

Informativa per la clientela di studio

N. 69 del 02.05.2012

Ai gentili Clienti
Loro sedi

OGGETTO: Check-list redditometro

*E' entrato in vigore il nuovo redditometro (art. 38 DPR 600/73 c.5), uno strumento attraverso il quale l'Agenzia Entrate può **determinare il reddito complessivo di ogni contribuente (persona fisica)**, basandosi su una serie di **indici di spesa e patrimoniali**.*

Il possesso di immobili, auto, barche e di altri beni o il sostenimento di significative spese in un solo anno, può quindi consentire all'Agenzia delle Entrate di determinare un maggior reddito a carico del contribuente, qualora quello indicato nella dichiarazione dei redditi non sia in linea con quello determinato dalla stessa (scostamento maggiore del 20% tra reddito dichiarato e reddito determinato dall'Agenzia).

*Si tratta di una sorta di **studio di settore per le famiglie**.*

Diventa quindi indispensabile monitorare le spese effettuate già a partire dal 2009, in quanto da tale anno verrà applicato il nuovo strumento del redditometro.

*Lo Studio al fine di fornire alla propria clientela una consulenza idonea e completa, ritiene quanto mai opportuno **acquisire i dati e le informazioni indispensabili** al fine di poter calcolare il reddito presunto e verificare la **congruità della posizione dei propri clienti** in relazione al reddito sinteticamente attribuibile in base al citato "redditometro".*

*Il monitoraggio e l'elaborazione dei dati acquisiti ci consentirà di **segnalarVi le eventuali posizioni anomale** al fine di valutare con attenzione le operazioni da porre in essere evitando un accertamento del Fisco.*

*Al fine di poter efficacemente operare un'analisi complessiva, è necessario che venga attentamente **compilata e restituita l'allegata scheda di raccolta dati**.*

Check-list redditometro**DATI E NOTIZIE REDDITOMETRO**

COGNOME _____ NOME _____

ANNO DI RIFERIMENTO _____

COMUNE DI RESIDENZA _____

NUCLEO FAMILIARE:

- 1) persona sola con meno di 35 anni
- 2) coppia senza figli con meno di 35 anni senza figli e/o altri familiari
- 3) persona sola con età compresa tra 35 e 64 anni
- 4) coppia con età compresa tra 35 e 64 anni, senza figli e/o altri familiari
- 5) persona sola con 65 anni o più
- 6) coppia con 65 anni o più senza figli e/o altri familiari
- 7) coppia con un figlio
- 8) coppia con due figli
- 9) coppia con tre o più figli
- 10) monogenitore
- 11) altre tipologie

numero componenti nucleo familiare: _____

N.B. Composizione del nucleo familiare (lifestage)

- La definizione di "nucleo familiare" prescinde dal criterio fiscale, tuttavia una coppia è tale anche se non sposata.
- Un figlio non a carico, ma convivente con i genitori, se non sposato, fa comunque parte del nucleo familiare.
- Un figlio sposato che convive con i genitori costituisce un unico nucleo familiare con i genitori e va collocato nel gruppo "Altre tipologie".
- Coniugi non separati/divorziati che hanno domicilio diverso sono comunque da classificare nella categoria delle "coppie"
- Il cd. "nucleo familiare ricostituito" (formato dopo lo scioglimento, per vedovanza, separazione o divorzio, di una precedente unione coniugale di almeno uno dei due partner), deve essere considerata "coppia".
- Genitore (vedovo/separato) che convive con figlio non sposato (o separato) è da considerare nel gruppo "Monogenitore".
- Due sorelle (di cui una celibe e una separata/vedova) che convivono con figlio non sposato di una di loro, sono da considerare nel gruppo "Altre tipologie".
- Nell'individuazione del gruppo di appartenenza in base all'età (es.: coppia con meno di 35 anni...) si deve fare riferimento all'età media tra i due coniugi.

COMPONENTE N. 1 DEL NUCLEO FAMILIARE**1) ABITAZIONI****ABITAZIONI PRINCIPALI**

COMUNE: _____, CATEGORIA CATASTALE (A1-A9) _____ SUPERFICIE MQ2 _____

% possesso _____, mesi possesso _____

SI E' IN AFFITTO? _____, se sì CANONE ANNUO € _____, mesi utilizzo _____

ALTRO TITOLO POSSESSO (uso gratuito da un familiare)? _____

COMUNE: _____, CATEGORIA CATASTALE (A1-A9) _____ SUPERFICIE MQ2 _____

% possesso _____, mesi possesso _____

ALTRE ABITAZIONI*
<u>IN PROPRIETA':</u>
COMUNE: _____, CATEGORIA CATASTALE (A1-A9) _____ SUPERFICIE MQ2 _____
% possesso _____, mesi possesso _____
<u>SI E' IN AFFITTO?</u> _____, se sì CANONE ANNUO € _____,
SPESE
MUTUI € _____,
RISTRUTTURAZIONI € _____, (recupero patrimonio edilizio, risparmio energetico, installazione piscine)
INTERMEDIAZIONI IMMOBILIARI € _____,
COLLABORATORI DOMESTICI (COMPRESI CONTRIBUTI PREVIDENZIALI) € _____,
ELETTRODOMESTICI € _____,
APPARECCHIATURE ELETTRONICHE € _____,
ARREDI € _____,
ENERGIA ELETTRICA € _____,
TELEFONIA FISSA E MOBILE € _____,
GAS € _____,
* anche abitazioni all'estero non produttive di reddito (indicare nel quadro RW) Nella sezione "Altre abitazioni" vanno inserite tutte le case possedute e per le quali si è titolari di un diritto reale di godimento ovvero per le quali il contribuente sostiene le spese di mantenimento. I dati relativi alle "Altre abitazioni" vanno comunque indicati dal soggetto che dispone del diritto reale di godimento su quegli immobili (usufruttuario, proprietario, ecc.). Ad esempio una casa vacanze, di proprietà del padre, ma utilizzata dal figlio con la famiglia, va indicata dal padre in qualità di proprietario dell'immobile. In Altre abitazioni vanno indicate solo quelle abitative, accatastate nelle categorie dalla A/1 alla A/9, escluso l'A/10 (uffici). Importanti chiarimenti sono stati forniti dall'Agenzia delle Entrate in merito al dato: - della superficie in mq2: per indicare l'importo vanno considerate le superfici delle abitazioni escluse le pertinenze (cantina, box, soffitta, ecc.); - dei mesi di possesso: nei mesi da indicare quale disponibilità delle abitazioni, dovendo inserire un valore senza decimali, si fa riferimento al mese intero quando la disponibilità supera i 15 giorni, mentre se non supera i 15 giorni il mese non va considerato; - della percentuale di possesso: nel caso di abitazione in locazione, utilizzato da due coniugi, con contratto stipulato da uno solo dei due, l'importo del canone annuo deve essere indicato con riferimento al contraente. Solo nel caso di più contraenti, il canone deve essere suddiviso pro-quota tra i contraenti avente causa. Attenzione! Le spese relative a impianti di allarme, videocitofono, impianto di teleriscaldamento, impianti esterni all'abitazione come cancello d'ingresso con apertura automatica, impianto di apertura automatica del garage in fabbricato distinto dall'abitazione, dato che danno diritto alla detrazione del 36% per ristrutturazione, vanno ricomprese nelle "Spese di ristrutturazione" e non nella voce "Apparecchiature elettroniche". Così i costi di realizzazione degli impianti fotovoltaici per la produzione di energia elettrica se danno diritto alla detrazione del 36% per ristrutturazione o al 55% per "Risparmio energetico" vanno ricomprese nelle "Spese di ristrutturazione" per intero. Le spese per le utenze (traffico telefonico, ecc.) vanno indicate nella categoria "Telefonia fissa e mobile", mentre nella voce "Apparecchiature elettroniche" andrà inserito l'acquisto dei cellulari o dei telefoni fissi. Solo se il costo dell'apparecchiatura è ricompreso nel canone di abbonamento va indicato anche il costo dell'apparecchio nella voce "Telefonia fissa e mobile". Tra le "Spese" relative alle abitazioni, alla voce "Telefonia fissa e mobile" va considerata nel caso di imprenditori individuali, anche la quota parte di spesa non deducibile fiscalmente nell'impresa, cioè il 20% di costo non dedotto. Tra le "Spese" relative alle abitazioni, alla voce "Gas" vanno considerate esclusivamente le spese sostenute con riferimento a tutte le tipologie di GAS (metano, gasolio e GPL). Le eventuali spese sostenute per altre tipologie di combustibili per il riscaldamento non devono essere indicate in questa voce. Tra le "Spese" relative alle abitazioni, alla voce "Elettrodomestici", vanno indicati gli importi delle rate pagate nell'anno di riferimento, se è stato contratto un finanziamento per l'acquisto del bene.

2) MEZZI DI TRASPORTO**TIPOLOGIA DI MEZZO DI TRASPORTO**

- autoveicolo non superiore ai 100 kw di potenza
- autoveicolo superiore ai 100 kw di potenza
- minicar
- caravan o camper
- moto
- barca a vela superiore ai 3 metri
- barca a motore superiore ai 3 metri
- aeromobile

KW (solo per moto e autoveicoli) _____ metri (solo per barca) _____
 mesi di possesso _____

SPESE PER MEZZI DI TRASPORTO: spese per noleggio o leasing mezzi di trasporto
 € _____,

3) ASSICURAZIONI E CONTRIBUTI**ASSICURAZIONI**

Responsabilità civile	€ _____	Incendio e furto	€ _____
Vita	€ _____	Danni	€ _____
Infortuni	€ _____	Malattia	€ _____
Altro	€ _____		

CONTRIBUTI

Obbligatori	€ _____	Volontari	€ _____
Previdenza complementare € _____			

4) ISTRUZIONE

Asili nido	€ _____	Scuole per l'infanzia	€ _____
Scuola primaria	€ _____	Scuola secondaria	€ _____
Corsi di lingue straniere	€ _____	Soggiorni studio all'estero	
Corsi universitari	€ _____	Tutoraggio, corsi di preparazione agli esami	
Scuole di specializzazione	€ _____	Master	€ _____
Canone di locazione per studenti universitari € _____			

5) TEMPO LIBERO E CURA DELLA PERSONA

Attività sportive	€ _____	Circoli culturali	€ _____
Circoli ricreativi	€ _____	Abbonamenti pay-tv	€ _____
Giochi on-line	€ _____	Abbonamenti eventi sportivi e culturali	
Spese per viaggio organizzati	€ _____	Alberghi	€ _____
Altre spese per vacanze	€ _____	Centri benessere	€ _____
Altri servizi per la cura della persona € _____			
Nell'anno si sono posseduti cavalli? _____ Se sì, giorni possesso? _____			

6) ALTRE SPESE

Oggetti d'arte o d'antiquariato € _____ Gioielli e preziosi € _____
 Donazioni in denaro € _____ Assegni periodici corrisposti al coniuge
 € _____
 Spese mediche € _____ Spese veterinarie € _____

7) INVESTIMENTI E DISINVESTIMENTI

BIENNIO PRECEDENTE

TOTALE INVESTIMENTI € _____

acquisto di:

- fabbricati € _____; terreni € _____
- natanti e imbarcazioni € _____; autoveicoli € _____
- motoveicoli € _____; caravan € _____ minicar
€ _____;
- aeromobili € _____ azioni € _____; obbligazioni
€ _____
- quote di partecipazione € _____; titoli € _____
- fondi di investimento € _____ derivati € _____
- certificati di deposito € _____ pronti contro termine € _____
- buoni postali fruttiferi € _____ conti di deposito vincolati
€ _____
- altri prodotti finanziari € _____ valuta estera € _____ oro
€ _____
- numismatica € _____ filatelia € _____

conferimenti € _____

- di cui per terreni edificabili, azioni e imbarcazioni € _____

TOTALE DISINVESTIMENTI € _____

vendita di:

- fabbricati € _____; terreni € _____
- natanti e imbarcazioni € _____; autoveicoli € _____
- motoveicoli € _____; caravan € _____ minicar
€ _____;
- aeromobili € _____ azioni € _____; obbligazioni
€ _____
- quote di partecipazione € _____; titoli € _____
- fondi di investimento € _____ derivati € _____
- certificati di deposito € _____ pronti contro termine € _____
- buoni postali fruttiferi € _____ conti di deposito vincolati
€ _____

- altri prodotti finanziari € _____ valuta estera € _____ oro € _____ - numismatica € _____ filatelia € _____
assegnazioni € _____
donazioni ricevute € _____
mutui, prestiti ottenuti € _____
- di cui per terreni edificabili, azioni e imbarcazioni € _____
ANNO CORRENTE
TOTALE INVESTIMENTI € _____
acquisto di: - fabbricati € _____; terreni € _____ - natanti e imbarcazioni € _____; autoveicoli € _____ - motoveicoli € _____; caravan € _____ minicar € _____; - aeromobili € _____ azioni € _____; obbligazioni € _____ - quote di partecipazione € _____; titoli € _____ - fondi di investimento € _____ derivati € _____ - certificati di deposito € _____ pronti contro termine € _____ - buoni postali fruttiferi € _____ conti di deposito vincolati € _____ - altri prodotti finanziari € _____ valuta estera € _____ oro € _____ - numismatica € _____ filatelia € _____
conferimenti € _____
- di cui per terreni edificabili, azioni e imbarcazioni € _____
TOTALE DISINVESTIMENTI € _____

vendita di:

- fabbricati € _____; terreni € _____
- natanti e imbarcazioni € _____; autoveicoli € _____
- motoveicoli € _____; caravan € _____ minicar € _____;
- aeromobili € _____ azioni € _____; obbligazioni € _____
- quote di partecipazione € _____; titoli € _____
- fondi di investimento € _____ derivati € _____
- certificati di deposito € _____ pronti contro termine € _____
- buoni postali fruttiferi € _____ conti di deposito vincolati € _____
- altri prodotti finanziari € _____ valuta estera € _____ oro € _____
- numismatica € _____ filatelia € _____

assegnazioni € _____**donazioni ricevute** € _____**mutui, prestiti ottenuti** € _____**- di cui per terreni edificabili, azioni e imbarcazioni** € _____**8) INFORMAZIONI AGGIUNTIVE****Reddito complessivo dichiarato (rigo RN 1 UNICO PF)** € _____**Anno di nascita** _____**Codice catastale comune di residenza** _____**Tipologia di reddito prevalente:**

1. reddito da lavoro dipendente;
2. pensionato;
3. lavoro autonomo;
4. impresa in contabilità ordinaria;
5. impresa in contabilità semplificata;
6. partecipazione;
7. fabbricati;
8. altri redditi;
9. nessun reddito.

Modello di dichiarazione dei redditi:

1. CUD;
2. 730;

3. UNICO PF;

4. NESSUNO.

Codice attività _____

Redditi esclusi**

Redditi esenti**

Redditi a tassazione separata**

Redditi assoggettati a ritenuta alla fonte a titolo d'imposta e/o imposta sostitutiva**

** dati per la **prova contraria** del contribuente: il nuovo co. 4 dell'art. 38 del DPR 600/73 prevede la possibilità del contribuente di fornire la prova contraria, dimostrando che il finanziamento della spesa è avvenuto con redditi diversi da quelli posseduti nello stesso periodo d'imposta, redditi esenti o soggetti a ritenuta a titolo d'imposta, redditi legalmente esclusi dalla formazione della base imponibile.

Redditi esenti: es. retribuzioni dei dipendenti della Chiesa Cattolica (ex art. 3 – DPR 601/73); redditi di ambasciatori e di agenti diplomatici; redditi di terreni e fabbricati appartenenti allo Stato, alle regioni, alle province, ai comuni e ai relativi consorzi; interessi delle obbligazioni pubbliche; premi stranieri e internazionali; rendite erogate dall'INAIL, pensioni di guerra, pensioni privilegiate, pensioni sociali, indennità, assegni erogati dal Ministero dell'Interno, sussidi e pensioni sociali; compensi derivanti da attività sportive dilettantistiche (importo inferiore a € 7.500,00); maggiorazione sociale dei trattamenti pensionistici; indennità di mobilità; assegno di maternità per la donna non lavoratrice; pensioni di invalidità corrisposte; borse di studio.

Redditi assoggettati a ritenuta alla fonte a titolo d'imposta e/o imposta sostitutiva: redditi di natura finanziaria derivanti dall'impiego di capitali; le provvigioni percepite da venditori a domicilio; redditi derivanti da attività sportive dilettantistiche per importo fino a € 28.158,28; altri redditi. gli interessi sui BOT o su altri titoli del debito pubblico.

N.B. STAMPARE E COMPILARE UN MODELLO PER OGNI COMPONENTE DEL NUCLEO FAMILIARE.

Distinti saluti

Lo Studio ringrazia per l'attenzione riservatagli e rimane a disposizione per ogni ulteriore chiarimento, riservandosi la facoltà di tenervi costantemente aggiornati sulle novità e relativi adempimenti di Vostro interesse..... 