

Rag. Franco Falardi
 Dott.ssa Paola Falardi
 Dott. Francesco Falardi
 Consulenza del lavoro: Luca Falardi

Dott. Marcello Violani
 Rag. Angela Gambirasio
 Rag. Andrea Lozza

Rag. Silvia Colleoni
 Rag. Elisa Morlacchi
 Segreteria: Denise Colleoni

Bergamo, 03/02/2015

Spett.le
CLIENTE

OGGETTO: Le detrazioni 50% (recupero patrimonio edilizio) e 65% (risparmio energetico)
 Art.16-bis, comma 3, TUIR; Finanziaria 2015 (L.190/2014).

La presente circolare ha lo scopo di riepilogare sinteticamente le agevolazioni fiscali attualmente in vigore relative ai lavori di “ristrutturazione”, “risparmio energetico” e “acquisto mobili”.

La Finanziaria 2015 ha infatti prorogato fino al 31.12.2015 le detrazioni Irpef/Ires per i lavori di riqualificazione energetica (65%), per gli interventi di recupero del patrimonio edilizio (50%), nonché per l’acquisto di mobili (50%).

Interventi di riqualificazione energetica (c.d. “risparmio energetico”)

L’agevolazione consiste in detrazioni dall’Irpef o dall’Ires ed è concessa quando si eseguono interventi che aumentano il livello di efficienza energetica degli edifici esistenti.

I soggetti che possono usufruire della detrazione per risparmio energetico sono: persone fisiche, professionisti, imprese individuali, società di persone, società di capitali, associazioni professionali...

La detrazione fiscale va ripartita in 10 rate annuali.

La misura della detrazione in base al periodo di sostenimento della spesa è la seguente:

Tipologia agevolazione	periodo di sostenimento delle spese
detrazione 65%	dal 6.6.2013 al 31.12.2015

L’importo massimo della spesa detraibile è il seguente:

INTERVENTO AGEVOLABILE	DETRAZIONE MASSIMA	dal 6.6.2013 al 31.12.2015 spesa massima detrazione 65%
comma 344: riqualificazione energetica di edifici esistenti	€ 100.000	€ 153.846,15
comma 345: involucro edifici (pareti, coperture, pavimenti, finestre comprensive di infissi su edifici esistenti)	€ 60.000	€ 92.307,69
comma 346: installazione di pannelli solari	€ 60.000	€ 92.307,69
comma 347: sostituzione di impianti di climatizzazione invernale	€ 30.000	€ 46.153,85

TIPOLOGIA INTERVENTO	DETRAZIONE MASSIMA	dal 1.1.2015 al 31.12.2015 spesa massima detrazione 65%
Acquisto e posa in opera di schermature solari	€ 60.000	€ 92.307,69
Acquisto e posa in opera di impianti di climatizzazione invernale con impianti dotati di generatori di calore alimentati da biomasse combustibili	€ 30.000	€ 46.153,85

Interventi di recupero del patrimonio edilizio (c.d. "ristrutturazione")

L'agevolazione è disciplinata dall'art.16-bis del TUIR (Dpr 917/86).

L'importo massimo della spesa agevolabile è stato innalzato da 48.000 a **96.000 euro**.

La detrazione deve essere ripartita in 10 quote annuali di pari importo

I soggetti che possono usufruire della detrazione sono tutti i contribuenti assoggettati all'Irpef, quindi principalmente le persone fisiche.

La detrazione è riconosciuta nella seguente misura:

Tipologia agevolazione	periodo di sostenimento delle spese
detrazione 50%	dal 26.6.2012 al 31.12.2015

Dal 2016 la detrazione ritornerà nella misura "a regime" (36% e limite di spesa € 48.000)

Detrazione per acquisto mobili / elettrodomestici

E' stata prorogata al 31.12.2015 la detrazione Irpef del 50% calcolata su un importo non superiore a **10.000 euro** riconosciuta ai soggetti che usufruiscono della detrazione per gli interventi di recupero del patrimonio edilizio, per le spese sostenute per l'acquisto di mobili finalizzati all'arredo dell'immobile oggetto di ristrutturazione nonché di grandi elettrodomestici rientranti nella categoria A+ (A per i forni).

Tipologia agevolazione	periodo di sostenimento delle spese
detrazione 50%	dal 6.6.2013 al 31.12.2015

Come sopra evidenziato l'agevolazione riguarda l'acquisto di mobili (**nuovi**) e di grandi elettrodomestici (**nuovi**) di classe A+ (A per i forni); sono agevolabili ad esempio gli acquisti di: *letti, armadi, cassettiere, librerie, scrivanie, tavoli, sedie, comodini, divani, poltrone, credenze, materassi e apparecchi di illuminazione destinati all'arredo dell'immobile oggetto di ristrutturazione; (non sono agevolabili porte, pavimentazione, ad esempio parquet, tende ed altri componenti di arredo).*

Tra gli elettrodomestici sono agevolabili: *frigoriferi, congelatori, lavatrici, asciugatrici, lavastoviglie, forni a microonde, apparecchi per il condizionamento. Sono comprese anche le spese di trasporto e montaggio.*

Acquisto / assegnazione immobili ristrutturati

L'agevolazione per gli interventi di recupero del patrimonio edilizio è applicabile anche alle spese sostenute per **l'acquisto / assegnazione di immobili facenti parte di un edificio interamente sottoposto ad interventi di restauro e risanamento conservativo eseguiti da imprese di costruzione / ristrutturazione immobiliare o da cooperative edilizie** ex art.16-bis, comma 3, TUIR (Dpr 917/86).

E' stato allungato da 6 a 18 mesi il periodo entro il quale l'impresa ristrutturatrice / cooperativa può cedere / assegnare l'unità immobiliare, consentendo all'acquirente / assegnatario di beneficiare della **detrazione Irpef del 50% (fino al 31.12.2015 con limite massimo pari a € 96.000)** o 36% (dall'1.1.2016 con limite massimo pari a € 48.000).

Il beneficio è pari al 25% del prezzo di acquisto (o di assegnazione) dell'unità immobiliare.

Esempio della detrazione:

Prezzo di acquisto dell'immobile	€ 400.000
Base di riferimento della detrazione	€ 100.000 (400.000 x 25%)
Ammontare massimo della spesa	€ 96.000
Misura detrazione spettante	€ 48.000 (96.000 x 50%)

Modalità di pagamento

per fruire della detrazione per interventi di risparmio energetico, ristrutturazione edilizia o acquisto mobili è necessario che i pagamenti siano effettuati con bonifico bancario o postale dal quale risultino:

- causale del versamento (con riferimento alla norma di legge)
- codice fiscale del soggetto che paga (e che intende usufruire della detrazione)
- codice fiscale o partita iva del beneficiario del pagamento.

Dal 1.1.2015 la misura della **ritenuta** d'acconto operata dalle banche/poste all'atto del pagamento mediante bonifico è aumentata **dal 4% al 8%**.

Misure di prevenzione degli illeciti

Vi sono inoltre altri interventi, finalizzati alla prevenzione di atti illeciti, che consentono di beneficiare della detrazione Irpef del 50% (art.16-bis TUIR). A titolo esemplificativo:

- rafforzamento, sostituzione o installazione di cancellate o recinzioni murarie degli edifici;
- apposizione di grate sulle finestre o loro sostituzione;
- porte blindate o rinforzate;
- apposizione o sostituzione di serrature, lucchetti, catenacci, spioncini;
- installazione di rilevatori di apertura e di effrazione sui serramenti;
- apposizione di saracinesche;
- tapparelle metalliche con bloccaggi;
- vetri antisfondamento;
- casseforti a muro;
- fotocamere o cineprese collegate con centri di vigilanza;
- apparecchi rilevatori di prevenzione antifurto e relative centraline.

Questi interventi tuttavia (se non inquadrati nell'ambito di un intervento di recupero del patrimonio edilizio agevolabile) non consentono di usufruire della detrazione per l'acquisto di mobili.

TABELLA RIEPILOGATIVA		
INTERVENTI AGEVOLABILI	PERIODO SOSTENIMENTO SPESE	MISURA DETRAZIONE
Riqualificazione energetica edifici esistenti	1.1.2013 – 5.6.2013	55%
	6.6.2013 – 31.12.2015	65%
	dal 1.1.2016	36%
Riqualificazione energetica edifici esistenti (parti comuni)	1.1.2013 – 5.6.2013	55%
	6.6.2013 – 31.12.2015	65%
	dal 1.1.2016	36%
Recupero patrimonio edilizio	1.1.2013 – 31.12.2015	50% *
	dal 1.1.2016	36% **
Acquisto mobili / elettrodomestici	6.6.2013 – 31.12.2015	50% ***
Acquisto immobili ristrutturati: - entro 6 mesi dalla fine lavori fino al 31.12.2014 - entro 18 mesi dalla fine lavori dall' 1.1.2015	1.1.2013 – 31.12.2015	50% ****
	dal 1.1.2016	36% *****

* il limite massimo di spesa agevolabile è pari ad € 96.000

** il limite massimo di spesa agevolabile è pari ad € 48.000

*** il limite massimo di spesa agevolabile è pari ad € 10.000

**** calcolata sul 25% del prezzo di acquisto / assegnazione con il limite massimo di € 96.000

***** calcolata sul 25% del prezzo di acquisto / assegnazione con il limite massimo di € 48.000

Lo Studio resta a disposizione per qualsiasi chiarimento.

Distinti saluti

Studio Falardi