



Studio De Gregorio

COMMERCIALISTI E REVISORI LEGALI
www.studiodegregorio.info

Alla c.a.

Egr. Sigg.

CLIENTI IN INDIRIZZO

3 GENNAIO 2025

CIRCOLARE CLIENTI 2025 NR. 2

OGGETTO: **LEGGE DI BILANCIO 2025: RIORDINO DELLE DETRAZIONI IRPEF**

1. PREMESSA

La Legge di Bilancio 2025 prevede, per i percettori di redditi complessivamente superiori a 75.000 euro, dei limiti per l'accesso alle detrazioni sull'imposta sul reddito, definiti in funzione del reddito percepito e del numero di figli a carico. In particolare, per i contribuenti con reddito superiore a 75.000 euro, gli oneri e le spese detraibili dall'imposta lorda sono ammissibili fino a un importo calcolato moltiplicando l'importo base della detrazione per il reddito complessivo del contribuente, applicando il coefficiente corrispondente al numero di figli a carico.

L'articolo 1, comma 10, della legge di Bilancio 2025 introduce, con riferimento ai percettori di redditi complessivamente superiori a 75.000 euro, alcuni limiti per la fruizione delle detrazioni, parametrati in relazione al reddito percepito nonché al numero di figli presenti nel nucleo familiari. In pratica siamo di fronte a una riduzione delle detrazioni IRPEF dal 1° gennaio 2025.

2. IL RIORDINO DELLE DETRAZIONI FISCALI IRPEF DAL 2025

Le disposizioni inserite nel nuovo articolo 16-ter, al comma 1, del DPR 917/86, cd. TUIR, prevedono che, fermi restando gli specifici limiti previsti da ciascuna norma agevolativa, **per i soggetti con reddito complessivo superiore a 75.000 euro, gli oneri e le spese per i quali è prevista una detrazione dall'imposta lorda, sia dal TUIR sia da altre disposizioni normative, considerati complessivamente, sono ammessi in detrazione fino a un ammontare calcolato moltiplicando l'importo base determinato in corrispondenza del**



Via Buniva, 63 (Galleria del Cinema)
10064 Pinerolo (TO)



Corso Vinzaglio, 2
10121 Torino (TO)



Via Antonio Salandra, 18
00145 Roma (RM)



Studio De Gregorio

COMMERCIALISTI E REVISORI LEGALI
www.studiodegregorio.info

reddito complessivo del contribuente per il coefficiente indicato in corrispondenza del numero di figli, compresi i figli nati fuori del matrimonio riconosciuti, adottivi, affidati o affiliati, presenti nel nucleo familiare del contribuente, che si trovano nelle condizioni previste nell'articolo 12, comma 2, del TUIR.

3. LE PRECEDENTI NORME SULLE DETRAZIONI

A questo proposito si ricorda, preliminarmente, che a seguito dell'introduzione del comma 3-bis, all'articolo 15 del TUIR (avente ad oggetto le detrazioni per spese ed oneri), **a decorrere dal 1° gennaio 2020, le detrazioni previste dal citato articolo 15 spettano per l'intero importo qualora il reddito complessivo non ecceda 120.000 euro mentre qualora il reddito complessivo sia superiore a 120.000 euro esse spettano per la parte corrispondente al rapporto tra l'importo di 240.000 euro, diminuito del reddito complessivo, e 120.000 euro.**

In altri termini **la percentuale di detrazione riconosciuta diminuisce progressivamente al crescere del reddito azzerandosi alla soglia di 240.000 euro.**

Il comma 2, dell'articolo 12, del TUIR prevede che le detrazioni per carichi di famiglia spettano a condizione che le persone alle quali si riferiscono possiedano un reddito complessivo, computando anche le retribuzioni corrisposte da enti e organismi internazionali, rappresentanze diplomatiche e consolari e missioni, nonché quelle corrisposte dalla Santa Sede, dagli enti gestiti direttamente da essa e dagli enti centrali della Chiesa cattolica, non superiore a 2.840,51 euro, al lordo degli oneri deducibili.

Per i figli di età non superiore a ventiquattro anni il limite di reddito complessivo è elevato a 4.000 euro.

4. IL NUOVO CALCOLO DELLE DETRAZIONI IRPEF 2025: IMPORTO BASE

Il comma 2, dell'articolo 16-ter del TUIR, dispone che l'importo base è pari a:



Via Buniva, 63 (Galleria del Cinema)
10064 Pinerolo (TO)



Corso Vinzaglio, 2
10121 Torino (TO)



Via Antonio Salandra, 18
00145 Roma (RM)

- a. **14.000 euro, se il reddito complessivo del contribuente è superiore a 75.000 euro;**
- b. **8.000 euro, se il reddito complessivo del contribuente è superiore a 100.000 euro.**

Il coefficiente da utilizzare

Il comma 3, dell'articolo 16-ter, prevede che il coefficiente da utilizzare è pari a:

- 0,50, se nel nucleo familiare non sono presenti figli che si trovano nelle condizioni previste nell'articolo 12, comma 2, del TUIR (tale disposizione prevede che le detrazioni spettano a condizione che le persone alle quali si riferiscono possiedano un reddito complessivo, computando anche le retribuzioni corrisposte da enti e organismi internazionali, rappresentanze diplomatiche e consolari e missioni, nonché quelle corrisposte dalla Santa Sede, dagli enti gestiti direttamente da essa e dagli enti centrali della Chiesa cattolica, non superiore a 2.840,51 euro, al lordo degli oneri deducibili. Per i figli di età non superiore a ventiquattro anni il limite di reddito complessivo di cui al primo periodo è elevato a 4.000 euro);
- 0,70, se nel nucleo familiare è presente un figlio, che si trova nelle condizioni previste nell'articolo 12, comma 2, del TUIR;
- 0,85, se nel nucleo familiare sono presenti due figli che si trovano nelle condizioni previste nell'articolo 12, comma 2, del TUIR;
- 1, se nel nucleo familiare sono presenti più di due figli che si trovano nelle condizioni previste nell'articolo 12, comma 2, o almeno un figlio con disabilità accertata ai sensi dell'articolo 3 della legge 5 febbraio 1992 n. 104, che si trovi nelle condizioni previste nell'articolo 12, comma 2, del TUIR.

5. LIVELLO MASSIMO DI DETRAZIONE – DUE CASI

Per redditi compresi fra 75.000 e 100.000 euro





Studio De Gregorio

COMMERCIALISTI E REVISORI LEGALI
www.studiodegregorio.info

Alla luce del combinato disposto dei commi 2 e 3, del nuovo articolo 16-ter, quindi per i soggetti percipienti un reddito complessivo compreso tra 75.000 euro e 100.000 euro il livello massimo di detrazioni IRPEF percepibili annualmente dal 2025 è pari a:

- **14.000 euro qualora il nucleo familiare comprenda tre o più figli** fiscalmente a carico (o almeno un figlio con disabilità accertata ai sensi dell'articolo 3 della legge 5 febbraio 1992 n. 104);
- **11.900 euro qualora il nucleo familiare comprenda due figli** fiscalmente a carico;
- **9.800 euro qualora nel nucleo familiare sia presente un figlio** fiscalmente a carico;
- **7.000 euro qualora nel nucleo familiare non siano presenti figli** fiscalmente a carico.

Per redditi superiori a 100.000 euro

Per i soggetti percipienti un reddito complessivo superiore 100.000 euro il livello massimo di detrazioni percepibili annualmente è pari a:

- **8.000 euro qualora il nucleo familiare comprenda tre o più figli** fiscalmente a carico (o almeno un figlio con disabilità accertata ai sensi dell'articolo 3 della legge 5 febbraio 1992 n. 104);
- **6.800 euro qualora il nucleo familiare comprenda due figli** fiscalmente a carico;
- **5.600 euro qualora nel nucleo familiare sia presente un figlio** fiscalmente a carico;
- **4.000 euro qualora nel nucleo familiare non siano presenti figli** fiscalmente a carico.

Le spese escluse dal nuovo limite alle detrazioni

Il comma 4, dell'articolo 16-ter del TUIR, precisa che sono escluse dal computo dell'ammontare complessivo degli oneri e delle spese, effettuato ai fini dell'applicazione del limite:

- a. **le spese sanitarie** detraibili ai sensi dell'articolo 15, comma 1, lettera c), del TUIR.
- b. le somme investite nelle start-up innovative, detraibili ai sensi degli articoli 29 e 29-bis del decreto-legge 18 ottobre 2012, n. 179;



Via Buniva, 63 (Galleria del Cinema)
10064 Pinerolo (TO)



Corso Vinzaglio, 2
10121 Torino (TO)



Via Antonio Salandra, 18
00145 Roma (RM)

- c. le somme investite nelle PMI innovative, detraibili ai sensi dell'articolo 4, comma 9, seconda parte del primo periodo, e comma 9-ter, del decreto-legge 24 gennaio 2015, n. 3.

6. ONERI DETRAIBILI SU PIÙ ANNI DI IMPOSTA

Il comma 5, dell'articolo 16-ter del TUIR, prevede che, ai fini del computo dell'ammontare complessivo degli oneri e delle spese, **per le spese detraibili ai sensi dell'articolo 16-bis del TUIR (detrazione delle spese per interventi di recupero del patrimonio edilizio e di riqualificazione energetica degli edifici)**, ovvero di altre disposizioni normative, la cui detrazione è ripartita in più annualità, rilevano le rate di spesa riferite a ciascun anno.

Sono comunque **esclusi** dal predetto computo gli oneri detraibili sostenuti in dipendenza di prestiti o mutui contratti fino al 31 dicembre 2024:

- ai sensi dell'articolo 15, comma 1, lettera a) del TUIR, ossia gli interessi passivi e relativi oneri accessori, nonché le quote di rivalutazione dipendenti da clausole di indicizzazione, pagati a soggetti residenti nel territorio dello Stato o di uno Stato membro della Comunità europea ovvero a stabili organizzazioni nel territorio dello Stato di soggetti non residenti in dipendenza di prestiti o mutui agrari di ogni specie, nei limiti dei redditi dei terreni dichiarati;
- ai sensi ai sensi dell'articolo 15, comma 1, lettera b), del TUIR ossia gli interessi passivi, e relativi oneri accessori, nonché le quote di rivalutazione dipendenti da clausole di indicizzazione pagati a soggetti residenti nel territorio dello Stato o di uno Stato membro della Comunità europea ovvero a stabili organizzazioni nel territorio dello Stato di soggetti non residenti in dipendenza di mutui garantiti da ipoteca su immobili contratti per l'acquisto dell'unità immobiliare da adibire ad abitazione principale entro un anno dall'acquisto stesso, per un importo non superiore a 4.000 euro;



Studio De Gregorio

COMMERCIALISTI E REVISORI LEGALI
www.studiodegregorio.info

- ai sensi dell'articolo 15, comma 1-ter, del TUIR ossia un importo pari al 19 per cento dell'ammontare complessivo non superiore a 5 milioni di lire degli interessi passivi e relativi oneri accessori, nonché delle quote di rivalutazione dipendenti da clausole di indicizzazione pagati a soggetti residenti nel territorio dello Stato o di uno Stato membro delle Comunità europee, ovvero a stabili organizzazioni nel territorio dello Stato di soggetti non residenti, in dipendenza di mutui contratti e garantiti da ipoteca, per la costruzione dell'unità immobiliare da adibire ad abitazione principale.

Si ricorda che il **reddito complessivo è assunto al netto del reddito dell'unità immobiliare adibita ad abitazione principale e di quello delle relative pertinenze** di cui all'articolo 10, comma 3-bis, del TUIR.

7. TAVOLA RIASSUNTIVA

Proponiamo alcune utili tavole riassuntive dei riferimenti normativi dopo il riordino delle detrazioni IRPEF per effetto della Legge di Bilancio per il 2025.

ELENCO DELLE DETRAZIONI DALL'IMPOSTA SUL REDDITO DELLE PERSONE FISCHE ESPRESSAMENTE ESCLUSE DALL'APPLICAZIONE DEL COMMA 10 DELL'ARTICOLO 1, LEGGE DI BILANCIO 2025

TIPOLOGIA DI DETRAZIONE → NORMA DI RIFERIMENTO

Detrazioni per spese sanitarie: per spese sanitarie (chirurgiche, mediche e di assistenza specifica), per prestazioni specialistiche e protesi dentarie e sanitarie, per acquisto di alimenti a fini medici speciali, per ausili alla mobilità per disabili → Art. 15 co. 1 lett. c) TUIR

Detrazioni per investimenti in start-up e PMI innovative: per investimenti in start-up innovative → Artt. 29 e 29-bis, d.l. n. 179 del 2012

Detrazioni per investimenti in start-up e PMI innovative: per investimenti in PMI innovative → Art. 4, co. 9 e 9-ter, d.l. n. 3 del 2015



Via Buniva, 63 (Galleria del Cinema)
10064 Pinerolo (TO)



Corso Vinzaglio, 2
10121 Torino (TO)



Via Antonio Salandra, 18
00145 Roma (RM)



Studio De Gregorio

COMMERCIALISTI E REVISORI LEGALI
www.studiodegregorio.info

ELENCO DELLE DETRAZIONI DALL'IMPOSTA SUL REDDITO DELLE PERSONE FISCHE ESCLUSE DALL'APPLICAZIONE DEL COMMA 10 DELL'ARTICOLO 1, LEGGE DI BILANCIO 2025, PER RAPPORTI IN ESSERE AL 31/12/2024

TIPOLOGIA DI DETRAZIONE → NORMA DI RIFERIMENTO

Per interessi passivi e relativi oneri accessori in dipendenza di prestiti o mutui agrari contratti fino al 31 dicembre 2024 → Art.15 co.1 lett. a) TUIR

Per interessi passivi, e relativi oneri accessori in dipendenza di mutui per acquisto prima casa contratti fino al 31 dicembre 2024 → Art.15 co.1 lett. b) TUIR

Per mutui contratti e garantiti da ipoteca, per la costruzione dell'unità immobiliare da adibire ad abitazione principale contratti fino al 31 dicembre 2024 → Art.15 co.1-ter TUIR

Per premi per assicurazioni aventi per oggetto il rischio di morte o di invalidità permanente nonché di non autosufficienza per la vita quotidiana (per rapporti sorti prima del 31 dicembre 2024) → Art.15 co.1 lett. f) TUIR

Per premi per assicurazioni aventi per oggetto il rischio di eventi calamitosi (per rapporti sorti prima del 31 dicembre 2024) → Art.15 co.1 lett. f)-bis TUIR

Per le spese sostenute fino al 31 dicembre 2024 per interventi di recupero del patrimonio edilizio e di riqualificazione energetica degli edifici → Art. 16-bis TUIR

ELENCO DELLE DETRAZIONI DALL'IMPOSTA SUL REDDITO DELLE PERSONE FISCHE ALLE QUALI SI APPLICANO LE DISPOSIZIONI DEL COMMA 10 DELL'ARTICOLO 1, LEGGE DI BILANCIO 2025

TIPOLOGIA DI DETRAZIONE → NORMA DI RIFERIMENTO

Per interessi passivi e relativi oneri accessori in dipendenza di prestiti o mutui agrari → Art.15 co.1 lett. a) TUIR



Studio De Gregorio

COMMERCIALISTI E REVISORI LEGALI
www.studiodegregorio.info

Per interessi passivi, e relativi oneri accessori in dipendenza di mutui per acquisto prima casa
→ Art.15 co.1 lett. b) TUIR

Per mutui contratti e garantiti da ipoteca, per la costruzione dell'unità immobiliare da adibire ad abitazione principale → Art.15 co.1-ter TUIR

Detrazioni ex art. 15 del TUIR spettanti

- A. per l'intero importo qualora il reddito complessivo non ecceda 120.000 euro;
- B. per la parte corrispondente al rapporto tra l'importo di 240.000 euro, diminuito del reddito complessivo, e 120.000 euro, qualora il reddito complessivo sia superiore a 120.000 euro.

Per compensi pagati agli intermediari immobiliari in dipendenza dell'acquisto prima casa → Art. 15 co 1 lett. B)-bis TUIR

Per spese veterinarie → Art. 15 co 1 lett. c)-bis TUIR

ELENCO DELLE DETRAZIONI DALL'IMPOSTA SUL REDDITO DELLE PERSONE FISCHE ALLE QUALI SI APPLICANO LE DISPOSIZIONI DEL COMMA 10 DELL'ARTICOLO 1, LEGGE DI BILANCIO 2025

TIPOLOGIA DI DETRAZIONE → NORMA DI RIFERIMENTO

Per spese per i servizi di interpretariato dai soggetti riconosciuti sordi → Art. 15 co 1 lett. c)-ter TUIR

Per spese funebri → Art.15 co.1 lett. d) TUIR

Per spese per frequenza di corsi di istruzione universitaria presso università statali e non statali → Art.15 co.1 lett. e) TUIR

Per spese per la frequenza di scuole dell'infanzia del primo ciclo di istruzione e della scuola secondaria di secondo grado → Art.15 co.1 lett. e)-bis TUIR



Via Buniva, 63 (Galleria del Cinema)
10064 Pinerolo (TO)



Corso Vinzaglio, 2
10121 Torino (TO)



Via Antonio Salandra, 18
00145 Roma (RM)

Per spese sostenute in favore dei minori o di maggiorenni, con diagnosi di DSA fino al completamento della scuola secondaria di secondo grado → Art.15 co.1 lett. e)-ter TUIR

Per premi per assicurazioni aventi per oggetto il rischio di morte o di invalidità permanente nonché di non autosufficienza per la vita quotidiana (per rapporti sorti dopo il 31 dicembre 2024) → Art.15 co.1 lett. f) TUIR

Per premi per assicurazioni aventi per oggetto il rischio di eventi calamitosi (per rapporti sorti dopo il 31 dicembre 2024) → Art.15 co.1 lett. f)-bis TUIR

Per spese sostenute da soggetti obbligati a manutenzione, protezione o restauro di beni soggetti a regime vincolistico → Art.15 co.1 lett. g) TUIR

Per erogazioni liberali in denaro a Stato, Regioni, enti locali, enti pubblici o associazioni no-profit che svolgono o promuovono attività di rilevante valore culturale e artistico → Art.15 co.1 lett. h) TUIR

Per il costo o il valore normale dei beni ceduti gratuitamente ai soggetti indicati dal punto precedente → Art.15 co.1 lett. h)-bis TUIR

Per erogazioni liberali in denaro a enti o istituzioni pubbliche e associazioni no-profit che svolgono attività nello spettacolo → Art.15 co.1 lett. i) TUIR

Per erogazioni liberali a società e associazioni sportive dilettantistiche → Art.15 co.1 lett. i)-ter TUIR

Per erogazioni liberali a favore delle associazioni di promozione sociale iscritte negli appositi registri → Art.15 co.1 lett. i)-quater TUIR

Per iscrizione e abbonamento di ragazzi tra 5 e 18 anni, ad associazioni sportive, palestre, piscine ed altre strutture ed impianti sportivi → Art.15 co.1 lett. i)-quinqies TUIR

Per canoni di locazione stipulati con enti per il diritto allo studio, università, enti no profit e cooperative, dagli iscritti a università ubicata in comune diverso da quello di residenza o dagli iscritti residenti in zone disagiate → Art.15 co.1 lett. i)-sexies e sexies.01 TUIR



Studio De Gregorio

COMMERCIALISTI E REVISORI LEGALI
www.studiodegregorio.info

Per erogazioni liberali a istituti scolastici di ogni ordine e grado, statali e paritari senza scopo di lucro appartenenti al sistema nazionale di istruzione → Art.15 co.1 lett. i)-octies TUIR

Per erogazioni liberali in denaro al Fondo per l'ammortamento dei titoli di Stato → Art.15 co.1 lett. i)-novies TUIR

Per spese per l'acquisto degli abbonamenti ai servizi di trasporto pubblico locale, regionale e interregionale → Art.15 co.1 lett. i)-decies TUIR

Per erogazioni liberali in denaro a ONLUS o a supporto delle iniziative umanitarie, religiose o laiche → Art.15 co.1.1 TUIR

ELENCO DELLE DETRAZIONI DALL'IMPOSTA SUL REDDITO DELLE PERSONE FISICHE ALLE QUALI SI APPLICANO LE DISPOSIZIONI DEL COMMA 10 DELL'ARTICOLO 1, LEGGE DI BILANCIO 2025

NORMA DI RIFERIMENTO → TIPOLOGIA DI DETRAZIONE

Per i coltivatori diretti e gli imprenditori agricoli under-35 iscritti nella previdenza agricola con riferimento all'affitto di terreni agricoli diversi da quelli dei genitori → Art. 16 co. 1-quinquies.1 TUIR

Per interventi edilizi (art. 16-bis TUIR)

Art. 16-bis co. 1 → Per spese documentate sostenute ed effettivamente rimaste a carico dei contribuenti che possiedono o detengono, sulla base di un titolo idoneo, l'immobile sul quale sono effettuati interventi:

- di manutenzione ordinaria, manutenzione straordinaria, restauro e risanamento conservativo e ristrutturazione, su parti comuni di edificio residenziale → lett. a)
- di manutenzione straordinaria, restauro e risanamento conservativo e ristrutturazione su singole unità immobiliari residenziali di qualsiasi categoria catastale, anche rurali, e loro pertinenze → lett. b)



Via Buniva, 63 (Galleria del Cinema)
10064 Pinerolo (TO)



Corso Vinzaglio, 2
10121 Torino (TO)



Via Antonio Salandra, 18
00145 Roma (RM)



Studio De Gregorio

COMMERCIALISTI E REVISORI LEGALI
www.studiodegregorio.info

- per la ricostruzione o il ripristino dell'immobile danneggiato a seguito di eventi calamitosi → lett. c)
- per la realizzazione di autorimesse o posti auto pertinenziali anche a proprietà comune → lett. d)
- per l'eliminazione di barriere architettoniche → lett. e)
- per prevenire il rischio del compimento di atti illeciti da parte di terzi → lett. f)
- per cablare degli edifici e contenere l'inquinamento acustico → lett. g)
- per la realizzazione di opere finalizzate al conseguimento di risparmi energetici come l'installazione di impianti basati su fonti rinnovabili → lett. h)
- per l'adozione di misure antisismiche → lett. i)
- per la bonifica dall'amianto e l'esecuzione di opere contro gli infortuni domestici → lett. l)

Art. 16-bis co. 3 → Per interventi di restauro e risanamento conservativo e di ristrutturazione edilizia riguardanti interi fabbricati

Art. 16-bis co. 3-bis → Per interventi di sostituzione del gruppo elettrogeno di emergenza con generatori di emergenza a gas di ultima generazione

Detrazioni contenute in leggi speciali diverse dal TUIR

Art. 1, l. n. 28 del 1999 → Per erogazioni liberali a favore della società di cultura Biennale di Venezia

ELENCO DELLE DETRAZIONI DALL'IMPOSTA SUL REDDITO DELLE PERSONE FISCHE ALLE QUALI SI APPLICANO LE DISPOSIZIONI DEL COMMA 10, DELL'ARTICOLO 1, LEGGE DI BILANCIO 2025

TIPOLOGIA DI DETRAZIONE → NORMA DI RIFERIMENTO

Per le donazioni effettuate all'ente ospedaliero "Ospedale Galliera" di Genova → Art. 8, co. 3, l. n. 52 del 2001



Via Buniva, 63 (Galleria del Cinema)
10064 Pinerolo (TO)



Corso Vinzaglio, 2
10121 Torino (TO)



Via Antonio Salandra, 18
00145 Roma (RM)



Studio De Gregorio

COMMERCIALISTI E REVISORI LEGALI
www.studiodegregorio.info

Per spese per asili nido → Art. 1, co. 355 l. n. 266 del 2005 e art. 2, co. 6 l. 203 del 2008

Per erogazioni liberali a favore dei partiti politici → Art. 11 decreto-legge n. 149 del 2013

Per premi per rischio eventi calamitosi per assicurazioni stipulate contestualmente alla cessione del credito d'imposta relativo agli interventi sisma bonus al 110% ad un'impresa di assicurazione → Art. 119, co. 4, dl n. 34 del 2020

Per acquisto di mobili in occasione di acquisto della prima casa → Art. 16, co. 2, dl n. 63 del 2013

Per le erogazioni liberali a favore degli enti del Terzo settore → Art. 83, comma 1, d lgs n. 117 del 2017

Per contributi a società di mutuo soccorso da parte dei soci → Art. 83, comma 5, d lgs n. 117 del 2017

Per contributi a fondazioni operanti nel settore musicale → Art. 25, l n.367 del 1996

Si resta a disposizione per ogni chiarimento.
Cordiali saluti.

p. Studio DE GREGORIO COMM. ASS.TI



Via Buniva, 63 (Galleria del Cinema)
10064 Pinerolo (TO)



Corso Vinzaglio, 2
10121 Torino (TO)



Via Antonio Salandra, 18
00145 Roma (RM)