

CIRCOLARE 01/2025 – GENNAIO

LE PRINCIPALI NOVITÀ DEL LEGGE DI BILANCIO 2025

Con la Legge di bilancio 2025 sono state introdotte numerose novità che vogliamo sinteticamente esporre con questa circolare.

Imprese

1. **Obbligo di polizza rischi catastrofali per le imprese** - Dal 1° aprile 2025 le imprese con sede legale in Italia o estere, ma con una stabile organizzazione nel nostro Paese, devono assicurarsi contro i rischi catastrofali.
2. **Affitti brevi** - Necessario il Codice Identificativo Nazionale (Cin) per le case destinate agli affitti brevi e alle locazioni turistiche. Sanzioni per chi non ottiene, non espone o non pubblica il Cin. Il Cin deve essere indicato anche nelle dichiarazioni dei redditi e nella Certificazione Unica (Cu).
3. **Contributi alle aziende turistiche** - Prorogati i contributi a fondo perduto fino all'80% per interventi di efficienza energetica e abbattimento barriere architettoniche nelle aziende turistiche. Prorogate le procedure semplificate per impianti fotovoltaici fino al 31 dicembre 2025.
4. **Fattura elettronica per prestazioni sanitarie** - Prorogata al 31 marzo 2025 l'esenzione dall'obbligo di fatturazione elettronica per le prestazioni sanitarie verso consumatori finali. I medici potranno rilasciare fatture cartacee o in altri formati elettronici non transitanti dallo Sdi fino alla fine del primo trimestre 2025.
5. **Spese di rappresentanza e omaggi** - Deducibilità delle spese di rappresentanza e omaggi solo se sostenute con mezzi tracciabili (es. bonifico, carte di debito e credito).
6. **Rivalutazione di quote e terreni** - È possibile effettuare la rivalutazione del costo fiscale delle partecipazioni e dei terreni non detenuti in ambito imprenditoriale versando un'imposta sostitutiva del 18%.
7. **Estromissione degli immobili d'impresa individuale** - Estromissione agevolata con imposta sostitutiva all'8% degli immobili strumentali dal patrimonio dell'impresa posseduti al 31 ottobre 2024, con effetto dal 1° gennaio 2025.
8. **Assegnazione agevolata dei beni ai soci** - Le società possono assegnare o cedere ai soci beni immobili non strumentali o beni mobili registrati non utilizzati come strumentali entro il 30 settembre 2025. Imposta sostitutiva da versare è pari all'8% (10,5% per le società non operative in due dei tre periodi d'imposta precedenti).
9. **Nuova determinazione valore del fringe benefit delle auto concesse ad uso promiscuo ai dipendenti** - Per i veicoli di nuova immatricolazione concessi in uso promiscuo con contratti stipulati dal 1° gennaio 2025, l'imponibile sarà determinato usando coefficienti fiscali specifici: 10% per veicoli elettrici a batteria, 20% per veicoli elettrici plug-in ibridi, 50% per tutti gli altri casi.

Fisco

1. **Bonus ristrutturazioni al 50% solo sull'abitazione principale** - La detrazione per il recupero edilizio (regolata dall'articolo 16-bis del Tuir) scende al 36%, su una spesa massima di 96 mila euro, e resta al 50% solo per i lavori eseguiti sulla casa adibita ad abitazione principale dal proprietario (o dal titolare di un altro diritto reale di godimento). Per il 2026 e 2027 è già previsto che la detrazione scenda al 30%, maggiorata al 36% sull'abitazione principale.
2. **Ecobonus al 36-50% e senza le caldaie uniche alimentate a combustibili fossili** - L'ecobonus viene prorogato e allineato su due percentuali: 50% per le spese sostenute dal proprietario (o titolare di altro diritto reale di godimento) sulla casa adibita ad abitazione principale; 36% per gli interventi su altri immobili. Tuttavia, non è più agevolata la sostituzione degli impianti di climatizzazione invernale con caldaie uniche alimentate a combustibili fossili. Già prevista poi la riduzione a 36% (abitazione principale) e 30% (altri immobili) per il 2026-27.
3. **Bonus mobili** - Prorogato per il 2025 il bonus mobili abbinato ai lavori edilizi. Detrazione Irpef del 50% su una spesa massima di 5.000 euro per l'acquisto di arredi nuovi e grandi elettrodomestici. Il bonus giardini non è stato rinnovato per il 2025.
4. **Bonus abbattimento barriere architettoniche** - Ultimi 12 mesi con il bonus del 75% per l'abbattimento delle barriere architettoniche. Il bonus è limitato dal 2023 alle spese riguardanti scale, rampe, ascensori, servoscala e piattaforme elevatrici.
5. **Tre aliquote Irpef strutturali** - Aliquote Irpef strutturali: 23% fino a 28.000 euro, 35% da 28.000 a 50.000 euro, 43% oltre 50.000 euro. Le addizionali regionali e comunali si adegueranno a questi scaglioni.
6. **Detrazioni fiscali con limite massimo** - Sono stati introdotti limiti alle detrazioni fiscali per chi ha un reddito superiore a 75.000 euro. Le spese detraibili saranno determinate in base al reddito complessivo e al numero di figli a carico. Escluse dal taglio le spese sanitarie e le rate per spese edilizie sostenute entro il 31 dicembre 2024.

Lavoro

1. **Detassazione delle mance** - Aumentata dal 25% al 30% la percentuale delle mance sottoposte ad imposta sostitutiva del 5%. La soglia di reddito per l'esenzione fiscale passa da 50.000 a 75.000 euro.
2. **Straordinari e notturni detassati** - È stato previsto il trattamento integrativo speciale del 15% delle retribuzioni lorde corrisposte per il lavoro notturno e il lavoro straordinario nei giorni festivi nel periodo che va dal 01.01.2025 al 30.09.2025. Il trattamento è riconosciuto per i lavoratori dipendenti con reddito fino a 40.000 euro nel periodo d'imposta 2024. Il trattamento è riconosciuto dal datore di lavoro su richiesta del lavoratore e viene recuperato da parte del datore di lavoro mediante compensazione.
3. **Taglio del cuneo fiscale per i lavoratori dipendenti** - Ai lavoratori dipendenti con reddito fino a 20.000 euro è riconosciuto un bonus che va dal 4,8% fino al 7,1% non soggetto ad imposizione. Per i redditi tra 20.000 e 40.000 euro invece è prevista una detrazione Irpef di 1.000 euro, che decresce fino ad azzerarsi per i redditi di 40.000 euro.
4. **Spese di trasferta esenti solo con pagamenti tracciabili** - Le spese di vitto, alloggio e viaggio sono deducibili ai fini Irpef, Ires e Irap solo se i pagamenti sono effettuati con mezzi tracciabili. Per le trasferte nel comune dei lavoratori dipendenti, il rimborso è esente da imposizione se le spese sono comprovate e documentate.

5. **Tre mesi di congedo parentale all'80% per i figli** - Indennità pari all'80% della retribuzione per tre mesi di congedo parentale, fruibile alternativamente dai genitori entro il sesto anno di vita del bambino. Applicabile a chi termina il periodo di maternità o paternità obbligatoria dopo il 31 dicembre 2024.
6. **Dimissioni del lavoratore per fatti concludenti** - Il rapporto di lavoro si risolve per volontà del lavoratore in caso di assenza ingiustificata superiore al termine previsto dalla contrattazione collettiva o, in sua assenza, a 15 giorni. Il datore di lavoro deve informare l'Ispettorato Nazionale del Lavoro (Inl). La risoluzione non opera se il lavoratore dimostra di essere stato impossibilitato a giustificare le sue assenze per cause di forza maggiore o per fatto imputabile al datore di lavoro.
7. **Contratti a termine e nuova durata della prova** - La durata del periodo di prova nei contratti a termine è stabilita in un giorno di effettiva prestazione per ogni 15 di calendario dall'inizio del rapporto di lavoro. La durata della prova non può essere inferiore a 2 giorni e superiore a 15 giorni per contratti fino a 6 mesi, e a 30 giorni per contratti tra 6 e 12 mesi.
8. **Contratti a termine e causali semplificate** - In assenza di causali stabilite dalla contrattazione collettiva, le causali per i contratti a termine di durata superiore a 12 mesi possono essere stabilite da datore e lavoratore fino al 31 dicembre 2025.

Siamo a Vostra disposizione per eventuali domande o ulteriori chiarimenti.

Distinti Saluti
- Dott. Corrado Picchetti -

