.vo 117/2017
per contributi a società di mutuo soccorso da parte dei soci	Art. 83, comma 5, D. Leg.vo 117/2017
per contributi a fondazioni operanti nel settore musicale	Art. 25, L. 367/1996