



MIPA

Consorzio per lo sviluppo
delle metodologie e delle innovazioni
nelle pubbliche amministrazioni

IL NUOVO ISEE

Innovazioni principali: un quadro di sintesi

Impatti per enti erogatori e utenti

Indice

- **IL NUOVO ISEE: UN QUADRO D'INSIEME**
 - Riferimenti del nuovo Isee e ambiti di applicazione
 - Logica di determinazione del nuovo Isee
 - Priorità d'intervento per gli enti erogatori

- **SIMULAZIONI: CASI TIPO**

- **LA PROCEDURA: SINTESI DELLE INNOVAZIONI PRINCIPALI**
 - Impatto sugli enti locali
 - Impatto sui cittadini

IL NUOVO ISEE

UN QUADRO D'INSIEME

Riferimenti del nuovo ISEE e ambiti di applicazione

- L'art. 5 del D.L. 201/2011 "Salva Italia", che ha stabilito la revisione dell'ISEE, è stato attuato con:

il DPCM 5 dicembre 2013, n. 159, "*Regolamento concernente la revisione delle modalità di determinazione e i campi di applicazione dell'Indicatore della situazione economica equivalente (ISEE)*".

Publicato in GU n. 19 del 24/01/2014 e vigente dal 08/02/2014.

- L'entrata in vigore, dopo l'approvazione del provvedimento di definizione del modello tipo della DSU, è prevista a partire da giugno 2014.

Riferimenti del nuovo ISEE e ambiti di applicazione

Obiettivi principali dell'art 5. del Decreto "Salva Italia".

- Adottare una definizione di **reddito disponibile** che consideri anche le somme esenti da imposizione fiscale.
- **Maggior peso alla componente patrimoniale.**
- **Attenzione ai nuclei familiari particolarmente gravosi** (3 o più figli e disabili a carico).
- **Differenziazione rispetto alla prestazione richiesta.**
- **Rafforzamento del sistema dei controlli.**

L'ISEE costituisce “**livello essenziale delle prestazioni**” (art. 117 della Costituzione)

- Art. 1 Dpcm n. 159/2013: *gli enti erogatori possono prevedere, accanto all'ISEE, criteri ulteriori di selezione volti ad identificare specifiche platee di beneficiari*

Riferimenti del nuovo ISEE e ambiti di applicazione

Prestazioni nazionali (alcune "gestite" a livello locale")

Social card; Assegno ai nuclei familiari con almeno tre figli minori; Assegno di maternità; Fornitura libri di testo; Borse di studio e agevolazioni per tasse e servizi universitari; Agevolazioni servizi di pubblica utilità (telefono, gas, energia elettrica)

Prestazioni regioni ed enti locali:

- Servizi per minori: asili nido, servizi per l'infanzia, mense e trasporti scolastici, soggiorni estivi
- Servizi sociali e socio-sanitari domiciliari, residenziali e semi-residenziali, telesoccorso
- Sostegno all'abitazione: contributi per canoni di locazione e di edilizia residenziale pubblica
- Tributi locali: riduzioni/esenzioni (*per Tari e Tasi, Legge stabilità 2014*)
- Altri ambiti di applicazione: altre prestazioni assistenziali, agevolazioni trasporto pubblico, esenzioni ticket sanitari, formazione graduatorie pubblico impiego

Sono escluse dall'applicazione dell'ISEE le prestazioni assicurate dal sistema previdenziale e sanitario (es.: assegno sociale, pensione di invalidità civile)

Logica del nuovo ISEE : le principali innovazioni

NUCLEO FAMILIARE → VARIA SECONDO LA PRESTAZIONE RICHIESTA

LA COMPONENTE REDDITUALE → IL REDDITO DISPONIBILE

- Reddito "Irpef" + Redditi esenti + Trattam. assistenziali, previdenz. e indennit.
- Deduzioni, spese e franchigie

LA COMPONENTE PATRIMONIALE

- Immobili → Valore IMU (attenuazione effetti su prima casa)
- Patrimonio mobiliare → Franchigie (variazioni)

CONCETTO DI ISEE CORRENTE → PER CASI "PARTICOLARI"

Logica del nuovo ISEE : il NUCLEO FAMILIARE

Il nucleo familiare può variare in base alla prestazione richiesta!

(Artt. 3, 6, 7 e 8)

In generale, per il nucleo ai fini ISEE rileva la famiglia anagrafica.

- Regole particolari: i) i coniugi con diversa residenza fanno parte dello stesso nucleo; ii) sono inclusi i figli maggiorenni non conviventi, se a carico, non sposati e senza figli; iii) non fanno parte del nucleo i soggetti a carico Irpef non conviventi, eccetto figli e coniuge.

Differenziazione del nucleo sulla base del tipo di prestazione richiesta

- **prestazioni agevolate di natura sociosanitaria (disabili)**
 - ***Regole specifiche per prestazioni erogate in ambiente residenziale a ciclo continuativo – Art. 6 (caso RSA)***
- **prestazioni agevolate rivolte a minorenni in presenza di genitori non conviventi**
- **prestazioni per il diritto allo studio universitario**

Logica del nuovo ISEE : la compon. reddituale

SI INTRODUCE IL CONCETTO DI REDDITO DISPONIBILE!

Componenti del **REDDITO (Art. 4)** di ogni soggetto incluso nel nucleo:

- **REDDITO COMPLESSIVO IRPEF** (Unico, 730 e certific. dei sostituti d'imposta: → regole attuali);
- redditi tassati con regimi sostitutivi o a titolo d'imposta e redditi esenti;
- redditi "esteri": lavoro dipendente prestato/tassato all'estero e reddito dich. di soggetti iscritti all'Aire;
- proventi da attività agricole svolte in forma associata;
- **assegni per il mantenimento dei figli percepiti;**
- **trattamenti assistenziali, previd. e indennit.** (es.: pensione sociale, accompagnamento, ecc.);
- redditi figurativi per: i) immobili non locati soggetti all'Imu (rendite catastali fondiarie rivalutate), inclusi redditi per immobili esteri non locati soggetti all'Ivie; ii) attività finanziarie (esclusi depositi e c/c).

N.B. i redditi sono riferiti al secondo anno solare precedente la presentazione della Dsu.

Logica del nuovo ISEE : la compon. reddituale

Per ogni singolo componente il nucleo spettano:

DETRAZIONI dalle componenti reddituali fino a concorrenza (Art. 4)

Esempio: assegni periodici al coniuge e di mantenimento ai figli, spese sanitarie, mediche e di assistenza per disabili, quota del 20% dei redditi da lavoro dipendente e assimilati (con un max di 3.000 €) ecc.

N.B. queste detrazioni sono riferite al secondo anno solare precedente la presentazione della Dsu.

FRANCHIGIE dalle compon. reddituali e altre deduzioni (Art. 4)

Esempio: canone contr. di locazione fino a 7.000 € + 500 € per ogni figlio successivo al secondo, spese sostenute per persone non autosufficienti, franchigie per disabili presenti nel nucleo differenziate in base al livello (All. 3) ecc.

N.B. queste franchigie sono riferite all'anno solare precedente la presentazione della Dsu.

Logica del nuovo ISEE : la compon. patrimoniale

PATRIMONIO IMMOBILIARE (Art. 5)

- Si considera il **valore Imu** di fabbricati, aree fabbricabili e terreni al 31/12 dell'anno precedente la presentazione della DSU, **al netto di mutui residui**. Rileva anche il patrimonio immobiliare estero (Ivie).
- Per la **prima casa** è prevista una *franchigia* (52.500 € + 2.500 € per ogni figlio convivente superiore al secondo) sul valore IMU al netto del mutuo residuo. La parte eccedente viene imputata per i 2/3.

N.B.: per la prima casa l'effetto Imu è stato in parte attenuato!

Esempio:

	Con mutuo residuo		Senza mutuo residuo	
	Vecchio Isee	Nuovo Isee	Vecchio Isee	Nuovo Isee
Valore casa	110.000	176.000	110.000	176.000
Mutuo residuo	35.000	35.000		
Franchigia	51.646	52.500	51.646	52.500
Valore netto	58.354	88.500	58.354	123.500
ISP	11.671	11.800	11.671	16.467

Logica del nuovo ISEE : la compon. patrimoniale

- **PATRIMONIO MOBILIARE (Art. 5)**

- Le componenti sono rimaste sostanzialmente simili (depositi, c/c, titoli di stato, azioni, altri valori mobiliari, patrimonio netto imprese individuali ecc.).
- La data di riferimento è il 31 dicembre dell'anno precedente la presentazione della Dsu, ma per i c/c e i depositi si deve considerare la consistenza media nell'anno, se superiore.
- La franchigia è max 10.000 € + 1.000 € per ogni figlio successivo al secondo.
N.B. Si devono dichiarare anche auto, moto oltre 500 cc. ed imbarcazioni (solo ai fini degli accertamenti della Guardia di finanza).

- Il patrimonio netto (mobiliare + immobiliare) viene considerato per il 20%

Logica del nuovo ISEE

Scala di equivalenza (All. 1)

- maggiorazioni crescenti al crescere del numero dei figli dopo il secondo, o per la presenza di figli minorenni o minori di tre anni
- non esiste più la maggiorazione per la presenza di disabili

Componenti aggiuntive (integrano l'ISEE del beneficiario)

L'ISEE del beneficiario è integrato con una componente aggiuntiva (calcolata ai sensi dell'All. 2) nel caso di:

- Prestazioni socio-sanitarie erogate in ambiente residenziale a ciclo continuativo, per tenere conto della situazione economica dei “figli non inclusi nel nucleo del beneficiario medesimo”
- Prestazioni sociali agevolate rivolte ai minorenni, per tenere conto della situazione economica di genitori non conviventi, coniugati con altra persona o che abbiano figli con altra persona

Logica del nuovo ISEE : l'ISEE CORRENTE

- Possibilità di calcolare un **“ISEE corrente”** (Art. 9) riferito ad un tempo più recente, nel caso di una modifica nell'ISR (>25%) dovuta a variazione della condizione lavorativa di uno dei componenti il nucleo (risoluzione rapporto lavoro, cessazione attività ecc.).
- I redditi sono riferiti ai 12 mesi antecedenti la presentazione della DSU e sono valutati sulla base delle ultime entrate
- Per i redditi da lavoro autonomo occorre considerare le entrate secondo il principio di cassa
- L'ISEE corrente è calcolato mediante la presentazione di un "modulo sostitutivo" dove si aggiornano le componenti reddituali.
- L'ISEE corrente vale fino a 2 mesi dalla presentazione del modulo sostitutivo

Priorità d'intervento per Regioni ed EE.LL

- **Analisi degli impatti equitativi e organizzativi e definizione di azioni concertate tra gli uffici**
- **Emanazione atti normativi e regolamentari**
- **Revisione del sistema di compartecipazione** (scaglioni, esenzioni, quote e tariffe agevolate ecc.)
- **Revisione della modulistica**
- **Informazione/formazione agli operatori**
- **Informazione alla cittadinanza**

IMPATTI REDISTRIBUTIVI

Alcuni confronti di esempio

Pensionato solo con reddito di 15.000 €

	con casa di proprietà (valore ICI 80.000 euro) e 15.000 euro di risparmi		in affitto e 15.000 euro di risparmi		in affitto e senza risparmi	
	Nuovo Isee	Vecchio Isee	Nuovo Isee	Vecchio Isee	Nuovo Isee	Vecchio Isee
Reddito dichiarato ai fini IRPEF	€ 15.000,00	€ 15.000,00	€ 15.000,00	€ 15.000,00	€ 15.000,00	€ 15.000,00
Altri redditi ed entrate	€ -		€ -		€ -	
Reddito figurativo sul patrimonio mobiliare	€ 300,00	€ 300,00	€ 300,00	€ 300,00	€ -	€ -
Detrazioni	€ 1.000,00	€ -	€ 8.000,00	€ 5.164,57	€ 8.000,00	€ 5.164,57
ISR	€ 14.300,00	€ 15.300,00	€ 7.300,00	€ 10.135,43	€ 7.000,00	€ 9.835,43
Patrimonio immobiliare netto	€ 50.333,33	€ 28.354,31	€ -	€ -	€ -	€ -
Patrimonio mobiliare netto franchigia	€ 9.000,00	€ -	€ 9.000,00	€ -	€ -	€ -
ISP	€ 11.866,67	€ 5.670,86	€ 1.800,00	€ -	€ -	€ -
ISE	€ 26.166,67	€ 20.970,86	€ 9.100,00	€ 10.135,43	€ 7.000,00	€ 9.835,43
Scala di equivalenza	1	1	1	1	1	1
ISEE	€ 26.166,67	€ 20.970,86	€ 9.100,00	€ 10.135,43	€ 7.000,00	€ 9.835,43

Rispetto alla vecchia formulazione Isee, abitare in affitto comporta una sensibile diminuzione dell'indicatore, per la non presenza del valore della casa di proprietà (anche se calmierato da franchigia) e per l'intervento delle detrazioni in conto reddito. Abitando in affitto anche un discreto valore del patrimonio mobiliare (nel caso in esame il limite è posto intorno ai 30.000 euro) viene bilanciato dal minor peso della situazione reddituale conseguito grazie alle detrazioni.

In caso di possesso della casa di abitazione si rileva una significativa differenza tra vecchio e nuovo Isee.

La distanza esistente tra un possessore ed un non possessore di patrimonio è maggiore con la nuova formulazione (26.166,67– 7.000,00 = 19.166,67) rispetto alla vecchia 20.970,86– 9.835,43= 11.135,86).

Coppia con figli, 23.000 € di reddito, con casa di proprietà (valore ICI: 110.000 €) e risparmi per 15.000 €

	1 Figlio maggiorenne		1 Figlio minorenni		2 figli minorenni, di cui uno minore di 3 anni		4 figli minorenni, di cui almeno uno minore di 3 anni	
	Nuovo Isee	Vecchio Isee	Nuovo Isee	Vecchio Isee	Nuovo Isee	Vecchio Isee	Nuovo Isee	Vecchio Isee
Reddito dichiarato ai fini IRPEF	€ 23.000,00	€ 23.000,00	€ 23.000,00	€ 23.000,00	€ 23.000,00	€ 23.000,00	€ 23.000,00	€ 23.000,00
Altri redditi ed entrate	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -	€ -
Reddito figurativo sul patrimonio mobiliare	€ 300,00	€ 300,00	€ 300,00	€ 300,00	€ 300,00	€ 300,00	€ 300,00	€ 300,00
Detrazioni	€ 3.000,00	€ -	€ 3.000,00	€ -	€ 3.000,00	€ -	€ 3.000,00	€ -
ISR	€ 20.300,00	€ 23.300,00	€ 20.300,00	€ 23.300,00	€ 20.300,00	€ 23.300,00	€ 20.300,00	€ 23.300,00
Patrimonio immobiliare netto	€ 82.333,33	€ 58.354,31	€ 82.333,33	€ 58.354,31	€ 82.333,33	€ 58.354,31	€ 79.000,00	€ 58.354,31
Patrimonio mobiliare netto franchigia	€ 5.000,00	€ -	€ 5.000,00	€ -	€ 5.000,00	€ -	€ 3.000,00	€ -
ISP	€ 17.466,67	€ 11.670,86	€ 17.466,67	€ 11.670,86	€ 17.466,67	€ 11.670,86	€ 16.400,00	€ 11.670,86
ISE	€ 37.766,67	€ 34.970,86	€ 37.766,67	€ 34.970,86	€ 37.766,67	€ 34.970,86	€ 36.700,00	€ 34.970,86
Scala di equivalenza	2,04	2,04	2,24	2,24	2,76	2,66	3,85	3,5
ISEE	€ 18.513,07	€ 17.142,58	€ 16.860,12	€ 15.611,99	€ 13.683,57	€ 13.146,94	€ 9.532,47	€ 9.991,67

- Il nuovo Isee risulta essere inferiore al vecchio solo nella situazione con 4 figli
- Oltre i 3 figli agiscono una maggiore franchigia sulla prima casa e l'incremento della scala di equivalenza
- In questi casi è probabile l'esistenza di un **mutuo sulla prima casa che si andrebbe a sommare alla franchigia** determinando un ulteriore ridimensionamento della componente ISP

Coppia, di cui uno non autosufficiente, con reddito di 23.000 € + 6.050 € di indennità di accompagnamento, casa di proprietà (valore ICI: 80.000 €) e risparmi per 15.000 €. Isee per sole prestazioni rivolte a persone non autosufficienti

	Nuovo Isee		Vecchio ISEE
	Senza figli	Con figlio non convivente avente Isee a lui solo imputabile di 15.000 €	
Reddito dichiarato ai fini IRPEF	€ 23.000,00	€ 23.000,00	€ 23.000,00
Indennità di accompagnamento	€ 6.050,00	€ 6.050,00	€ -
Reddito figurativo sul patrimonio mobiliare	€ 300,00	€ 300,00	€ 300,00
Detrazioni	€ 10.000,00	€ 10.000,00	€ -
ISR	€ 19.350,00	€ 19.350,00	€ 23.300,00
Patrimonio immobiliare netto	€ 50.333,33	€ 50.333,33	€ 28.354,31
Patrimonio mobiliare netto franchigia	€ 7.000,00	€ 7.000,00	€ -
ISP	€ 11.466,67	€ 11.466,67	€ 5.670,86
ISE	€ 30.816,67	€ 30.816,67	€ 28.970,86
Componente aggiuntiva	€ -	€ 1.200,00	€ -
Scala di equivalenza	1,57	1,57	2,07
ISEE	€ 19.628,45	€ 20.392,78	€ 13.995,59

L'indennità di accompagnamento è più che compensata dalla detrazione per persona non autosufficiente

L'aumento di Isee è da imputare alla componente patrimoniale

La componente aggiuntiva assume un valore quando l'Isee imputabile al figlio non convivente è almeno pari a 9.000 euro. Le donazioni effettuate dal beneficiario nei 3 anni precedenti la prima richiesta di prestazione vengono ricomprese nel patrimonio del beneficiario

Coppia non sposata, avente differenti residenze, con figlio minorenni. Reddito madre: 13.000 €, casa di proprietà (valore ICI: 110.000 €) e risparmi per 15.000 €. Reddito padre: 23.000 €

differenza per effetto del cumulo dei due redditi e confronto con situazione di reddito complessivo di 13.000 € nel caso di nuovo Isee

	Nuovo Isee (cumulo dei redditi)	Vecchio Isee	Nuovo Isee (a parità di reddito)
Reddito dichiarato ai fini IRPEF	€ 36.000,00	€ 13.000,00	€ 13.000,00
Altri redditi ed entrate	€-	€ -	€-
Reddito figurativo sul patrimonio mobiliare	€ 300,00	€300,00	€ 300,00
Detrazioni	€ 5.600,00	€ -	€ 2.600,00
ISR	€ 30.700,00	€ 13.300,00	€ 10.700,00
Patrimonio immobiliare netto	€ 82.333,33	€ 58.354,31	€ 82.333,33
Patrimonio mobiliare netto franchigia	€ 5.000,00	€ -	€ 5.000,00
ISP	€ 17.466,67	€ 11.670,86	€ 17.466,67
ISE	€ 48.166,67	€ 24.970,86	€ 28.166,67
Scala di equivalenza	2,24	1,77	2,24
ISEE	€ 21.502,98	€ 14.107,83	€ 12.574,40

In tabella viene presentata anche la situazione relativa al nuovo Isee con soli 13.000 euro di reddito, allo scopo di comprendere meglio l'effetto del maggior reddito dovuto al contributo del genitore non convivente

LA PROCEDURA

INNOVAZIONI PRINCIPALI

La nuova dichiarazione sostitutiva unica/1

- La DSU (Art. 10) vale fino al 15 gennaio successivo, e non più un anno intero
- Carattere **modulare della DSU**:
 - **modello base** relativo al nucleo familiare e fogli allegati per i singoli componenti
 - **moduli aggiuntivi per le componenti aggiuntive** (per prestazioni agevolate socio-sanitarie e prestazione rivolte a minorenni)
 - **moduli sostitutivi per la richiesta dell'Isee corrente**
 - **moduli integrativi** per inesattezze (da contestare all'Inps) e redditi da autodichiarare (perché esonerati dalla dichiarazione dei redditi o per ritardo dell'Inps nel produrre l'attestazione Isee)

La nuova dichiarazione sostitutiva unica /2

- La DSU viene presentata al Comune-CAF-INPS-PA erogatrice.
- È ammessa la presentazione all'INPS in via telematica a cura del richiedente
- Il reddito viene acquisito dall' Agenzia delle entrate. Le altre informazioni fornite con la DSU sono autodichiarate. È prevista la progressiva riduzione del loro numero con la realizzazione dei sistemi di interscambio dati tra le PPAA
- Da dichiarare (in aggiunta rispetto al "vecchio" ISEE)
 - tutte le spese/uscite rilevanti per le detrazioni dal reddito
 - auto, moto oltre 500 cc, imbarcazioni
 - donazioni, nel caso di richiesta di prestazioni socio-sanitarie
 - i soggetti rilevanti ai fini di eventuali componenti aggiuntive

La procedura: fasi e tempistica

Presentazione DSU

Entro
4 gg

Trasmissione dei dati della DSU all'INPS e rilascio della ricevuta di avvenuta presentazione

Entro 4
gg

l'Agenzia delle entrate trasmette all'INPS le informazioni necessarie al calcolo dell'ISEE, sia autodichiarate che non. Sui dati autodichiarati, l'INPS rende note eventuali omissioni e difformità rilevate

Entro 2
gg

Determinazione dell'ISEE e rilascio dell'attestazione
via web, pec o attraverso sedi territoriali competenti/soggetti delegati dal richiedente

La procedura: innovazioni e specificità

L'elaborazione dell'ISEE deve avvenire in max 10 gg lavorativi

- Possibili esiti:
 - Buon fine
 - Rettifica a cura del richiedente
 - Difformità (utilizzo DSU difforme o nuova DSU)
- In caso di ritardi oltre il 15esimo giorno lavorativo, si può compilare il modulo integrativo e ottenere una attestazione provvisoria dell'ISEE. Il ritorno dell'attestazione può avvenire per via telematica o anche presso gli enti erogatori, che però devono solo consegnarla al dichiarante. Nel caso i tempi siano stretti, il dichiarante può presentare la sola ricevuta di presentazione della DSU

L'attestazione ISEE non viene rilasciata all'atto della presentazione della DSU

Rafforzamento dei controlli sulla veridicità dei dati dichiarati. I dati fiscali più importanti e i dati relativi alle prestazioni ricevute dall'INPS saranno ottenuti direttamente dalle banche dati delle amministrazioni