



ORDINE DEI DOTTORI
COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI
DI PORDENONE



Anno 2019
N.RF091
INFO FISCO
La Nuova Redazione Fiscale

A cura del
dott. Andrea Cirrincione

www.redazionefiscale.it

Pag. 1 / 23

OGGETTO	MOD. 730/2019 - QUADRO E – TUTTOESEMPI (PARTE 2°)
RIFERIMENTI	Istruzioni Mod. 730/2019
CIRCOLARE DEL	20/05/2019

Sintesi: si prosegue negli esempi di compilazione del quadro E del modello 730/2019 (oneri deducibili/detraibili) relativi alle fattispecie che si presentano con più frequenza.

ESEMPLIFICAZIONI

ESEMPIO 1 – PREVIDENZA COMPLEMENTARE (DEDUCIBILITÀ ORDINARIA)

Il contribuente, lavoratore dipendente, ha aderito nel 2005 ad un fondo di previdenza complementare; nel 2018 presenta la seguente situazione:

▪ reddito di lavoro dipendente	€ 3.500
▪ reddito da locazione fabbricati	€ 8.200
▪ contributi complessivi versati	€ 8.000
▪ contributi dedotti dal reddito di lavoro dipendente dal sostituto	€ 3.500 (p.to 412 CU 2019)
▪ contributi <u>non</u> dedotti dal reddito di lavoro dipendente dal sostituto	4.500 (p.to 413 CU 2019)

La Sez. "Previdenza complementare" del Mod. CU 2019 è compilata come segue:

PREVIDENZA COMPLEMENTARE	Previdenza complementare 411 1	Contributi previdenza complementare dedotti dai redditi di cui ai punti 1, 2, 3, 4 e 5 412 3.500,00	Contributi previdenza complementare non dedotti dai redditi di cui ai punti 1, 2, 3, 4 e 5 413 4.500,00	Data iscrizione al fondo 415 giorno mese anno
CONTRIBUTI PREVIDENZA COMPLEMENTARE LAVORATORI DI PRIMA OCCUPAZIONE				
Versati nell'anno 416		Importi eccedenti esclusi dai redditi di cui ai punti 1, 2, 3, 4 e 5 417	Importo totale 418	Differenziale 419
CONTRIBUTI PREVIDENZA COMPLEMENTARE PER FAMILIARI A CARICO				
Versati 421		Dedotti 422	Non dedotti 423	

Rigo E27 "Contributi a deducibilità ordinaria": si indicano, entro il limite di € 5.164,57, le somme versate alle forme pensionistiche complementari relative sia a fondi negoziali sia alle forme pensionistiche individuali; nel suddetto limite si devono considerare i versamenti a carico del contribuente e del datore.

Pertanto, nel suddetto rigo, il contribuente indica:

- col. 1: **totale dei contributi dedotti** dal sostituto d'imposta di € 3.500;
- col. 2: **totale dei contributi non dedotti** di € 4.500 per i quali il contribuente richiede la deduzione in dichiarazione.

SEZIONE II - SPESE E ONERI PER I QUALI SPETTA LA DEDUZIONE DAL REDDITO COMPLESSIVO				
E21	CONTRIBUTI PREVIDENZIALI ED ASSISTENZIALI		E26	ALTRI ONERI DEDUCIBILI
	Codice fiscale del coniuge			Contributi per previdenza complementare
E22	ASSEGNO AL CONIUGE		E27	DEDUCIBILITÀ ORDINARIA
	1	2		Dedotti dal sostituto
				Non dedotti dal sostituto
E23	CONTRIBUTI PER ADDETTI AI SERVIZI DOMESTICI E FAMILIARI			1
				2

Nota: il sostituto d'imposta non indica alcun importo nel punto 1 della CU in quanto i contributi di previdenza complementare deducibili sono superiori al reddito di lavoro erogato.

Tuttavia, chi presta l'assistenza fiscale deve eseguire il seguente calcolo onde **verificare l'ammontare deducibile** dell'importo indicato nella col. 2 del rigo **E27**:

- limite max deducibile - quota già dedotta dal sostituto = quota max deducibile
 $€ 5.164,57 - € 3.500 = € 1.664,57$

Il contribuente ha assorbito il reddito di lavoro dipendente. Tuttavia, essendo in possesso anche di redditi da locazione fabbricati per € 8.200, lo stesso può fruire, nel limite massimo ancora deducibile di € 1.664,57, della quota di contributi non dedotti dal sostituto.

L'importo di € 4.500 (col. 2 del rigo E27) non può essere dedotto per intero ma va contenuto nel predetto limite massimo ancora deducibile di **€ 1.665** da indicare nel **rigo 13** del Mod. 730-3.

Pertanto, il reddito imponibile è **€ 6.535** ($€ 8.200 - € 1.665$).

CALCOLO DEL REDDITO IMPONIBILE E DELL'IMPOSTA LORDA		1	DICHIARANTE	2	CONIUGE
11	REDDITO COMPLESSIVO		8.200	,00	,00
12	Deduzione abitazione principale e pertinenze (non soggette a IMU)			,00	,00
13	ONERI DEDUCIBILI		1.665	,00	,00
14	REDDITO IMPONIBILE		6.535	,00	,00

ESEMPIO 2 – PREVIDENZA COMPLEMENTARE (LAVORATORI PRIMA OCCUPAZIONE)

Il contribuente è stato assunto nel novembre 2018 aderendo, in maniera contestuale, ad un fondo di previdenza complementare **versando contributi per € 6.000**; nel 2018 presenta la seguente situazione:

▪ reddito di lavoro dipendente	€ 4.600
▪ reddito da locazione fabbricati	€ 2.600

La Sez. "Previdenza complementare" del Mod. CU 2019 è compilata come segue:

PREVIDENZA COMPLEMENTARE	Previdenza complementare 411 3	Contributi previdenza complementare dedotti dai redditi di cui ai punti 1, 2, 3, 4 e 5 412 4.600,00	Contributi previdenza complementare non dedotti dai redditi di cui ai punti 1, 2, 3, 4 e 5 413 1.400,00	Data iscrizione al fondo 415 giorno mese anno 02 11 2018	
CONTRIBUTI PREVIDENZA COMPLEMENTARE LAVORATORI DI PRIMA OCCUPAZIONE					
	Versati nell'anno 416 6.000,00	Importi eccedenti esclusi dai redditi di cui ai punti 1, 2, 3, 4 e 5 417	Importo totale 418 4.600,00	Differenziale 419	Anni residui 420
CONTRIBUTI PREVIDENZA COMPLEMENTARE PER FAMILIARI A CARICO					
	Versati 421	Dedotti 422	Non dedotti 423		



Nota: il sostituto d'imposta non indica alcun importo nel punto 1 della CU in quanto i contributi di previdenza complementare deducibili sono superiori al reddito di lavoro erogato.

La quota di **contributi non dedotti** dal reddito di lavoro dipendente può essere dedotta dal contribuente in dichiarazione.

Inoltre, può fruire dei seguenti limiti di deducibilità, maggiori rispetto a quelli previsti per la generalità dei casi, in quanto al 01/01/2007 non era titolare di una posizione contributiva e può essere, quindi, considerato **"lavoratore di prima occupazione"**:

€ 5.164,57	per i primi 5 anni di partecipazione al fondo
€ 7.746,86	per i 20 anni successivi ai primi 5 anni di partecipazione al fondo, se durante i predetti 5 anni ha effettuato versamenti di importo inferiore a € 5.164,57

Il quadro E del **Mod. 730/2019** viene compilato come segue:

SEZIONE II - SPESE E ONERI PER I QUALI SPETTA LA DEDUZIONE DAL REDDITO COMPLESSIVO

E21	CONTRIBUTI PREVIDENZIALI ED ASSISTENZIALI			E26	ALTRI ONERI DEDUCIBILI	1	2		
			,00						,00
E22	ASSEGNO AL CONIUGE	1	2		Contributi per previdenza complementare				
			,00						
E23	CONTRIBUTI PER ADDETTI AI SERVIZI DOMESTICI E FAMILIARI			E27	DEDUCIBILITÀ ORDINARIA	1	2		
			,00						,00
E28	LAVORATORI DI PRIMA OCCUPAZIONE								
								4.600,00	1.400,00

Tuttavia, chi presta l'assistenza fiscale deve eseguire il seguente calcolo onde **verificare l'ammontare deducibile** dell'importo indicato nella col. 2 del rigo **E28**:

- limite max deducibile - quota già dedotta dal sostituto = quota max deducibile
€ 5.164,57 - € 4.600 = **€ 564,57**

Ne deriva che i contributi non dedotti di € 1.400 risultano superiori al limite di € 564,57 (arr. **€ 565**); di conseguenza, la deduzione in dichiarazione è limitata a tale ultimo importo da **indicare in col. 2, rigo E28**:

SEZIONE II - SPESE E ONERI PER I QUALI SPETTA LA DEDUZIONE DAL REDDITO COMPLESSIVO

E21	CONTRIBUTI PREVIDENZIALI ED ASSISTENZIALI			E26	ALTRI ONERI DEDUCIBILI	1	2		
			,00						,00
E22	ASSEGNO AL CONIUGE	1	2		Contributi per previdenza complementare				
			,00						
E23	CONTRIBUTI PER ADDETTI AI SERVIZI DOMESTICI E FAMILIARI			E27	DEDUCIBILITÀ ORDINARIA	1	2		
			,00						,00
E28	LAVORATORI DI PRIMA OCCUPAZIONE							4.600,00	565,00

Il soggetto che presta l'assistenza fiscale indica nel Mod. 730-3:

- ➔ **rigo 11**: reddito complessivo di **€ 2.600**
- ➔ **rigo 13**: contributi di previdenza complementare ammessi in deduzione di **€ 565**
- ➔ **rigo 14**: reddito imponibile di **€ 2.035** (€ 2600 – € 565)

CALCOLO DEL REDDITO IMPONIBILE E DELL'IMPOSTA LORDA		1	DICHIARANTE	2	CONIUGE
11	REDDITO COMPLESSIVO		2.600,00		,00
12	Deduzione abitazione principale e pertinenze (non soggette a IMU)		,00		,00
13	ONERI DEDUCIBILI		565,00		,00
14	REDDITO IMPONIBILE		2.035,00		,00

Per effetto del versamento di contributi superiori a € 5.164,57, il contribuente perde la qualifica di "lavoratore di prima occupazione" e la possibilità di beneficiare di un'ulteriore deduzione aggiuntiva dal 6° al 20° esercizio successivo al 5°.

ESEMPIO 3 – RISTRUTTURAZIONE IMMOBILE E SPESE PER MOBILI E ARREDO

Il contribuente ha eseguito lavori di ristrutturazione sul proprio immobile ponendo in essere tutti gli adempimenti richiesti per beneficiare della detrazione del 50%.

Inoltre, ha sostenuto le seguenti spese per l'**acquisto dell'arredo** dell'immobile:

- **1 mobile** per il soggiorno: **€ 680**
- **2 mobili** per il bagno: **€ 340**
- **1 forno** di classe A: **€ 2.780**
- **1 congelatore** di classe A+: **€ 1.220**

La detrazione relative alle spese per l'arredo, da ripartire in 10 rate di pari importo, spetta sull'importo di **€ 5.020**, essendo quest'ultimo inferiore all'importo massimo agevolabile di € 10.000.

La compilazione del **rigo E57** avviene come segue:

SEZIONE III C - SPESE PER L'ARREDO DEGLI IMMOBILI E IVA PER ACQUISTO ABITAZIONE CLASSE A o B (DETRAZIONE DEL 50%)

	NUMERO RATA	SPESE ARREDO IMMOBILE	NUMERO RATA	SPESE ARREDO IMMOBILE
E57	1	5.020,00		,00

Il soggetto che presta l'assistenza fiscale indicherà nel **rigo 30** del Mod. 730-3 l'importo della quota di detrazione spettante risultante dal seguente calcolo:

- € 5.020 : 10 = € 502
- € 502 x 50% = **€ 251**

30	Detrazione spese arredo immobili ristrutturati	251	,00	,00
31	Detrazione spese per interventi di risparmio energetico		,00	,00

ESEMPIO 4 – INTERVENTI DI MANUTENZIONE SU PARTI CONDOMINIALI

Nel condominio "Giglio" (C.F. 02156869956) sono stati eseguiti interventi di recupero del patrimonio edilizio le cui spese, sostenute nel 2018, sono pari a **€ 35.000** (la detrazione spetta al 50% nel limite di € 96.000).

Un condomino ha partecipato alle spese in misura proporzionale alla propria quota del 10% come risultante dalla tabella millesimale.

In tal caso, la Sez. III A del quadro E del Mod. 730/2019 viene compilata come segue:

SEZIONE III A - SPESE PER INTERVENTI DI RECUPERO DEL PATRIMONIO EDILIZIO, PER MISURE ANTISISMICHE E BONUS VERDE									
	ANNO	TIPOLOGIA	CODICE FISCALE	Interventi particolari	Acquisto, eredità o donazione	Numero rata	IMPORTO SPESA	N. d'ordine immobile	
E41	2018		02156869956			1	3.500,00	1	
E42							,00		
E43							,00		

€ 35.000 x 10%

SEZIONE III B - DATI CATASTALI IDENTIFICATIVI DEGLI IMMOBILI E ALTRI DATI PER FRUIRE DELLA DETRAZIONE									
	N. ord. Immobile	Condominio	CODICE COMUNE	TU	SEZ. URB./COMUNE CATAST.	FOGLIO	PARTICELLA	SUBALTERNO	
E51	1	✓							
E52									

Il contribuente deve compilare anche la Sez. III B in quanto i lavori sono iniziati nel 2018.



Nota: i dati catastali dell'immobile saranno indicati dall'Amministratore di condominio nella propria dichiarazione dei redditi, **quadro AC del Mod. Redditi 2019 o quadro K del Mod. 730/2019**.

Nell'ambito del **Mod. 730-3**, chi presta l'assistenza fiscale indica:

- **rigo 29:** l'ammontare della detrazione spettante calcolata come segue:
€ 3.500 : 10 = € 350 ➡ € 350 x 50% = **€ 175**

29	Detrazione spese per interventi di recupero del patrimonio edilizio e per misure antisismiche	175	,00	,00
30	Detrazione spese arredo immobili ristrutturati		,00	,00
31	Detrazione spese per interventi di risparmio energetico		,00	,00

ESEMPIO 5 – INTERVENTI RISTRUTTURAZIONE E RIQUALIFICAZIONE ENERGETICA

Il contribuente ha iniziato gli interventi di ristrutturazione, di seguito indicati, sull'abitazione:

- rifacimento impianto sanitario;
- sostituzione finestre comprensive di infissi;
- sostituzione di impianto di climatizzazione invernale con impianto dotato di caldaia a condensazione.

Il contribuente ha provveduto a tutto gli adempimenti richiesti dalla normativa per fruire delle detrazioni.

Le fatture pagate nell'anno 2018 riguardano i seguenti lavori:

RISPARMIO ENERGETICO (50%)	prestazione professionale di progettazione impianto di climatizzazione	€ 2.800
	fornitura e posa in opera dell'impianto di climatizzazione	€ 14.400
	fornitura e posa in opera di finestre comprensive di infissi	€ 6.800
RISTRUTTURAZIONE EDILIZIA (50%)	prestazione professionale di progettazione dell'impianto sanitario	€ 1.600
	fornitura e posa in opera dell'impianto sanitario	€ 9.400

In tal caso, il quadro E del Mod. 730/2019 viene compilato come segue:

SPESE RISTRUTTURAZIONE

€ 9.400 + € 1.600

SEZIONE III A - SPESE PER INTERVENTI DI RECUPERO DEL PATRIMONIO EDILIZIO, PER MISURE ANTISISMICHE E BONUS VERDE									
ANNO	TIPOLOGIA	CODICE FISCALE	Interventi particolari	Acquisto, eredità o donazione	Numero rata	IMPORTO SPESA	N. d'ordine immobile		
2018					1	11.000,00	1		

Il contribuente deve compilare anche la Sez. III B:

SEZIONE III B - DATI CATASTALI IDENTIFICATIVI DEGLI IMMOBILI E ALTRI DATI PER FRUIRE DELLA DETRAZIONE									
N. ord. immobile	Condominio	CODICE COMUNE	T.U.	SEZ. URB./COMUNE CATAST.	FOGLIO	PARTICELLA	SUBALTERNO		
1		L 3 7 8	U	2 3 6	1 5	5 8 1 0	1 3		

SPESE RIQUALIFICAZIONE ENERGETICA

SEZIONE IV - SPESE PER INTERVENTI DI RISPARMIO ENERGETICO							
TIPO INTERVENTO	ANNO	PERIODO 2013	CASI PARTICOLARI	PERIODO 2008 Rilevazione rate	NUMERO RATA	IMPORTO SPESA	
12	2018				1	6.800,00	
13	2018				1	17.200,00	

Nella col. 1 "Tipo intervento", i codici inseriti riguardano:

- **codice 12:** acquisto e posa in opera di finestre comprensive di infissi;
- **codice 13:** acquisto e posa in opera di caldaie a condensazione.

€ 14.400 + € 2.800

La detrazione per le spese finalizzate alla riqualificazione energetica viene ripartita in 10 rate di pari importo.

Nell'ambito del **Mod. 730-3**, chi presta l'assistenza fiscale indica:

- **rigo 29:** ammontare della detrazione spettante per **interventi di ristrutturazione** calcolata come segue
spese della Sez. III A, quadro E: € 11.000 : 10 = € 1.100 ⇒ € 1.100 x 50% = **€ 550**
- **rigo 31:** ammontare della detrazione spettante per **interventi di risparmio energetico** così calcolata:
spese della Sez. IV, quadro E: (€ 17.200 + € 6.800) : 10 = € 2.400 ⇒ € 2.400 x 50% = **€ 1.200**

29	Detrazione spese per interventi di recupero del patrimonio edilizio e per misure antisismiche	550 ,00	,00
30	Detrazione spese arredate immobili ristrutturati	,00	,00
31	Detrazione spese per interventi di risparmio energetico	1.200 ,00	,00

RIPRODUZIONE VIETATA

ESEMPIO 6 – PROSECUZIONE DI INTERVENTO INIZIATO L'ANNO PRECEDENTE

Il contribuente ha iniziato nel 2017 i seguenti interventi sull'abitazione:

- sostituzione impianto di climatizzazione invernale: **€ 13.200**
- intervento di coibentazione: **€ 23.000**

La spesa per:

- la sostituzione dell'impianto di climatizzazione invernale è stata interamente sostenuta nell'anno;
- l'intervento di coibentazione è stata pagato alle seguenti date:
 - € 4.000, in acconto ad ottobre 2017;
 - € 19.000, a saldo ad aprile nel 2018.

Ai fini del beneficio, il contribuente compila i seguenti 3 distinti righi del quadro E:

- **rigo E61**: spese sostenute nel 2017 per sostituzione dell'impianto di climatizzazione invernale (€ 13.200);
- **rigo E62**: spese sostenute nel 2017 per l'intervento di coibentazione (€ 4.000);
- **rigo E63**: spese sostenute nel 2018 per prosecuzione dell'intervento di coibentazione (€ 19.000).

I MODULO

SEZIONE IV - SPESE PER INTERVENTI DI RISPARMIO ENERGETICO

	TIPO INTERVENTO	ANNO	PERIODO 2013	CASI PARTICOLARI	PERIODO 2008 Rilevazione rate	NUMERO RATA	IMPORTO SPESA
E61	4	2017				2	13.200,00
E62	1	2017				2	4.000,00

II MODULO

SEZIONE IV - SPESE PER INTERVENTI DI RISPARMIO ENERGETICO

	TIPO INTERVENTO	ANNO	PERIODO 2013	CASI PARTICOLARI	PERIODO 2008 Rilevazione rate	NUMERO RATA	IMPORTO SPESA
E61	1	2018		1		1	19.000,00
E62							,00

Proseguimento di interventi iniziati nel 2017

Nel **Mod. 730-3**, chi presta l'assistenza fiscale indica nel **rigo 31** la rata della detrazione annua spettante che viene calcolata come segue:

- € 13.200 : 10 = € 1.320 (2° rata spese per sostituzione impianto di climatizzazione nel 2017)
- € 4.000 : 10 = € 400 (2° rata acconto versato nel 2017 per intervento di coibentazione)
- € 19.000 : 10 = € 1.900 (1° rata saldo versamento nel 2018 per intervento di coibentazione).

La detrazione spettante è quindi pari a: € 3.620 x 65% = **€ 2.353**

30	Detrazione spese arredo immobili ristrutturati	,00	,00
31	Detrazione spese per interventi di risparmio energetico	2.353	,00

RIPRODUZIONE VIETATA

ESEMPIO 7 – SPESE PER ACQUISTO E MANTENIMENTO DEL CANE GUIDA

Il sig. Paoli, **non vedente**, ha sostenuto nel 2018 le seguenti spese:

- acquisto del cane guida: € 5.000
- mantenimento del cane guida: € 700
- veterinarie: € 500

In tal caso, il quadro E del Mod. 730/2019 viene compilato come segue:

QUADRO E - Oneri e spese

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

E1	Spese patologie esenti		Ratazione (barrare la casella)	SPESE SANITARIE		E6	SPESE SANITARIE RATEIZZATE IN PRECEDENZA		Numero rata		
	1			2							
E1	SPESE SANITARIE				,00	E6	SPESE SANITARIE RATEIZZATE IN PRECEDENZA				,00
E2	SPESE SANITARIE PER FAMILIARI NON A CARICO AFFETTI DA PATOLOGIE ESENTI				,00	E7	INTERESSI PER MUTUI IPOTECARI PER L'ACQUISTO DELL'ABITAZIONE PRINCIPALE				,00
E3	SPESE SANITARIE PER PERSONE CON DISABILITA'				,00	E8	ALTRE SPESE <small>vedi elenco Codici spesa nella Tabella delle istruzioni</small>	29		387	,00
E4	SPESE VEICOLI PER PERSONE CON DISABILITA'				,00	E9	ALTRE SPESE				,00
E5	SPESE PER L'ACQUISTO DI CANI GUIDA	1			5.000,00	E10	ALTRE SPESE				,00

In particolare:

- ➔ **riga E5:** importo della spesa sostenuta per l'acquisto del cane guida; poiché la detrazione è stata **ripartita in 4 rate annuali** di pari importo, viene indicato nell'apposita casella il **numero "1"** per segnalare la fruizione della detrazione sulla prima rata.
- ➔ **riga E8, codice 29: spese veterinarie sostenute per la cura del cane;** l'importo da indicare non può essere superiore a **€ 387,34**; la detrazione sarà calcolata dal soggetto che presta l'assistenza fiscale sulla parte eccedente la franchigia di € 129,11.

Inoltre, occorre **barrare la casella del riga E81** per usufruire della **detrazione forfetaria di € 516,46**. La detrazione spetta esclusivamente al non vedente (e non anche alle persone di cui questi risulti fiscalmente a carico) a prescindere dalla documentazione della spesa effettivamente sostenuta.

SEZIONE VI - ALTRE DETRAZIONI D'IMPOSTA

E81	DETRAZIONE PER SPESE DI MANTENIMENTO DEI CANI GUIDA		E82	DETRAZIONE AFFITTO TERRENI AGRICOLI AI GIOVANI		E83	ALTRE DETRAZIONI		CODICE	1	2	
	(Barrare la casella)											
E81	DETRAZIONE PER SPESE DI MANTENIMENTO DEI CANI GUIDA	✓	E82	DETRAZIONE AFFITTO TERRENI AGRICOLI AI GIOVANI		E83	ALTRE DETRAZIONI					,00

Nell'ambito del Mod. 730-3, chi presta l'assistenza fiscale indica:

- **riga 28:** la detrazione spettante per gli oneri indicati nel quadro E
 $€ 5.000 : 4 = € 1.250 \times 19\% = \mathbf{€ 237,50}$
 $€ 387 - € 129 = € 258 \times 19\% = \mathbf{€ 49,02}$
Totale € 286,52 ➔ arrotondato **€ 287**

28	Detrazione oneri ed erogazioni liberali		287	,00		,00
----	---	--	-----	-----	--	-----

- **riga 38:** la detrazione forfetaria di **€ 516**.

38	Altre detrazioni d'imposta		516	,00		,00
----	----------------------------	--	-----	-----	--	-----

ESEMPIO 8 – SPESE DI RISTRUTTURAZIONE E DECESSO DELL'AVENTE DIRITTO

Il sig. Franchi:

- è proprietario di un immobile interessato, nel 2012, da interventi di ristrutturazione edilizia per € 24.500;
- decade nel 2018 e l'immobile passa in eredità al coniuge e ai due figli che continuano ad abitarlo.

La condizione richiesta affinché gli eredi possano detrarre le spese per i lavori edili è che gli stessi **mantengano la "detenzione materiale e diretta del bene"**, condizione quest'ultima presente in quanto gli eredi abitano nell'immobile. Gli eredi portano in detrazione le quote residue nella misura di 1/3 ciascuno.

Il Quadro E del Mod. 730/2019 degli eredi viene compilato come segue:

CONIUGE

SEZIONE III A - SPESE PER INTERVENTI DI RECUPERO DEL PATRIMONIO EDILIZIO, PER MISURE ANTISISMICHE E BONUS VERDE

E41	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	ANNO	TIPOLOGIA	CODICE FISCALE	Interventi particolari	Acquisto, eredità o donazione	Numero rata	IMPORTO SPESA			N. d'ordine immobile
	2012		BLDMRA48A11H501Z		4	6	8.166,00			

CIASCUN FIGLIO

SEZIONE III A - SPESE PER INTERVENTI DI RECUPERO DEL PATRIMONIO EDILIZIO, PER MISURE ANTISISMICHE E BONUS VERDE

E41	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	ANNO	TIPOLOGIA	CODICE FISCALE	Interventi particolari	Acquisto, eredità o donazione	Numero rata	IMPORTO SPESA			N. d'ordine immobile
	2012		BRTGNN18D73H501A		4	6	8.166,00			

€ 24.500 x 33,33%

Ne Mod. 730-3, chi presta l'assistenza fiscale indica:

- rigo 29:** l'ammontare della detrazione spettante (36%) pari a

$$€ 8.166 : 10 = € 816,60 \Rightarrow € 816,60 \times 36\% = € 293,97$$

ESEMPIO 9 – IMMOBILE IN DONAZIONE OGGETTO DI INTERVENTI DI RIQUALIFICAZIONE ENERGETICA

Il contribuente (figlio donatario) ha ricevuto in donazione dal genitore (donante) un immobile oggetto di interventi di risparmio energetico. Nel 2017, il donante ha sostenuto una spesa di € 6.800 per la sostituzione dell'impianto di climatizzazione invernale.

Il donatario compila come segue il **rigo E61** per proseguire nella fruizione della detrazione per l'intervento effettuato sull'immobile donato:

SEZIONE IV - SPESE PER INTERVENTI DI RISPARMIO ENERGETICO

E61	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	TIPO INTERVENTO	ANNO	PERIODO 2013	CASI PARTICOLARI	PERIODO 2006 Rideterminazione rate	NUMERO RATA	IMPORTO SPESA			
	4	2017		2		2	6.800,00			

Anno sostenimento spesa

Spese sostenute ante 2018 per un immobile avuto in donazione nel 2018

Il soggetto che presta l'assistenza fiscale indica nel **rigo 31** del Mod. 730-3 l'importo della rata ammessa in detrazione per l'anno 2018 calcolata come segue:

- € 6.800 : 10 = € 680
- € 680 x 65% = € 442.

31	Detrazione spese per interventi di risparmio energetico	442,00	,00
----	---	--------	-----

ESEMPIO 10 – LOCAZIONE PER ABITAZIONE PRINCIPALE E SPESE MEDICHE

Il contribuente, in possesso di reddito da lavoro dipendente per € 23.000, ha sostenuto le seguenti spese:

- spese per visita medica: € 118
- canone di locazione a libero mercato ex L. 431/1998.

In tal caso, il quadro E del Mod. 730/2019 viene compilato come segue:

QUADRO E - Oneri e spese

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

E1	SPESE SANITARIE	Spese patologie esenti		2	SPESE SANITARIE	E6	SPESE SANITARIE RATEIZZATE IN PRECEDENZA	Numero rata	
		1	Rateazione (barra)						
			,00		118				,00

Si osserva che, essendo il totale delle spese mediche sostenute inferiori alla franchigia di € 129,11, il contribuente non potrà fruire della detrazione d'imposta del 19%.

Il soggetto che presta assistenza fiscale, nella sezione "messaggi" segnalerà che:

MESSAGGI *le spese sanitarie di cui al rigo E1 non comportano alcuna detrazione poiché inferiori alla franchigia prevista pari a € 129,11".*

FIRMA DEL DATORE DI LAVORO O DEL RAPPRESENTANTE DELL'ENTE EROGANTE O
DEL RESPONSABILE DELL'ASSISTENZA FISCALE DEL C.A.F. O DEL PROFESSIONISTA ABILITATO

Per la detrazione relativa al contratto di locazione occorre compilare il **rigo E71** come segue:

SEZIONE V - DETRAZIONE PER GLI INQUILINI CON CONTRATTO DI LOCAZIONE

E71	INQUILINI DI ALLOGGI ADIBITI AD ABITAZIONE PRINCIPALE	TIPOLOGIA	GIORNI	PERCENTUALE	E72	LAVORATORI DIPENDENTI CHE TRASFERISCONO LA RESIDENZA PER MOTIVI DI LAVORO	GIORNI	PERCENTUALE
		1	2	3			1	2
		1	365	100				

Nota: il TUIR prevede una detrazione d'imposta di € 150 o € 300 (a seconda del reddito complessivo) per i soggetti titolari di un qualsiasi contratto di locazione, stipulato ai sensi della L. 431/1998, relativo all'unità immobiliare da adibire ad abitazione principale.

Poiché il contribuente ha un reddito complessivo di € 23.000, che è compreso tra € 15.493,71 e € 30.987,41, la detrazione spettante da indicare nel rigo 37 del Mod. 730-3 è pari a **€ 150**:

37	Detrazioni inquilini con contratto di locazione e affitto terreni agricoli ai giovani	150	,00	,00
-----------	---	------------	-----	-----

RIPRODUZIONE VIETATA

ESEMPIO 11 – LOCAZIONE CONVENZIONALE, SPESE SANITARIE E ASSICURAZIONE

Il contribuente, con reddito da lavoro dipendente di € 24.000, ha sostenuto le seguenti spese:

- spesa sanitarie: **€ 1.118**
- premio assicurativo contro gli infortuni (stipula contratto nel 2000): **€ 1.150**
- canone di locazione (regime convenzionale) per l'immobile adibito ad abitazione principale:
 - giorni di possesso: **365**
 - percentuale di detrazione spettante: **50%**

In tal caso, il quadro E del Mod. 730/2019 viene compilato come segue:

QUADRO E - Oneri e spese

SEZIONE I - SPESE PER LE QUALI SPETTA LA DETRAZIONE D'IMPOSTA DEL 19%, 26%, 30% o 35%									
Spese patologie esenti		SPESE SANITARIE		SPESE SANITARIE RATEIZZATE IN PRECEDENZA		Numero rata			
E1	SPESE SANITARIE	1	,00	Rateizzazione (barrare la casella)	2	1.118,00	E6	SPESE SANITARIE RATEIZZATE IN PRECEDENZA	,00
E2	SPESE SANITARIE PER FAMILIARI NON A CARICO AFFETTI DA PATOLOGIE ESENTI		,00				E7	INTERESSI PER MUTUI IPOTECARI PER L'ACQUISTO DELL'ABITAZIONE PRINCIPALE	,00
E3	SPESE SANITARIE PER PERSONE CON DISABILITA'		,00				E8	ALTRE SPESE	530,00
							CODICE SPESA		
							vedi elenco Codici spesa nella Tabella delle istruzioni		
							36		

Dati indicati nella Sez. I del quadro E:

- **rigo E1:** le spese sanitarie per **€ 1.118**;
- **rigo E8, codice "36":** il premio annuo per il contratto di assicurazione contro gli infortuni.

Nota: nel rigo E8 è stato indicato l'importo massimo ammesso in detrazione anche se quello sostenuto è superiore.

Nel rigo E71 il contribuente indica i dati relativi al contratto di locazione e la detrazione spettante, pari quest'ultima al 50% in quanto lo stesso è cointestato.

SEZIONE V - DETRAZIONE PER GLI INQUILINI CON CONTRATTO DI LOCAZIONE									
		TIPOLOGIA	GIORNI	PERCENTUALE			GIORNI	PERCENTUALE	
E71	INQUILINI DI ALLOGGI ADIBITI AD ABITAZIONE PRINCIPALE	1	2	3	E72	LAVORATORI DIPENDENTI CHE TRASFERISCONO LA RESIDENZA PER MOTIVI DI LAVORO	1	2	
		2	365	50					

Nell'ambito del Mod. 730-3, chi presta l'assistenza fiscale indica:

- **rigo 28:** la detrazione spettante per gli oneri indicati nel rigo E1 e E8:
 - spese sanitarie (al netto della franchigia di € 129) € 989
 - premio per assicurazione infortuni € 530
 - Totale complessivo sezione I **€ 1.519**

$$€ 1.519 \times 19\% = € 288,61 \Rightarrow \text{arrotondato } € 289$$

- **rigo 37:** la detrazione spettante per il contratto di locazione.
Poiché il contribuente possiede un reddito complessivo di € 24.000 che è compreso tra € 15.493,71 e € 30.987,41, la detrazione forfetaria spettante è pari a **€ 247,90** da rapportare alla % spettante:

$$€ 247,90 \times 50\% = € 123,95 \Rightarrow \text{arrotondato } € 124$$

28	Detrazione oneri ed erogazioni liberali	289,00	,00
37	Detrazioni inquilini con contratto di locazione e affitto terreni agricoli ai giovani	124,00	,00

ESEMPIO 12 – DIPENDENTI CHE SI TRASFERISCONO PER LAVORO E CEDOLARE SECCA

Il sig. Giovanni, lavoratore dipendente, si è trasferito da Roma a Vicenza prendendo in locazione un immobile come abitazione principale. Nel 2018 presenta la seguente situazione:

- reddito da lavoro dipendente per € 24.000
- possesso di un immobile a Roma, con rendita catastale di € 413, concesso in locazione in regime di cedolare secca per un canone annuale di € 6.000.

Il **quadro B** del Mod. 730/2019 viene compilato come segue:

QUADRO B - Redditi dei fabbricati e altri dati

SEZIONE I - REDDITI DEI FABBRICATI

1	RENDITA	2 UTILIZZO	POSSESSO		5 CODICE CANONE	6 CANONE DI LOCAZIONE	7 CASI PARTICOLARI	8 CONTINUAZIONE (stesso immobile rigo precedente)	9 CODICE COMUNE	11 CEDOLARE SECCA	12 CASI PARTICOLARI IMU	13 STATO DI EMERGENZA
			3 GIORNI	4 %								
B1	413,00	3	365	100	3	6.000,00		<input type="checkbox"/>	H501	<input checked="" type="checkbox"/>		

locazione in regime di libero mercato

l'importo di col. 6 rappresenta il 100% della locazione

Inoltre, per fruire della **detrazione per lavoratori dipendenti che trasferiscono la residenza per motivi di lavoro** indica nel **rigo E72**:

- **col. 1:** il numero di giorni nei quali l'immobile è stato utilizzato come abitazione principale
- **col. 2:** la percentuale di titolarità del contratto di locazione

SEZIONE V - DETRAZIONE PER GLI INQUILINI CON CONTRATTO DI LOCAZIONE

E71	INQUILINI DI ALLOGGI ADIBITI AD ABITAZIONE PRINCIPALE	TIPOLOGIA	GIORNI	PERCENTUALE	E72 LAVORATORI DIPENDENTI CHE TRASFERISCONO LA RESIDENZA PER MOTIVI DI LAVORO	GIORNI	PERCENTUALE
		1				1	2
						365	100

Nota: poiché il contribuente ha assoggettato a cedolare secca i redditi da locazione, occorre far riferimento al rigo 137 del Mod. 730-3 ai fini del calcolo della detrazione per canoni di locazione.

Pertanto, il **reddito di riferimento** da indicare nel rigo 137 è di **€ 30.000** (€ 24.000 + € 6.000)

137	Reddito di riferimento per agevolazioni fiscali (con imponibile cedolare secca locazioni)	30.000,00	,00
-----	---	-----------	-----

Ne consegue che la detrazione spettante per canoni di locazione sarà di **€ 495,80** (arrotondato € 496) se il reddito complessivo è superiore a € 15.493,71 ma non a € 30.987,41; l'importo di € 496 sarà indicato nel **rigo 37** del Mod. 730-3 da chi presta l'assistenza fiscale.

ESEMPIO 13 – LOCAZIONE, SPESE PER ASSISTENZA PERSONALE E CONTRIBUTI

Il contribuente, **non autosufficiente**, presenta per il 2018 la situazione che segue:

- ➔ reddito di pensione di € 24.600
- ➔ contratto di locazione (canone libero) per un immobile utilizzato come abitazione principale
- ➔ assunzione di una badante in data 1° luglio 2018 per la quale:
 - ha corrisposto un compenso di **€ 3.800**
 - ha versato contributi Inps per € 780 (la quota a suo carico è di **€ 600**).

In tal caso, il quadro E del Mod. 730/2019 viene compilato come segue:

QUADRO E - Oneri e spese

SEZIONE I - SPESE PER LE QUALI SPETTA LA DETRAZIONE D'IMPOSTA DEL 19% o 26%												
E1	SPESE SANITARIE	1	Spese patologie esenti	Rateazione (parare la cassa)	2	SPESE SANITARIE	E6	SPESE SANITARIE RATEIZZATE IN PRECEDENZA	Numero rata			
										,00		
E2	SPESE SANITARIE PER FAMILIARI NON A CARICO AFFETTI DA PATOLOGIE ESENTI						E7	INTERESSI PER MUTUI IPOTECARI PER L'ACQUISTO DELL'ABITAZIONE PRINCIPALE		,00		
E3	SPESE SANITARIE PER PERSONE CON DISABILITA'						E8	ALTRE SPESE	CODICE SPESA vedì elenco Codici spesa nella Tabella delle istruzioni	15	2.100,00	
E4	SPESE VEICOLI PER PERSONE CON DISABILITA'						E9	ALTRE SPESE	CODICE SPESA		,00	
E5	SPESE PER L'ACQUISTO DI CANI GUIDA						E10	ALTRE SPESE	CODICE SPESA		,00	
E14	SPESE PER CANONI DI LEASING										,00	
											,00	
SEZIONE II - SPESE E ONERI PER I QUALI SPETTA LA DEDUZIONE DAL REDDITO COMPLESSIVO												
E21	CONTRIBUTI PREVIDENZIALI ED ASSISTENZIALI										,00	
E22	ASSEGNO AL CONIUGE	1	Codice fiscale del coniuge		2		E27	DEDUCIBILITA' ORDINARIA	1	Dedotti dal sostituto	2	Non dedotti dal sostituto
											,00	
E23	CONTRIBUTI PER ADDETTI AI SERVIZI DOMESTICI E FAMILIARI						E28	LAVORATORI DI PRIMA OCCUPAZIONE				,00
											,00	
											,00	

SEZIONE V - DETRAZIONE PER GLI INQUILINI CON CONTRATTO DI LOCAZIONE

E71	INQUILINI DI ALLOGGI ADIBITI AD ABITAZIONE PRINCIPALE	TIPOLOGIA	GIORNI	PERCENTUALE	E72	LAVORATORI DIPENDENTI CHE TRASFERISCONO LA RESIDENZA PER MOTIVI DI LAVORO	GIORNI	PERCENTUALE
		1	2	3			1	2
		1	365	100				

In particolare, il contribuente compila il quadro E indicando:

- ➔ **riga E8, codice 15**: le **spese sostenute per l'assistenza personale**; si indica l'importo **massimo detraibile di € 2.100** anche se è stato corrisposto un importo superiore (€ 3.800);
- ➔ **riga E23**: la quota a proprio carico di € 600 dei **contributi previdenziali** versati per la badante (l'importo è inferiore a quello massimo di € 1.549 ammesso in deduzione);
- ➔ **riga E71**: **titolarità del contratto di locazione** per l'abitazione principale

Nell'ambito del **Mod. 730-3**, chi presta l'assistenza fiscale indica i seguenti importi:

- **riga 13**: i contributi previdenziali deducibili dal reddito per **€ 600**
- **riga 28**: la detrazione per le spese sostenute per addetti all'assistenza personale calcolata come segue
 $€ 2.100 \times 19\% = € 399$
- **riga 37**: la detrazione forfetaria di € 150 per il contratto di locazione dell'immobile adibito ad abitazione principale in quanto il reddito complessivo è superiore a € 15.493,71 ma a € 30.987,41.

CALCOLO DEL REDDITO IMPONIBILE E DELL'IMPOSTA LORDA

		1	DICHIARANTE	2	CONIUGE
11	REDDITO COMPLESSIVO		24.600,00		,00
12	Deduzione abitazione principale e pertinenze (non soggette a IMU)		,00		,00
13	ONERI DEDUCIBILI		600,00		,00
14	REDDITO IMPONIBILE		24.000,00		,00
15	Compensi per attività sportive dilettantistiche con ritenuta a titolo d'imposta		,00		,00
16	IMPOSTA LORDA		5.880,00		,00

	CALCOLO DETRAZIONI E CREDITI D'IMPOSTA	DICHIARANTE
25	Detrazione per redditi di lavoro dipendente	
26	Detrazione per redditi di pensione	€ 986,00
27	Detrazione per redditi assimilati a quelli di lavoro dipendente e altri redditi	
28	Detrazione oneri ed erogazioni liberali	€ 399,00
37	Detrazioni inquilini con contratto di locazione e affitto terreni agricoli ai giovani	€ 150,00
48	TOTALE DETRAZIONI E CREDITI D'IMPOSTA	€ 1.535,00
	CALCOLO DELL'IMPOSTA NETTA E DEL RIGO DIFFERENZA	
50	IMPOSTA NETTA	€ 4.345,00
59	RITENUTE	
60	DIFFERENZA	

ESEMPIO 14 – SPESE DI RISTRUTTURAZIONE SOSTENUTE DA PIÙ SOGGETTI

I sig.ri Barca Antonio e Giovanni, **comproprietari** al 50% di un'unità immobiliare, hanno sostenuto al 50% **spese per interventi di recupero del patrimonio edilizio** per un totale di **€ 64.000**.

Nota: la detrazione spetta al 50% nel limite di € 96.000 per ciascun immobile; nel Mod. 730/2019, ciascun comproprietario calcola come segue l'importo sul quale spetta la detrazione:

$$€ 64.000 \times 50\% = € 32.000$$

Pertanto, i due soggetti compilano la Sez. III A del quadro E come segue:

SEZIONE III A - SPESE PER INTERVENTI DI RECUPERO DEL PATRIMONIO EDILIZIO, PER MISURE ANTISISMICHE E BONUS VERDE									
	ANNO	TIPOLOGIA	CODICE FISCALE	Interventi particolari	Acquisto, eredità o donazione	Numero rata	IMPORTO SPESA	N. d'ordine immobile	
E41	1	2	3	4	5	6	7	8	
	2018					1	32.000,00	1	

L'inizio dei lavori nel 2018 richiede la compilazione anche della **Sez. III B** relativa ai dati catastali identificativi dell'immobile su cui sono stati eseguiti gli interventi edili.

SEZIONE III B - DATI CATASTALI IDENTIFICATIVI DEGLI IMMOBILI E ALTRI DATI PER FRUIRE DELLA DETRAZIONE									
	N. ord. immobile 1	Condominio 2	CODICE COMUNE 3	T/U 4	SEZ. URB./COMUNE CATAST. 5	FOGLIO 6	PARTICELLA 7	SUBALTERNO 8	
E51	1		A 5 1 2 	U	1 3 6 	1 0 	5 6 1 0 /		1 3

Nell'ambito del **Mod. 730-3**, chi presta l'assistenza fiscale indica:

- **riga 29:** l'ammontare della detrazione spettante che è pari a

$$€ 32.000 : 10 = € 3.200 \quad \Rightarrow \quad € 3.200 \times 50\% = € 1.600$$

29	Detrazione spese per interventi di recupero del patrimonio edilizio e per misure antisismiche	1.600	,00	,00
30	Detrazione spese arredo immobili ristrutturati		,00	,00
31	Detrazione spese per interventi di risparmio energetico		,00	,00

ESEMPIO 15 – SPESE PER ARREDO DI PIU' IMMOBILI RISTRUTTURATI

Il sig. Galli possiede i seguenti immobili:

- abitazione principale, su cui ha eseguito un intervento di manutenzione straordinaria nel maggio 2018 sostenendo nello stesso mese spese per € 4.000;
- seconda casa, che nel 2017 è stata interessata da un intervento di ristrutturazione edilizia per € 14.000.

Nel mese di novembre 2018 sostiene le seguenti spese per l'**acquisto dell'arredo**:

- abitazione principale: € 7.000;
- seconda casa: € 11.000.

Nella **Sez. III A** del Mod. 730/2019 vengono indicati i dati relativi alle spese per entrambi gli interventi.

Inoltre, occorre **compilare la Sez. III B** per indicare i dati catastali riguardanti l'abitazione principale, in quanto le spese sono state sostenute nel 2018.

Il contribuente può beneficiare del bonus mobili per **entrambi gli immobili anche se i lavori sulla seconda casa sono stati eseguiti nel 2017**.

Il limite massimo del bonus di € 10.000 si riferisce ad ogni unità immobiliare.

Il rigo E57 viene compilato come segue:

SEZIONE III C - SPESE PER L'ARREDO DEGLI IMMOBILI E IVA PER ACQUISTO ABITAZIONE CLASSE A o B (DETRAZIONE DEL 50%)					
	NUMERO RATA	SPESE ARREDO IMMOBILE	NUMERO RATA	SPESE ARREDO IMMOBILE	
E57 SPESE ARREDO IMMOBILI RISTRUTTURATI	1	7.000,00	1	10.000,00	

In particolare, si riporta:

- **col. 1:** numero di rata da detrarre riferita alle spese per l'arredo dell'abitazione principale;
- **col. 2:** spesa sostenuta per l'acquisto dell'arredo relativo all'abitazione principale che è € 7.000;
- **col. 3:** numero di rata da detrarre riferita alle spese per l'arredo della seconda casa;
- **col. 4:** spesa sostenuta per l'acquisto dell'arredo relativo alla seconda casa, nel limite di € 10.000.

Il soggetto che presta l'assistenza fiscale indica nel **riga 30** del Mod. 730-3 l'importo della quota di detrazione che viene calcolata come segue:

- $(€ 7.000 : 10) + (€ 10.000 : 10) = € 1.700$ (importo annuo della rata)
- $€ 1.700 \times 50\% = € 850$

30	Detrazione spese arredo immobili ristrutturati	850,00	,00
31	Detrazione spese per interventi di risparmio energetico	,00	,00

ESEMPIO 16 – DETRAZIONE DELL'IVA SULL'ACQUISTO DELL'ABITAZIONE

Il sig. Bianchi ha acquistato in data 01/03/2018 dall'impresa costruttrice:

- un'unità immobiliare di classe energetica A;
- un box di pertinenza.

La spesa totale sostenuta è di € 208.000 (l'iva del 4% è pari a € 8.000)

Supposta la presenza di tutte le condizioni richieste dalla normativa, è possibile fruire della detrazione del 50% dell'Iva pagata all'atto dell'acquisto da ripartire in 10 rate annuali.

In tal caso, il **quadro E** del Mod. 730/2019 viene compilato come segue:

SEZIONE III C - SPESE PER L'ARREDO DEGLI IMMOBILI E IVA PER ACQUISTO ABITAZIONE CLASSE A o B (DETRAZIONE DEL 50%)									
E57	SPESE ARREDO IMMOBILI RISTRUTTURATI	NUMERO RATA		SPESE ARREDO IMMOBILE		NUMERO RATA		SPESE ARREDO IMMOBILE	
		1	2	3	4	5	6	7	8
E58	SPESE ARREDO IMMOBILI GIOVANI COPPIE	MENO DI 35 ANNI	1	2	SPESE SOSTENUTA NEL 2018				
E59	IVA PER ACQUISTO ABITAZIONE CLASSE ENERGETICA A o B					NUMERO RATA	1	2	IMPORTO IVA PAGATA

Il soggetto che presta l'assistenza fiscale indica nel **rigo 33** del Mod. 730-3 la detrazione spettante calcolata come segue:

- € 8.000 : 10 = € 800 (importo annuo della rata)
- € 800 x 50% = € 400 (quota ammessa in detrazione nel 2018)

33	Detrazione IVA per acquisto abitazione classe energetica A o B	400	,00	,00
-----------	--	-----	-----	-----

ESEMPIO 17 – INTERVENTI ANTISISMICI IN ZONE AD ALTA PERICOLOSITÀ

PREMESSA: interventi antisismici in zone ad alta pericolosità le cui procedure autorizzatorie sono state attivate dopo il 1/01/2017.

Spetta una detrazione dall'imposta lorda per le spese sostenute dal 1/01/2017 al 31/12/2021 per gli interventi di misure antisismiche e all'esecuzione di opere per la messa in sicurezza statica e per la classificazione e verifica sismica degli immobili su edifici ubicati nelle zone sismiche ad alta pericolosità (zone 1 e 2) e nelle zone sismiche 3 di cui all'OPCM n. 3274/2003, riferite a costruzioni adibite ad abitazione e ad attività produttive.

La **detrazione d'imposta** che verrà calcolata da chi presta l'assistenza fiscale è pari al:

- **50%;**
- **70%** se dalla realizzazione degli interventi derivi una riduzione del rischio sismico che determini il passaggio ad una classe di rischio inferiore;
- **80%** se dalla realizzazione degli interventi derivi una riduzione del rischio sismico che determini il passaggio a due classi di rischio inferiore.

La detrazione viene ripartita in **5 rate di pari importo** da chi presta l'assistenza fiscale e la **spesa** su cui applicare la percentuale non può superare il **limite di € 96.000** per unità immobiliare per ciascun anno.

CASO 1: INTERVENTO DI MESSA IN SICUREZZA STATICA DELL'IMMOBILE

Nel corso del 2018 sono stati realizzati **interventi di messa in sicurezza statica e senza riduzione del rischio sismico** su un immobile situato nel comune di Norcia (zona sismica 1 ad alto rischio) con procedura di autorizzazione rilasciata il 4 ottobre 2018.

Poiché l'intervento **non comporta alcuna riduzione del rischio sismico**, lo stesso rientra nel caso generale che attribuisce una **detrazione del 50%**.

La spesa sostenuta dal contribuente nel 2018 è pari a € 30.000.

In tal caso, il **quadro E** del Mod. 730/2019 viene compilato come segue:

SEZIONE III A - SPESE PER INTERVENTI DI RECUPERO DEL PATRIMONIO EDILIZIO, PER MISURE ANTISISMICHE E BONUS VERDE

E41	ANNO 1	TIPOLOGIA 2	CODICE FISCALE 3	Interventi particolari 4	Acquisto, eredità o donazione 5	Numero rata 6	IMPORTO SPESA 7	N. d'ordine immobile 8
	2018	5				1	30.000,00	1

I lavori sono stati eseguiti nel 2018 e, pertanto, il contribuente dovrà compilare anche la **Sez. III B**:

SEZIONE III B - DATI CATASTALI IDENTIFICATIVI DEGLI IMMOBILI E ALTRI DATI PER FRUIRE DELLA DETRAZIONE

E51	N. ord. immobile 1	Condominio 2	CODICE COMUNE 3	T/U 4	SEZ. URB./COMUNE CATAST. 5	FOGLIO 6	PARTICELLA 7	SUBALTERNO 8
	1		F 9 3 5	U	2 3 6	1 5	5 8 1 0	1 3

Il soggetto che presta l'assistenza fiscale indicherà nel **rigo 29** del Mod. 730-3 l'importo della quota di detrazione spettante.

CASO 2: INTERVENTI DI RIDUZIONE DEL RISCHIO SISMICO

Nel corso del 2018 sono stati realizzati **interventi diretti alla riduzione del rischio sismico** su immobile situato nel comune di Norcia (zona sismica 1) con procedura di autorizzazione rilasciata il 4 ottobre 2018.

Poiché **dalla realizzazione degli interventi derivi una riduzione del rischio sismico che determini il passaggio ad una classe di rischio inferiore**, la spesa in questione fruisce della **detrazione del 70%**.

La spesa sostenuta dal contribuente nel 2018 è pari a € 30.000.

In tal caso, il quadro E del Mod. 730/2019 viene compilato come segue:

SEZIONE III A - SPESE PER INTERVENTI DI RECUPERO DEL PATRIMONIO EDILIZIO, PER MISURE ANTISISMICHE E BONUS VERDE

E41	ANNO 1	TIPOLOGIA 2	CODICE FISCALE 3	Interventi particolari 4	Acquisto, eredità o donazione 5	Numero rata 6	IMPORTO SPESA 7	N. d'ordine immobile 8
	2018	6				1	30.000,00	1

I lavori sono stati eseguiti nel 2018 e, pertanto, il contribuente dovrà compilare anche la **Sez. III B**:

SEZIONE III B - DATI CATASTALI IDENTIFICATIVI DEGLI IMMOBILI E ALTRI DATI PER FRUIRE DELLA DETRAZIONE

E51	N. ord. immobile 1	Condominio 2	CODICE COMUNE 3	T/U 4	SEZ. URB./COMUNE CATAST. 5	FOGLIO 6	PARTICELLA 7	SUBALTERNO 8
	1		F 9 3 5	U	2 3 6	1 5	5 8 1 0	1 3

Il soggetto che presta l'assistenza fiscale indicherà nel **rigo 29** del Mod. 730-3 l'importo della quota di detrazione spettante.

RIPRODUZIONE VIETATA

ESEMPIO 18 – INTERVENTI ENERGETICI SU PARTI COMUNI CONDOMINIALI

Nel corso del 2018, nel condominio “Giglio” (C.F. 02156869956), composto da 10 unità immobiliari, sono stati eseguiti **interventi di riqualificazione energetica di parti comuni** finalizzati a migliorare la prestazione energetica invernale ed estiva che conseguono almeno la qualità media di cui al D.M. 26/06/2015.

A tal fine, sono state sostenute **spese per un totale di € 400.000**.

La quota di partecipazione alle spese relativa al Sig. Giovanni (proprietario dell’immobile al 100%), come da tabelle millesimali, è pari al 10%.

INTERVENTI SULLE PARTI COMUNI DEGLI EDIFICI CONDOMINIALI	% DETRAZIONE	DETRAZIONE MASSIMA
Interventi sull’involucro di parti comuni degli edifici condominiali esistenti: interessino l’involucro dell’edificio con un’incidenza superiore al 25% della superficie disperdente lorda dell’edificio medesimo	70%	€ 40.000 moltiplicato per il numero delle unità immobiliari di cui si compone l’edificio
Interventi di riqualificazione energetica di parti comuni degli edifici condominiali esistenti: sono finalizzati a migliorare la prestazione energetica invernale ed estiva e che conseguano almeno la qualità media di cui al D.M. 26/06/2015	75%	

Il **limite agevolabile** è pari a: € 40.000 x 10 = € 400.000.

La **quota di spesa detraibile** riferibile al contribuente è di € 40.000 (€ 400.000 x 10%).

In tal caso, il quadro E del Mod. 730/2019 viene compilato come segue:

SEZIONE IV - SPESE PER INTERVENTI DI RISPARMIO ENERGETICO							
	TIPO INTERVENTO	ANNO	PERIODO 2013	CASI PARTICOLARI	PERIODO 2008 Rideterminazione rate	NUMERO RATA	IMPORTO SPESA
E61	9	2018				1	40.000,00

Il soggetto che presta l’assistenza fiscale indicherà nel **rigo 31** del Mod. 730-3 l’importo della quota di detrazione calcolata come segue:

- € 40.000 : 10 = € 4.000;
- € 4.000 x 75% = € 3.000

31	Detrazione spese per interventi di risparmio energetico	3.000 ,00	,00
-----------	---	------------------	-----

RIPRODUZIONE VIETATA

**ESEMPIO 19 – INTERVENTI SU PARTI CONDOMINIALI
DI RIQUALIFICAZIONE ENERGETICA E MISURE ANTISISMICHE**

CASO N. 1: DETRAZIONE DELL'80%

Nel corso del 2018, nel condominio "Giglio" (C.F. 02156869956), composto da 10 unità immobiliari, sono stati eseguiti sulle parti comuni **interventi di riqualificazione energetica e misure antisismiche con passaggio ad una classe di rischio inferiore**.

A tal fine, sono state sostenute **spese per un totale di € 500.000**.

La quota di partecipazione alle spese relativa alla sig.ra Federica (proprietaria dell'immobile al 100%), come da tabelle millesimali, è pari al 10%.

INTERVENTO	DETR.	LIMITE SPESA
Interventi su parti comuni di edifici condominiali ricadenti nelle zone sismiche 1, 2 e 3 volti alla riqualificazione energetica e riduzione di una classe del rischio sismico	80%	Quota parte di € 136.000 per il numero di unità immobiliari che compongono l'edificio

Il **limite agevolabile** è pari a: € 136.000 x 10 = € 1.360.000.

La **quota di spesa detraibile** riferibile al contribuente è di € 50.000 (€ 500.000 x 10%).

In tal caso, il quadro E del Mod. 730/2019 viene compilato come segue:

SEZIONE IV - SPESE PER INTERVENTI DI RISPARMIO ENERGETICO								
E61	Codice nuovo	TIPO INTERVENTO	ANNO	PERIODO 2013	CASI PARTICOLARI	PERIODO 2008 Rilevazione rate	NUMERO RATA	IMPORTO SPESA
		10	2018				1	50.000,00

Il soggetto che presta l'assistenza fiscale indicherà nel **rigo 31** del Mod. 730-3 l'importo della quota di detrazione calcolata come segue:

- € 50.000 : 10 = € 5.000;
- € 5.000 x 80% = € 4.000

31	Detrazione spese per interventi di risparmio energetico	4.000,00	,00
-----------	---	-----------------	------------

CASO N. 2: DETRAZIONE DELL'85%

Nel corso del 2018, nel condominio "Giglio" (C.F. 02156869956), composto da 10 unità immobiliari, sono stati eseguiti sulle parti comuni **interventi di riqualificazione energetica e misure antisismiche con passaggio a due classi di rischio inferiore**.

A tal fine, sono state sostenute **spese per un totale di € 400.000**.

La quota di partecipazione alle spese relativa alla sig.ra Federica (proprietaria dell'immobile al 100%), come da tabelle millesimali, è pari al 10%.

INTERVENTO	DETR.	LIMITE SPESA
Interventi su parti comuni di edifici condominiali ricadenti nelle zone sismiche 1, 2 e 3 volti alla riqualificazione energetica e riduzione di due classi del rischio sismico	85%	Quota parte di € 136.000 per il numero di unità immobiliari che compongono l'edificio

Il **limite agevolabile** è pari a: € 136.000 x 10 = € 1.360.000.

La **quota di spesa detraibile** riferibile al contribuente è di € 40.000 (€ 400.000 x 10%).

In tal caso, il quadro E del Mod. 730/2019 viene compilato come segue:

RIPRODUZIONE VIETATA

SEZIONE IV - SPESE PER INTERVENTI DI RISPARMIO ENERGETICO

E61	Codice nuovo	TIPO INTERVENTO	ANNO	PERIODO 2013	CASI PARTICOLARI	PERIODO 2008 Rideterminazione rate	NUMERO RATA	IMPORTO SPESA
		11	2018				1	40.000,00

Il soggetto che presta assistenza fiscale indicherà nel **rigo 31** del Mod. 730-3 l'importo della quota di detrazione calcolata come segue:

- € 40.000 : 10 = € 4.000;
- € 4.000 x 85% = € 3.400

31	Detrazione spese per interventi di risparmio energetico	3.400,00	,00
----	---	----------	-----

ESEMPIO 20 – INSTALLAZIONE DISPOSITIVI PER CONTROLLO DA REMOTO

Il Sig. Verdi ha installato nel 2018 un dispositivo multimediale per il controllo da remoto dell'impianto di riscaldamento del suo immobile.

A tal fine, sostiene le seguenti spese:

- lavori di muratura: € 1.000
- fornitura e posa in opera dei dispositivi elettronici: € 10.000

In tal caso, il quadro E del Mod. 730/2019 viene compilato come segue:

SEZIONE IV - SPESE PER INTERVENTI DI RISPARMIO ENERGETICO

E61	TIPO INTERVENTO	ANNO	PERIODO 2013	CASI PARTICOLARI	PERIODO 2008 Rideterminazione rate	NUMERO RATA	IMPORTO SPESA
	7	2018				1	11.000,00

Il soggetto che presta l'assistenza fiscale indica nel rigo 31 del Mod. 730-3 l'importo della rata ammessa in detrazione per il 2018 che viene così calcolata:

- € 11.000 : 10 = € 1.100
- € 1.100 x 65% = € 715.

31	Detrazione spese per interventi di risparmio energetico	715,00	,00
----	---	--------	-----

ESEMPIO 21 – SPESE PER FINESTRE COMPRENSIVE DI INFISSI

Il contribuente ha sostenuto sul proprio immobile spese per acquisto e posa in opera di finestre comprensive di infissi per € 10.000.



Nota: si ricorda che la legge di bilancio 2018 ha ridotto al 50% la detrazione per l'acquisto e posa in di finestre comprensive di infissi.

In tal caso, il quadro E del Mod. 730/2019 viene compilato come segue:

SEZIONE IV - SPESE PER INTERVENTI DI RISPARMIO ENERGETICO

E61	Codice nuovo	1 TIPO INTERVENTO 12	2 ANNO 2018	3 PERIODO 2013	4 CASI PARTICOLARI	5 PERIODO 2008 Rideterminazione rate	7 NUMERO RATA 1	8 IMPORTO SPESA 10.000,00
-----	--------------	----------------------------	-------------------	-------------------	-----------------------	--	-----------------------	---------------------------------

COD.	INTERVENTO	LIMITE DETRAZIONE	LIMITE SPESA	DETR.	PERIODO
12	Acquisto e posa in opera di finestre comprensive di infissi	€ 60.000 (comprende anche le spese indicate con il codice 2 e riferite allo stesso immobile)	€ 120.000	50%	Dal 1/01/18 al 31/12/2018

Compilazione del **rigo E61**:

- **col. 1, codice 12:** identifica la tipologia di spesa in esame;
- **col. 2:** anno di sostenimento della spesa;
- **col. 7:** numero di rata;
- **col. 8:** importo della spesa sostenuta.

Il soggetto che presta l'assistenza fiscale calcola la **rata annua** spettante che è pari a:

- € 10.000 : 10 = € 1.000
- € 1.000 x 50% = **€ 500** (riga 31 del Mod. 730-3)

30	Detrazione spese arredo immobili ristrutturati	,00	,00
31	Detrazione spese per interventi di risparmio energetico	500 ,00	,00

RIPRODUZIONE VIETATA

ESEMPIO 22 – ACQUISTO E POSA IN OPERA DI MICRO-COGENERATORE

Il contribuente ha sostenuto spese per l'acquisto e posa in opera di un micro-cogeneratore per € 30.000.

NEW: la detrazione per tale tipologia di spesa è stata introdotta dalla legge di bilancio 2018; si tratta, nello specifico, di interventi di acquisto e posa in opera di micro-cogeneratori in sostituzione di impianti esistenti. Per poter beneficiare della detrazione gli interventi devono condurre a un risparmio di energia primaria (PES) pari almeno al 20%.

In tal caso, il quadro E del Mod. 730/2019 viene compilato come segue:

SEZIONE IV - SPESE PER INTERVENTI DI RISPARMIO ENERGETICO

Codice nuovo	TIPO INTERVENTO	ANNO	PERIODO 2013	CASI PARTICOLARI	PERIODO 2008 Rideterminazione rate	NUMERO RATA	IMPORTO SPESA
E61	14	2018				1	30.000,00

COD.	INTERVENTO	LIMITE DETRAZIONE	LIMITE SPESA	DETRAZIONE	PERIODO
14	Acquisto e posa in opera di micro-cogeneratori	€ 100.000	€ 153.846,15	65%	Dal 1/01/18 al 31/12/2018

Compilazione del **rigo E61**:

- **col. 1, codice 14:** identifica la tipologia di spesa in esame;
- **col. 2:** anno di sostenimento della spesa;
- **col. 7:** numero di rata;
- **col. 8:** importo della spesa sostenuta.

Il soggetto che presta l'assistenza fiscale calcola la **rata annua** spettante nel seguente modo:

- € 30.000 : 10 = € 3.000
- € 3.000 x 65% = **€ 1.950** (riga 31 del Mod. 730-3)

30	Detrazione spese arredo immobili ristrutturati	,00	,00
31	Detrazione spese per interventi di risparmio energetico	1.950 ,00	,00

ESEMPIO 23 – SPESE ACQUISTO STRUMENTI PER DISTURBO APPRENDIMENTO (DSA)

Il contribuente ha sostenuto nel 2018 spese per € 300 per l'acquisto di un programma di video scrittura con correttore ortografico per il familiare a carico affetto da disgrafia.

NEW: la legge di bilancio 2018 ha previsto l'inserimento, **a partire dall'anno d'imposta 2018**,

- tra gli **oneri riconosciuti** al contribuente ai fini della **detrazione fiscale** del 19% da scomputare dall'Irpef lorda, le spese sostenute, anche nell'interesse di familiari a carico,
- per l'acquisto di **strumenti compensativi e sussidi tecnici e informatici** necessari all'**apprendimento**, in particolare delle **lingue straniere**
- per minori o per maggiorenni fino al completamento del ciclo di istruzione secondaria
- che presentino disturbi specifici dell'apprendimento (DSA).

In tal caso, il quadro E del Mod. 730/2019 viene compilato come segue:

QUADRO E - Oneri e spese

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

E1	Spese patologie esenti		2	SPESE SANITARIE		E6	SPESE SANITARIE RATEIZZATE		Numero rata
	1	Rateazione (barrare la casella)							
E1	SPESE SANITARIE				,00	E6	SPESE SANITARIE RATEIZZATE		,00
E2	SPESE SANITARIE PER FAMILIARI NON A CARICO AFFETTI DA PATOLOGIE ESENTI				,00	E7	INTERESSI PER MUTUI IPOTECARI PER L'ACQUISTO DELL'ABITAZIONE PRINCIPALE		,00
E3	SPESE SANITARIE PER PERSONE CON DISABILITA'				,00	E8	ALTRE SPESE	vedi elenco Codici spese nella Tabella delle istruzioni	300,00

Codice di nuova istituzione

CODICE SPESA

44

Compilazione del rigo E8:

- col. 1, **codice 44**: identifica la tipologia di spesa in esame:
- col. 2; importo della spesa sostenuta.

Nel **rigo 28 del Mod. 730-3**, viene riportata la detrazione spettante risultante dal seguente calcolo:

$$€ 300 \times 19\% = € 57$$

28	Detrazione oneri ed erogazioni liberali	57,00	,00
----	---	-------	-----

ESEMPIO 24 – ASSICURAZIONE PER EVENTI CALAMITOSI

Il contribuente ha pagato un premio di € 1.000 relativo alla polizza assicurativa stipulata per la copertura dei rischi da eventi calamitosi sul proprio immobile abitativo.

NEW: la legge di bilancio 2018 ha inserito tra gli **oneri detraibili al 19% dall'IRPEF**

- i premi di assicurazione aventi per oggetto il **rischio di eventi calamitosi**
- stipulate relativamente ad unità immobiliari ad uso abitativo

La misura si applica solo **per le nuove polizze stipulate** a decorrere dal 1/01/2018.

In tal caso, il quadro E del Mod. 730/2019 viene compilato come segue:

QUADRO E - Oneri e spese

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

E1	Spese patologie esenti		2	SPESE SANITARIE		E6	SPESE SANITARIE RATEIZZATE IN PRECEDENZA		Numero rata
	1	Rateazione (barrare la casella)							
E1	SPESE SANITARIE				,00	E6	SPESE SANITARIE RATEIZZATE IN PRECEDENZA		,00
E2	SPESE SANITARIE PER FAMILIARI NON A CARICO AFFETTI DA PATOLOGIE ESENTI				,00	E7	INTERESSI PER MUTUI IPOTECARI PER L'ACQUISTO DELL'ABITAZIONE PRINCIPALE		,00
E3	SPESE SANITARIE PER PERSONE CON DISABILITA'				,00	E8	ALTRE SPESE	vedi elenco Codici spese nella Tabella delle istruzioni	1.000,00

Codice di nuova istituzione

CODICE SPESA

43

Compilazione del rigo E8:

- col. 1, **codice 43**: identifica la tipologia di spesa in esame:
- col. 2; importo della spesa sostenuta.

Nel **rigo 28 del Mod. 730-3**, viene riportata la detrazione spettante risultante dal seguente calcolo:

$$€ 1.000 \times 19\% = € 190$$

28	Detrazione oneri ed erogazioni liberali	190,00	,00
----	---	--------	-----

RIPRODUZIONE VIETATA

ESEMPIO 25 – SPESE PER SISTEMAZIONE DEL VERDE SI AREA PRIVATA

Il contribuente ha sostenuto nel 2018 spese per € 2.000 per l'arricchimento del verde del giardino della propria unità immobiliare abitativa.

MISURA	Spetta nella misura del 36% della spesa sostenuta nel 2018
LIMITE DI SPESA	Operano 2 plafond autonomi di spesa: <ul style="list-style-type: none"> ▪ € 5.000 per ciascuna unità immobiliare abitativa; ▪ € 5.000 per interventi effettuati sulle parti comuni esterne degli edifici condominiali per unità immobiliare abitativa; in tale ipotesi la detrazione spetta al singolo condomino nel limite della quota a lui imputabile a condizione che la stessa sia stata effettivamente versata al condominio entro i termini di presentazione della dichiarazione dei redditi
SPESE RILEVANTI	Sono detraibili le spese relative ai seguenti interventi : <ul style="list-style-type: none"> ▪ sistemazione a verde di aree scoperte private di edifici esistenti, unità immobiliari, pertinenze o recinzioni, impianti di irrigazione e realizzazione pozzi; ▪ realizzazione di coperture a verde e di giardini pensili; ▪ spese di progettazione e di manutenzione connesse all'esecuzione degli interventi.
PAGAMENTO	Il pagamento delle spese deve avvenire con strumenti idonei a consentire la tracciabilità
FRUIZIONE	Ripartizione della detrazione in 10 quote annuali di pari importo

In tal caso, il quadro E del Mod. 730/2019 viene compilato come segue:

SEZIONE III A - SPESE PER INTERVENTI DI RECUPERO DEL PATRIMONIO EDILIZIO, PER MISURE ANTISISMICHE E BONUS VERDE									
	ANNO	TIPOLOGIA	CODICE FISCALE	Interventi particolari	Acquisto, eredità o donazione	Numero rata	IMPORTO SPESA	N. d'ordine immobile	
E41	2018	12	Codice di nuova istituzione			1	2.000,00	1	
E42							,00		
E43							,00		

Compilazione del rigo E41:

- **col. 1:** anno di sostenimento della spesa;
- **col. 2, codice 12:** identifica la tipologia di spesa in esame;
- **col. 8:** il numero della rata;
- **col. 9:** importo massimo ammesso in detrazione;
- **col. 10:** l'immobile di riferimento (quest'ultimo indicato nel rigo E51).

SEZIONE III B - DATI CATASTALI IDENTIFICATIVI DEGLI IMMOBILI E ALTRI DATI PER FRUIRE DELLA DETRAZIONE									
N. ord. immobile	Condominio	CODICE COMUNE	T.U.	SEZ. URB./COMUNE CATAST.	FOGLIO	PARTICELLA	SUBALTERNO		
E51	1	F 9 3 5	U	2 3 6	1 5	5 8 1 0	/	1 3	

Nel rigo 29 del Mod. 730-3, viene riportata la detrazione spettante risultante dal seguente calcolo:

$$€ 2.000 \times 36\% = € 720 / 10 = € 72$$

29	Detrazione spese per interventi di recupero del patrimonio edilizio e per misure antisismiche	72,00	,00
30	Detrazione spese arredo immobili ristrutturati	,00	,00
31	Detrazione spese per interventi di risparmio energetico	,00	,00

RIPRODUZIONE VIETATA