

Legge di Bilancio 2025

Webinar 17 gennaio 2025: programma

- Stabilizzazione nuove aliquote di imposta, detrazioni e trattamento integrativo;
- riduzione del cuneo fiscale;
- rimodulazione delle detrazione per oneri;
- modifica delle detrazioni per familiari a carico;
- maxi deduzione sul costo del lavoro.

Relatore: Dott.ssa Cristina Biancalani

Moderatore: Avv. Alessandro Lupi

LEGGE DI BILANCIO 2025

DISCIPLINA NORMATIVA

FONTE NORMATIVA

LEGGE 30 DICEMBRE 2024, N. 207:

- art. 1, comma 2, lett. a): aliquote e scaglioni di reddito;
- art. 1, comma 2, lett. b): detrazione lavoro dipendente e assimilato;
- art. 1, comma 3: trattamento integrativo del reddito;
- art. 1, commi 4-9: riduzione del cuneo fiscale (somma integrativa e ulteriore detrazione);

LEGGE DI BILANCIO 2025

DISCIPLINA NORMATIVA

FONTE NORMATIVA

LEGGE 30 DICEMBRE 2024, N. 207:

- art. 1, comma 10: riordino delle detrazioni per oneri;
- art. 1, comma 11: modifiche alla detrazione per familiari a carico e alla detrazione per figli a carico;
- art. 1, commi 399-400: maxi-deduzione costo del personale.

LEGGE DI BILANCIO 2025

ALIQUOTE E SCAGLIONI DI REDDITO

È stata resa **strutturale la rimodulazione degli scaglioni IRPEF e la riduzione del numero delle aliquote.**

A decorrere dall'anno 2025, l'imposta lorda è calcolata applicando le seguenti aliquote per scaglioni di reddito:

- fino a 28.000 euro, 23%;
- oltre 28.000 euro e fino a 50.000 euro, 35%;
- oltre 50.000 euro, 43%.

LEGGE DI BILANCIO 2025

DETRAZIONI DI LAVORO DIPENDENTE/ASSIMILATO

È stato reso **strutturale** l'innalzamento della detrazione per lavoro dipendente e assimilato per i redditi fino a 15.000 euro.

A decorrere dall'anno 2025, la detrazione per lavoro dipendente e assimilato, per i redditi fino a 15.000 euro, viene **incrementata da 1.880 euro a 1.955 euro** su base annua.

Vengono confermati i successivi scaglioni e le relative aliquote.

LEGGE DI BILANCIO 2025

DETRAZIONI DI LAVORO DIPENDENTE/ASSIMILATO

REDDITO COMPLESSIVO	DETRAZIONE SPETTANTE
Reddito totale \leq 15.000	€ 1.955
15.000 < Reddito totale \leq 28.000	$1.910 + 1.190 \times \frac{(28.000 - \text{Reddito complessivo})}{13.000}$
28.000 < Reddito totale \leq 50.000	$1.910 \times \frac{(50.000 - \text{Reddito complessivo})}{22.000}$

LEGGE DI BILANCIO 2025 TRATTAMENTO INTEGRATIVO

Diviene strutturale, **a decorrere dall'anno 2025**, il meccanismo di verifica per la spettanza del Trattamento integrativo.

Il Trattamento integrativo viene riconosciuto ai lavoratori con reddito totale fino a 15.000 euro, sempreché **l'imposta lorda sia di importo superiore alla detrazione di lavoro dipendente in vigore nell'anno 2023, pari ad € 1.880** (in luogo di quella vigente dall'anno 2024, pari ad € 1.955).

LEGGE DI BILANCIO 2025

TRATTAMENTO INTEGRATIVO

Condizioni di attribuzione del trattamento integrativo (redditi fino ad €15.000):

- **beneficiari:** percettori di reddito di lavoro dipendente e di alcuni redditi assimilati (tra cui i cococo);
- **reddito complessivo:** non superiore ad € 15.000 per periodo di imposta;
- **condizioni:** imposta lorda superiore alle detrazioni spettanti in vigore nell'anno 2023;
 - **importo:** € 1.200, in funzione della durata del rapporto (commisurato ai giorni di detrazioni).

LEGGE DI BILANCIO 2025

TRATTAMENTO INTEGRATIVO

Condizioni di attribuzione del trattamento integrativo (redditi tra € 15.000 ed € 28.000):

- **reddito complessivo:** compreso tra € 15.000 ed € 28.000, per periodo di imposta
- **condizioni:** l'importo delle detrazioni per lavoro, carichi di famiglia e altre detrazioni deve essere superiore all'imposta lorda;
- **importo:** pari alla differenza tra le detrazioni sopra indicate e l'imposta lorda.

LEGGE DI BILANCIO 2025

RIDUZIONE CUNEO FISCALE

Viene profondamente modificato l'impianto normativo introdotto con la legge di Bilancio 2022, che prevedeva, a titolo di riduzione del «cuneo fiscale», un **esonero parziale contributivo** a vantaggio dei lavoratori dipendenti riconosciuto nella misura, inizialmente del 2% e del 3%, per arrivare, per metà anno 2023 e nell'anno 2024, al 6% e 7%.

LEGGE DI BILANCIO 2025

RIDUZIONE CUNEO FISCALE

Per il periodo **1° gennaio – 31 dicembre 2024**, per i rapporti di lavoro dipendente a tempo indeterminato e determinato, compresi quelli di apprendistato, con **esclusione del lavoro domestico**, spettava un esonero (escluso il rateo di tredicesima) sulla quota dei contributi previdenziali IVS a carico del lavoratore, pari a:

- **6%**, se la retribuzione imponibile mensile **non eccede l'importo mensile di 2.692 euro**, al netto del rateo di 13ma mensilità;
- **7%**, se la retribuzione imponibile mensile **non eccede l'importo mensile di 1.923 euro**, al netto del rateo di 13ma mensilità.

LEGGE DI BILANCIO 2025

RIDUZIONE CUNEO FISCALE

Tale riduzione contributiva è **cessata al 31 dicembre 2024** ed è stata sostituita, **a decorrere dal 1° gennaio 2025**, da due **interventi di natura fiscale**, differenziati per **reddito di lavoro dipendente percepito dal dipendente** e rappresentati dal riconoscimento, a seconda dell'ammontare del reddito imponibile, di un importo a titolo di:

- **somma integrativa,**
- oppure
- **ulteriore detrazione.**

LEGGE DI BILANCIO 2025

RIDUZIONE CUNEO FISCALE

La riduzione del cuneo fiscale realizzata tramite il riconoscimento di una **somma integrativa** o di una **ulteriore detrazione** è attuata **unicamente con riferimento ai titolari di reddito di lavoro dipendente**, restano **esclusi i titolari di reddito assimilato**.

LEGGE DI BILANCIO 2025

RIDUZIONE CUNEO FISCALE

Per i titolari di un reddito da lavoro dipendente complessivo annuo **non superiore ad € 20.000**, è prevista l'erogazione di una **somma integrativa**, che **non concorre alla formazione del reddito**, incidendo direttamente sul netto.

La somma integrativa è calcolata **in percentuale** sul reddito di lavoro dipendente, **decrescendo** all'aumentare dello stesso.

LEGGE DI BILANCIO 2025

RIDUZIONE CUNEO FISCALE

REDDITO DI LAVORO DIPENDENTE	% SOMMA INTEGRATIVA SPETTANTE
Reddito totale \leq 8.500	7,1%
8.500 < Reddito totale \leq 15.000	5,3%
15.000 < Reddito totale \leq 20.000	4,8%

LEGGE DI BILANCIO 2025

RIDUZIONE CUNEO FISCALE

Per i titolari di reddito da lavoro dipendente che percepiscono un reddito complessivo annuo **superiore a 20.000 euro e fino a 40.000 euro**, è prevista l'erogazione di una **ulteriore detrazione**, da rapportare al periodo di lavoro, **pari a 1.000 euro per redditi fino a 32.000 euro e d'importo decrescente per redditi superiori a 32.000 euro, fino ad azzerarsi alla soglia dei 40.000 euro.**

LEGGE DI BILANCIO 2025

RIDUZIONE CUNEO FISCALE

REDDITO COMPLESSIVO ANNUO	ULTERIORE DETRAZIONE
$20.000 < \text{Reddito complessivo} \leq 32.000$	1.000
$32.000 < \text{Reddito complessivo} \leq 40.000$	$1.000 * \frac{(40.000 - RC)}{8.000}$
Reddito complessivo > 40.000	0

LEGGE DI BILANCIO 2025

DETRAZIONE PER FAMILIARI A CARICO

Per la **detrazioni con i figli a carico**, viene fissato un limite di età del figlio per poter fruire della stessa, **pari a 30 anni**.

Fermi restando i limiti di reddito per essere considerati a carico (€ 2.840,51, che salgono a € 4.000 per i figli fino a 24 di età), le detrazioni vengono riconosciute nell'intervallo compreso tra **l'età pari/superiore a 21 anni e fino a 30 anni**.

Per i **figli portatori di handicap non** si applica il tetto.

LEGGE DI BILANCIO 2025

DETRAZIONE PER FAMILIARI A CARICO

Detrazioni per altri familiari a carico:

- **fino al 31 dicembre 2024**, in presenza dei requisiti reddituali, queste potevano essere riconosciute per genitori, nonni, bisnonni, generi/nuore, suoceri, fratelli/sorelle conviventi con il contribuente;
- **dal 1° gennaio 2025**, le detrazioni possono essere riconosciute esclusivamente per gli ascendenti (genitori, nonni e bisnonni) conviventi del contribuente.

Rimane **immutata** la normativa in tema di **detrazione per il coniuge a carico**.

LEGGE DI BILANCIO 2025

DETRAZIONE PER FAMILIARI A CARICO

Lavoratori extracomunitari:

- **fino al 31 dicembre 2024**, le detrazioni per familiari a carico spettavano per tutti i familiari residenti all'estero, indipendentemente dal paese di residenza (UE o extra-UE), dietro presentazione di apposita documentazione tradotta e legalizzata dal Consolato;
- **dal 1° gennaio 2025**, ai contribuenti **non cittadini italiani e non appartenenti alla UE o allo SEE**, le detrazioni per familiari residenti all'estero **non** possono più essere riconosciute.

Continuano a rimanere **esclusi** dalla fruizione delle detrazioni per familiari a carico i **soggetti fiscalmente non residenti** in Italia.

LEGGE DI BILANCIO 2025

DETRAZIONE PER FAMILIARI A CARICO

Rimane in vigore l'**esclusione** dalla fruizione delle detrazioni per familiari a carico in capo ai **soggetti fiscalmente non residenti** in Italia.

LEGGE DI BILANCIO 2025

RIMODULAZIONE DETRAZIONI PER ONERI

E' stata introdotta una **limitazione alla fruizione delle detrazioni per oneri**, di cui all'art. 10 del DPR n. 917/1986, **limitatamente** ai contribuenti che percepiscono un **reddito complessivo annuo superiore ad € 75.000**.

LEGGE DI BILANCIO 2025

RIMODULAZIONE DETRAZIONI PER ONERI

Rimane in vigore la normativa di cui **all'art. 10 del DPR n. 917/1986**, secondo la quale:

- per le **detrazioni gestite dal datore di lavoro**, per **spese da questi sopportate direttamente**, lo stesso **è tenuto** ad applicare le detrazioni in sede di conguaglio nel libro unico;
- per le **spese sostenute dal lavoratore**, è una **facoltà** del sostituto di imposta, considerare tali detrazioni in sede di conguaglio nel libro unico.

LEGGE DI BILANCIO 2025

RIMODULAZIONE DETRAZIONI PER ONERI

Per i percettori di **reddito complessivo fino ad € 75.000**, **non** esistono **limitazioni alla fruizione** delle detrazioni per oneri.

Per le detrazioni **non gestite in sede di libro unico**, il contribuente potrà fruire delle stesse in **sede di dichiarazione dei redditi**.

In tale sede, sarà fisiologico **commisurare la detrazione al reddito complessivo del contribuente**, mentre in sede di libro unico, il sostituto di imposta in condizione di considerare unicamente i redditi di lavoro dipendente corrisposti.

LEGGE DI BILANCIO 2025

RIMODULAZIONE DETRAZIONI PER ONERI

Per i contribuenti con un **reddito complessivo annuo superiore ad € 75.000**, gli oneri per cui sono attribuibili le detrazioni dall'imposta lorda sono detraibili **con un tetto calcolato dalla moltiplicazione tra:**

- **importo base, variabile in funzione del reddito** superiore ad € 75.000;
- **coefficiente, parametrato sul n. di figli** fiscalmente a carico.

LEGGE DI BILANCIO 2025

RIMODULAZIONE DETRAZIONI PER ONERI

IMPORTO BASE DETRAZIONE PER ONERI	
REDDITO COMPLESSIVO	IMPORTO BASE
$75.000 < \text{Reddito complessivo} \leq 100.000$	€ 14.000
$\text{Reddito complessivo} > 100.000$	€ 8.000

LEGGE DI BILANCIO 2025

RIMODULAZIONE DETRAZIONI PER ONERI

COEFFICIENTE BASE PER FIGLI A CARICO	
NUCLEO FAMILIARE	COEFFICIENTE
Assenza figli fiscalmente a carico	0,50
1 figlio fiscalmente a carico	0,70
2 figli fiscalmente a carico	0,85
+ 2 figli fiscalmente a carico o un figlio disabile	1

LEGGE DI BILANCIO 2025

RIMODULAZIONE DETRAZIONI PER ONERI

SPETTANZA DETRAZIONI CON TETTO

NUCLEO FAMILIARE	Reddito tra € 75.000 ed € 100.000	Reddito > € 100.000
Assenza figli fiscalmente a carico	€ 7.000	€ 4.000
1 figlio fiscalmente a carico	€ 9.800	€ 5.600
2 figli fiscalmente a carico	€ 11.900	€ 6.800
+ 2 figli fiscalmente a carico o un figlio disabile	€ 14.000	€ 8.000

LEGGE DI BILANCIO 2025

RIMODULAZIONE DETRAZIONI PER ONERI

Sono **escluse** dalle limitazioni legate al reddito complessivo e al numero dei figli a carico, le **spese** per oneri di seguito riportate:

- **interessi passivi per mutui ipotecari per abitazione principale**
(contratti fino al 31/12/2024);
- **premi per assicurazione rischio morte/invalidità permanente o di non autosufficienza atti vita quotidiana** (contratti stipulati entro il 31/12/2024);
 - **spese sanitarie.**

LEGGE DI BILANCIO 2025

MAXI-DEDUZIONE COSTO DEL LAVORO

Viene **prorogata** la maxi-deduzione per incremento occupazionale riferibile ad assunzioni di lavoratori con contratto di lavoro subordinato a tempo indeterminato, per i **periodi di imposta che si concludono:**

- **al 31 dicembre 2025;**
- **al 31 dicembre 2026;**
- **al 31 dicembre 2027.**

LEGGE DI BILANCIO 2025

MAXI-DEDUZIONE COSTO DEL LAVORO

L'importo della maxi-deduzione, cioè della **maggiorazione del costo del personale ammesso in deduzione**, è pari al:

- **20%**, parametrato sul costo dell'incremento occupazionale, per nuove assunzioni con contratti a tempo indeterminato;
- **30%**, parametrato sul costo dell'incremento occupazionale, per nuove assunzioni con contratti a tempo indeterminato aventi ad oggetto «**lavoratori meritevoli di maggior tutela**».

LEGGE DI BILANCIO 2025

MAXI-DEDUZIONE COSTO DEL LAVORO

Sono qualificabili come «**lavoratori meritevoli di maggior tutela**»:

- **i lavoratori molto svantaggiati**, ex Regolamento UE n. 651/2014;
- **le persone con disabilità**, ex lege n. 68/1999 **e le persone svantaggiate**, ex lege n. 381/1991;
- **le donne di qualsiasi età con almeno due figli di età minore ai 18 anni o prive di un impiego regolarmente retribuito da almeno sei mesi**;
 - **le donne vittime di violenza**, ex DL. n. 93/2013;
- i lavoratori con **sede di lavoro nelle regioni Abruzzo, Basilicata, Calabria, Campania, Molise, Puglia, Sicilia e Sardegna**.

LEGGE DI BILANCIO 2025

MAXI-DEDUZIONE COSTO DEL LAVORO

I **datori di lavoro** ammessi alla fruizione della maxi-deduzione sono:

- **titolari di reddito di impresa;**
- **esercenti arti e professioni.**

La **verifica della sussistenza dell'incremento occupazionale** va effettuata alle seguenti date:

- **31/12/2025;**
- **31/12/2026;**
- **31/12/2027.**

LEGGE DI BILANCIO 2025

MAXI-DEDUZIONE COSTO DEL LAVORO

I **presupposti** per la fruizione della maxi-deduzione, da soddisfare in via congiunta, sono:

- **numero dei lavoratori dipendenti a tempo indeterminato al 31/12/2025 (31/12/2026 – 31/12/2027) superiore alla media dell'anno 2024 (2025 – 2026);**
- **numero dei lavoratori dipendenti, inclusi i rapporti a tempo determinato, al 31/12/2025 (31/12/2026 – 31/12/2027) superiore alla media dell'anno 2024 (2025 – 2026).**