

Dott. Gabriele Gallo  
Dott. Giuseppe Cagliero  
Dott. Tiziana Gallo  
Dott. Marco Gallo

Gent.mo Cliente



## **NOVITA' FISCALI LEGGE 207/2024 (LEGGE DI BILANCIO 2025) E ALTRE DISPOSIZIONI**

Vi illustriamo qui di seguito alcune novità introdotte con l'approvazione della Legge di Bilancio 2025

### **NORME RIGUARDANTI LE IMPRESE E I TITOLARI DI PARTITA IVA**

#### **ASSEGNAZIONE AGEVOLATA BENI AI SOCI**



Viene riproposta la possibilità di versare un'imposta sostitutiva sulle assegnazioni o cessioni di beni immobili o mobili registrati non strumentali, assegnate o cedute da parte delle società commerciali ai soci, introdotta dall'articolo 1, commi da 100 a 105 n. 197/2022 (legge di bilancio 2023).

L'imposta, da versare **entro il 30 settembre 2025** in due rate, è pari **all'8%** (pari al **10,5%** se la **società non è operativa** in almeno due dei tre periodi d'imposta precedenti) calcolata sulla differenza tra valore normale e costo fiscalmente riconosciuto dei beni.

Lo stesso regime si applica alle società che hanno per oggetto esclusivo o principale la gestione di beni (immobili o mobili registrati) non strumentali e che **si trasformano in società semplici** entro il medesimo **termine del 30 settembre 2025**.

Viene prevista la riduzione **dal 3 all'1,5 per cento** dell'aliquota dell'**imposta di registro** eventualmente applicabile a dette assegnazioni o cessioni e le imposte ipotecarie e catastali si applicano in misura fissa.

## ESTROMISSIONE DEI BENI IMMOBILI DALLE IMPRESE INDIVIDUALI



E' stata introdotta la possibilità per le **imprese individuali** di effettuare l'**estromissione** dal proprio patrimonio dei beni immobili strumentali non produttivi di reddito fondiario includendo anche i beni posseduti al 31 ottobre 2024, a condizione che l'esclusione sia posta in essere tra il **1° gennaio 2025 e il 31 maggio 2025**.

L'adesione comporta l'applicazione di una imposta sostitutiva dell'IRPEF pari all'8% della differenza tra il valore normale dei beni e il relativo valore fiscalmente riconosciuto.

I versamenti rateali dell'imposta sostitutiva vanno effettuati entro il **30 novembre 2025** ed entro il **30 giugno 2026**.

Gli effetti dell'estromissione decorrono dal **1° gennaio 2025**.

## SPESE DI RAPPRESENTANZA E OMAGGI



Dal **1° gennaio 2025** le spese di rappresentanza e quelle per omaggi divengono deducibili ai fini IRES ed IRAP **solo se sostenute con mezzi tracciabili** (bonifico, carte di debito e carte di credito).

## PEC



Dall'anno **2025** nuovo **obbligo** di dotarsi di una PEC per i singoli amministratori di società (sia di persone che di capitali) costituitesi dopo il **1° gennaio 2025**.

## RIDUZIONE IRES



E' stata introdotta la **riduzione** dell'aliquota IRES **dal 24% al 20%** per le imprese che accantonino **l'80% degli utili 2024** e li destinino in misura almeno **pari al 30%** (con un minimo di 20 mila euro) in investimenti in beni 4.0 o 5.0 (da mantenere nel quinquennio successivo a pena di decadenza), rilevino un incremento occupazionale almeno pari **all'1%** e non abbiano fatto ricorso alla cassa integrazione (norma di difficile applicazione per le troppe condizioni imposte dalla Legge).

## FRINGE BENEFIT



Per il **2025** il limite di non imponibilità del **fringe benefit** per utenze domestiche (energia, acqua e gas) e per le spese di affitto e interessi passivi su mutuo prima casa, è :

- per i tutti i lavoratori dipendenti **1.000 euro**.
- per i lavoratori dipendenti con figli a carico **2.000 euro**

## PREMI DI PRODUTTIVITA'



Confermato anche per l'**anno 2025** l'imposta sostitutiva dell'IRPEF e delle Addizionali regionale e comunale sui premi di produttività concessi ai lavoratori dipendenti, **al 5%**.

## INTERESSI LEGALI



A decorrere dall'**01/01/2025** il tasso sugli interessi legali è pari allo **2% annuo**.

Nel 2020 era lo 0,05%; nel 2021 era lo 0,01%; nel 2022 era l'1,25%, nel 2023 5%, nel 2024 era il 2,5%.

## RATEAZIONI CARTELLE ESATTORIALI



Con la riforma della riscossione introdotta dal Dlgs 110/2024 a decorrere **dall'anno 2025** e per tutto l'**anno 2026**, le rateazioni della cartelle esattoriali potranno essere richieste, per debiti **inferiori a 120 mila euro**, con un massimo di **84 rate mensili** senza che il contribuente debba presentare documentazione per giustificare lo stato di difficoltà.

Per le istanze presentate **negli anni 2027 e 2028** (per debiti inferiori ai 120 mila euro) il numero massimo di rate mensili **salirà a 96**.

Per le istanze presentate **dall'anno 2029** (per debiti inferiori ai 120 mila euro) il numero massimo di rate mensili **salirà a 108**.

Per somme **maggiori a 120 mila euro** (che richiedono sempre l'allegazione dei documenti comprovanti lo stato di insolvenza) ) la durata massima è di **120 rate mensili** a prescindere dalla data di presentazione della domanda di rateazione.

## CONTRIBUTI ARTIGIANI E COMMERCianti



Artigiani e commercianti che si iscrivono per **per la prima volta** nelle relative gestioni previdenziali, possono chiedere una riduzione **del 50%** dei contributi pensionistici da versare, per **un periodo di 36 mesi**.

Ai fini dell'anzianità contributiva, verrà riconosciuto solo il 50% del periodo valido ai fini pensionistici.



# NORME RIGUARDANTI LE PERSONE FISICHE

## ALIQUOTE IRPEF



Dal **2025** entrano in regime le aliquote IRPEF da applicare per scaglioni di redditi sono le seguenti:

- da zero a 28.000,00 euro 23%
- da 28.000,00 a 50.000,00 euro 35%
- oltre i 50.000,00 euro 43%

## TASSAZIONE SU ACCONTI E CAPARRE



Per i contratti preliminari di compravendita stipulati dal 2025 viene uniformato il prelievo su caparre e acconti, entrambi **tassati al 0,50%** (come imposta di registro).

La Legge stabilisce che la tassazione del preliminare non può eccedere quella che sarà applicata al contratto definitivo.

## AFFITTI BREVI



Dal **01/01/2025** scattano le sanzioni per chi non espone e non pubblica negli annunci il Codice Identificativo Nazionale (CIN), necessario per le case destinate agli affitti brevi e alle locazioni turistiche.

La Legge di Bilancio prevede che il CIN sia indicato anche nelle dichiarazioni dei redditi e nella CU.

Nei singoli alloggi servono inoltre **estintori e rilevatori di gas**.

## PRIMA CASA



E' stato prolungato **da uno a due anni** il termine entro cui chi acquista un'abitazione con l'agevolazione prima casa possedendo già un'altra dimora comprata con la stessa agevolazione, può vendere o donare il "vecchio" immobile.

## SUPERBONUS AL 65% (EX BONUS 110%)



Le spese di ristrutturazione gestite in passato con il superbonus 110%, **dal 2025** tale bonus viene ridotto **al 65%** e viene limitato ai soli interventi per i quali - alla data del 15 ottobre 2024 - il committente abbia "prenotato" l'agevolazione con la Cilas e con la delibera condominiale.

## ECOBONUS



Dal **2025** l'ecobonus viene prorogato e allineato su due percentuali:

- **50%** delle spese sostenute dal proprietario ( o titolare di altro diritto reale di godimento) sulla casa adibita ad **abitazione principale** (su un massimo di spesa di 60.000,00 euro)
- **36%** per gli interventi sugli **altri immobili** (su un massimo di spesa di 60.000,00 euro)

Dal 2025 **non è più agevolata** la sostituzione di impianti di climatizzazione invernale con caldaie uniche alimentate a combustibili fossili (es. caldaie a gas).

Ricordiamo che rientrano in questa tipologia di spese i seguenti lavori:

- Acquisto e posa in opera di schermature solari
- Acquisto e posa in opera di infissi e sostituzione di impianti di climatizzazione invernale con impianti dotati di caldaie a condensazione con efficienza pari alla classe A

Per il 2026 e 2027 è prevista la riduzione al 36% per le abitazioni principali e al 30% per gli altri immobili.

## BONUS RISTRUTTURAZIONI



Dal **1° gennaio 2025** il bonus per le ristrutturazioni sarà così suddiviso:

- **36%** su una spesa massima di **96.000,00 euro** per lavori eseguiti sugli altri immobili.
- **50%** su una spesa massima di **96.000,00 euro** solo per i lavori eseguiti sulla casa adibita ad **abitazione principale**.

Per il **2026** e **2027** la detrazione scende al **36%** per le **abitazioni principali** e al **30%** per gli **altri immobili**.

## BONUS FISCALI



**Dall'anno 2025** ai possessori di reddito superiore a **75.000,00 euro** è prevista una limitazione alla fruizione delle detrazioni fiscali.

Sono previsti due limiti massimi di detrazione:

- **14.000,00 euro** per i possessori di reddito tra i 75.000,00 e i 100.000,00 euro
- **8.000,00 euro** per i possessori di reddito superiori a 100.000,00 euro.

Sono esclusi nel taglio le spese sanitarie e le rate derivanti dalle spese edilizie sostenute entro il 31/12/2024.

## BONUS MOBILI



Prorogato **solo** per l'anno **2025** il bonus mobili abbinato ai lavori edilizi (vale la data del bonifico).

La detrazione IRPEF è pari al 50% del costo sostenuto con un massimo di spesa di 5.000,00 euro.

## BONUS BEBE'



Per incentivare le nascite, la Legge di Bilancio prevede che per ogni figlio nato o adottato dal **1° gennaio 2025** è riconosciuto un importo una tantum di 1.000,00 euro, erogato nel mese successivo al mese di nascita o di adozione.

Tale importo (escluso dal reddito complessivo) è corrisposto a condizione che il nucleo familiare di appartenenza del genitore richiedente sia in una condizione economica corrispondente ad un valore ISEE non superiori a **40 mila euro annui**.

Il beneficio è riconosciuto dall'INPS su domanda.

## BONUS NIDO



Il bonus nido nel **2025** verrà erogato secondo questi parametri:

- **3.600,00 euro** per soggetti con **ISEE inferiore** a 40.000,00 euro annui;
- **1.500,00 euro** per soggetti con **ISEE superiore** a 40.000,00 euro annui.

Per ottenere il bonus è necessario conservare la fattura con la ricevuta di pagamento della retta.

## SPESE SCOLASTICHE



La detrazione fiscale **del 19%** sulle spese relative alla frequenza di scuole dell'infanzia, del primo ciclo di istruzione, della scuola secondaria di secondo grado, passa **da 800,00 euro e 1.000,00 euro** per ogni alunno o studente.

## ROTTAMAZIONE ELETTRODOMESTICI



Per l'anno **2025** è ammesso un contributo all'acquisto di un elettrodomestico in classe pari o superiore a B (anche senza ristrutturazione edilizia), con rottamazione del vecchio apparecchio.

Il bonus copre il 30% del costo fino a **100,00 euro** che diventano 200,00 per le famiglie con un'ISEE inferiore a 15.000,00 euro.

E' possibile beneficiare dell'incentivo per un solo elettrodomestico per nucleo familiare.

## RIVALUTAZIONE DEI TERRENI E DELLE PARTECIPAZIONI



Prevista come misura **a regime** (per sempre) la possibilità di rivalutare terreni e partecipazioni dietro pagamento di un'imposta sostitutiva **del 18%**.

E' prevista la possibilità di versare l'imposta sostitutiva i 3 rate annuali di pari importo, dovute a partire **dal 30 novembre**.

Vista la corposità delle norme oggetto della Legge di Bilancio 2025, abbiamo ritenuto con la presente di fornire un breve riassunto sulle novità più importanti.

Per chi volesse approfondire gli argomenti trattati è pregato di fissare un appuntamento in studio al fine di approfondire i punti di proprio interesse.

Cordiali saluti.

Gallo dr. Gabriele