

730

Offriamo assistenza alla corretta compilazione della dichiarazione dei redditi, elaboriamo e trasmettiamo il modello all'Agenzia delle Entrate e il risultato finale della liquidazione modello 730-4 per consentire al datore di lavoro oppure all'INPS di procedere al conguaglio nella prima retribuzione utile.

ELENCO DOCUMENTI NECESSARI PER LA COMPILAZIONE DEL 730



DATI DEL CONTRIBUENTE

- Ultimo Modello 730 o Modello Redditi PF (solo se la dichiarazione non è stata presentata lo scorso anno al CAF 50&Più)
- Ricevute delle deleghe di versamento Modello F24 presentate per il 2022 (per coloro che nell'anno precedente hanno utilizzato il Modello Redditi PF oppure hanno effettuato pagamenti con Modello F24)
- Tessera sanitaria, in cui è indicato il codice fiscale del dichiarante, del coniuge e dei familiari fiscalmente a carico
- Fotocopia documento d'identità del dichiarante
- Dati del datore di lavoro che effettuerà il conguaglio.



REDDITI DI LAVORO DIPENDENTE/PENSIONE E ASSIMILATI

- Certificazione Unica rilasciata dal datore di lavoro
- Per i pensionati stampa della Certificazione Unica rilasciata dall'Inps
- Certificato di pensione estera
- Assegni periodici percepiti dal coniuge in base a sentenza di separazione o divorzio
- Attestazione del datore di lavoro, delle somme corrisposte a Colf e Badanti.



ALTRI REDDITI

- Certificazione dei redditi di lavoro autonomo, provvigioni e redditi diversi
- Corrispettivi per lottizzazione terreni o cessione di immobili avvenuti negli ultimi 5 anni
- Redditi diversi percepiti dagli eredi
- Certificazione utili e altri proventi percepiti nel 2022.



TERRENI E FABBRICATI

- Contratti di locazione Legge 431/98
- Canone da immobili affittati
- Atti e contratti di compravendita, donazione, divisione, successione nel 2022
- Copia bollettini/F24 di versamento IMU pagati nel 2022 (con il relativo calcolo, se disponibile).

Per chi ha scelto la cedolare Secca:

- copia del contratto di locazione e della registrazione all'Agenzia delle entrate;
- copia della raccomandata inviata all'inquilino per comunicare l'esercizio dell'opzione per la cedolare secca (la raccomandata non è necessaria se l'opzione per la cedolare è stata evidenziata nel contratto oppure se la durata è inferiore a 30 giorni nell'arco dell'anno).



I documenti vanno consegnati al Caf in fotocopia

È importante ricordare che va consegnata al CAF copia di tutta la documentazione mentre gli originali devono essere conservati dal contribuente.

ELENCO DELLE PRINCIPALI SPESE DETRAIBILI O DEDUCIBILI



SPESE MEDICHE

- Parcelle per visite mediche generiche o visite specialistiche
- Scontrini della farmacia o della parafarmacia (farmaci da banco, medicinali, omeopatia, ticket)
- Spese odontoiatriche o oculistiche (occhiali da vista, lenti a contatto ecc.)
- Documentazione attestante la marcatura CE per i dispositivi medici
- Ticket ospedalieri e sanitari o per esami di laboratorio
- Ricevute per interventi chirurgici, degenze e ricoveri
- Assistenza infermieristica e riabilitativa (fisioterapia, kinesiterapia, laserterapia ecc.)
- Ricevute per acquisto protesi sanitarie
- Spese per soggetti con diagnosi di disturbo specifico dell'apprendimento (DSA)
- Spese sanitarie e di assistenza specifica per i portatori di handicap (inclusi i mezzi necessari all'accompagnamento, deambulazione, sollevamento o sussidi informatici)
- Spese per veicoli per i portatori di handicap
- Spese per addetti all'assistenza personale e certificato medico attestante lo stato di non autosufficienza (documentazione ed estremi anagrafici e codici fiscali di chi effettua il pagamento e di chi lo riceve e del soggetto assistito).



SPESE PER I FIGLI

- Spese per attività sportive dilettantistiche per ragazzi fra i 5 e 18 anni (associazioni sportive, palestre, piscine ecc.)
- Spese per la frequenza di asili nido
- Spese di istruzione per la frequenza di scuole materne, elementari, medie inferiori e superiori (tasse, contributi, mensa e gite scolastiche)
- Spese di istruzione universitaria, corsi di specializzazione e Master tenuti presso Università statali e non statali italiane oppure estere
- Spese sostenute per l'iscrizione dei ragazzi ai conservatori, agli AFAM, a scuole di musica regolarmente iscritte
- Canoni di locazione sostenuti da studenti universitari fuori sede (contratto di locazione e quietanze di pagamento)
- Spese per l'abbonamento al servizio di trasporto pubblico locale, regionale e interregionale.



ASSICURAZIONE, PREVIDENZA E CONTRIBUTI

- Contratto stipulato e quietanza di versamento assicurazione (vita, infortuni, rischio di morte, rischio di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana, a tutela delle persone con disabilità grave, rischio di eventi calamitosi su unità immobiliari ad uso abitativo)
- Ricevute di versamento contributi previdenziali obbligatori o facoltativi
- Ricevute di versamento a Fondi di previdenza complementare
- Ricevute e contributi versati per il riscatto laurea di familiari fiscalmente a carico
- Ricevute di versamento contributi INPS per lavoratori domestici (colf, badanti ecc.)
- Contributi versati per assicurazione obbligatoria INAIL contro gli infortuni domestici (assicurazione casalinghe).



EROGAZIONI LIBERALI

- Documentazione e ricevute di pagamento per i versamenti effettuati a favore di: Onlus, Ong, Organizzazioni di volontariato, Aps, Istituzioni religiose, Società e associazioni sportive dilettantistiche, Enti dello spettacolo, Fondi Speciali, Partiti politici, Istituti scolastici, beni culturali pubblici (art bonus), impianti sportivi pubblici (sport bonus), Trust, Fondazioni e altri Enti del Terzo settore.



ALTRE SPESE

- Spese veterinarie per animali domestici
- Abbonamento trasporto pubblico
- Tasse consortili, canoni, censi e livelli che gravano sugli immobili
- Spese funebri
- Spese sostenute per servizi turistici utilizzando il "Bonus vacanze".



EX CONIUGE

- Assegni periodici corrisposti al coniuge separato o divorziato (copia del bonifico bancario, dell'assegno oppure dichiarazione dell'ex coniuge che attesta l'ammontare delle somme percepite nell'anno)
- Decreto o sentenza di separazione o divorzio
- Codice fiscale dell'ex coniuge.



SPESE SOSTENUTE PER LA CASA

- Quietanza di versamento degli interessi per mutui ipotecari contratti per l'acquisto dell'abitazione principale, atto di acquisto, atto di mutuo e Fatture rilasciate dal Notaio
- Fattura pagata ad agenzie immobiliari per acquisto abitazione principale
- Quietanza di versamento degli interessi per mutui contratti per costruzione e ristrutturazione edilizia dell'abitazione principale, atto di mutuo, abilitazioni amministrative richieste, copie fatture e ricevute fiscali relative ai lavori eseguiti e Fatture rilasciate dal Notaio
- Contratto di locazione e ricevuta di pagamento per le persone che vivono in affitto
- Per gli interventi condominiali di recupero del patrimonio edilizio e di riqualificazione energetica: ricevuta rilasciata dall'amministratore con l'ammontare delle spese sostenute nell'anno e la quota parte millesimale ammessa in detrazione
- Tutta la documentazione per la detrazione delle ristrutturazioni edilizie, per gli interventi sulle facciate esterne degli edifici (Bonus Facciate), per gli interventi di eliminazione delle barriere architettoniche e per gli interventi che danno diritto alla detrazione del 110% (Superbonus): fatture, bonifici bancari/postali, concessioni, autorizzazioni, comunicazioni inizio lavori ed eventuale Relazione Tecnica e Comunicazione alla ASL ove previsti in riferimento agli specifici interventi effettuati. Per il Superbonus del 110% sarà necessario esibire anche le Asseverazioni e Certificazioni Tecniche e i relativi documenti correlati (APE, Scheda Enea, Polizza RC del Tecnico ecc.) che attestano la sussistenza di tutti i requisiti previsti dalla norma per usufruire della maggiore detrazione del 110% e la congruità delle spese sostenute
- Per gli immobili ceduti da parte di imprese di costruzione o ristrutturazione immobiliare, facenti parte di "interi fabbricati" oggetto di restauro e risanamento conservativo e ristrutturazione da parte delle stesse: copia del contratto di compravendita, attestazione da parte dell'impresa circa la sussistenza dei requisiti previsti per poter fruire della agevolazione nella quale sia data indicazione della data di inizio e fine lavori del fabbricato interamente ristrutturato
- Tutta la documentazione per le spese di riqualificazione energetica: fatture, bonifici bancari/postali, concessioni, autorizzazioni, comunicazioni inizio lavori e Scheda Enea completa della ricevuta di invio e degli allegati previsti in riferimento all'intervento che è stato effettuato (ad esempio il Certificato del Produttore, l'Asseverazione del tecnico abilitato, la Scheda descrittiva dell'intervento)
- Tutta la documentazione per la detrazione del 50 per cento prevista per l'acquisto di mobili e grandi elettrodomestici: fatture relative alle spese sostenute, ricevute dei bonifici bancari o postali relativi al pagamento delle fatture, ricevute di avvenuta transazione per i pagamenti mediante carte di credito o di debito. La detrazione spetta a condizione che sull'immobile siano stati eseguiti anche interventi di manutenzione straordinaria, ristrutturazione e recupero del patrimonio edilizio
- Ai fini del beneficio della detrazione del 50 per cento degli interventi di sistemazione a verde: copia delle fatture riconducibili agli interventi agevolabili e della ricevuta di pagamento. Il pagamento deve essere effettuato con strumenti tracciabili (bonifico, carta di credito, bancomat, assegni bancari ecc.)
- Spese per acquisto e posa in opera di colonnine di ricarica dei veicoli elettrici a servizio di condomini o delle singole abitazioni
- Spese sostenute per l'acquisto e installazione di depuratori e dispositivi in grado di migliorare la qualità dell'acqua potabile e copia della Comunicazione inviata all'Agenzia per il riconoscimento del credito d'imposta
- Atto di acquisto della prima casa per gli under 36 con ISEE non superiore a 40.000 euro e Fattura dell'impresa di costruzione con applicazione dell'IVA sull'acquisto.

Ricordati di segnalarci ogni variazione rispetto alla dichiarazione dell'anno precedente, come ad esempio: nuova residenza anagrafica; variazioni stato civile; modifica dello stato di coniuge o di figlio fiscalmente a carico; modifica dello stato di familiare fiscalmente a carico; acquisto a qualsiasi titolo, anche per donazione o successione ereditaria, e/o vendita di terreni (specificando se il terreno venduto è edificabile) e fabbricati (specificando se l'immobile venduto è stato posseduto per meno di cinque anni o è pervenuto in eredità o donazione) o variazioni della quota di proprietà di immobili già posseduti; contratti di locazione d'immobili anche se assoggettati al regime della "cedolare secca" e variazioni riguardanti il relativo canone annuo; variazioni d'uso degli immobili posseduti.

SI RICORDA CHE COLORO CHE PRESENTANO IL MOD. 730/2023 DEVONO, INOLTRE, PRESENTARE:



IL QUADRO RM DEL MODELLO REDDITI PERSONE FISICHE 2023 SE HANNO PERCEPITO NEL 2022:

- redditi di capitale di fonte estera sui quali non siano state applicate le ritenute a titolo d'imposta nei casi previsti dalla normativa italiana;
- interessi, premi e altri proventi delle obbligazioni e titoli similari, pubblici e privati, per i quali non sia stata applicata l'imposta;
- indennità di fine rapporto da soggetti che non rivestono la qualifica di sostituto d'imposta (ad esempio le indennità di fine rapporto percepite da colf e badanti);
- proventi derivanti da depositi a garanzia per i quali è dovuta un'imposta sostitutiva pari al 20%;
- redditi derivanti dall'attività di noleggio occasionale di imbarcazioni e navi da diporto assoggettati a imposta sostitutiva del 20%.

Il quadro RM deve inoltre essere presentato per indicare i dati relativi alla rivalutazione del valore dei terreni operata nell'anno 2022. I docenti titolari di cattedre nelle scuole di ogni ordine e grado, che hanno percepito compensi derivanti dall'attività di lezioni private e ripetizioni e che intendono fruire della tassazione sostitutiva, presentano anche il quadro RM del modello REDDITI Persone Fisiche 2023.



IL QUADRO RT DEL MODELLO REDDITI PERSONE FISICHE 2023, SE NEL 2022

hanno realizzato plusvalenze derivanti da partecipazioni qualificate e non qualificate, escluse quelle derivanti dalla cessione di partecipazioni non qualificate in imprese o enti residenti o localizzati in Stati o Territori che hanno un regime fiscale privilegiato, qualora non abbiano optato per il regime amministrato o gestito. Inoltre, possono presentare, in aggiunta al Mod. 730, il quadro RT i contribuenti che nell'anno 2022 hanno realizzato solo minusvalenze derivanti da partecipazioni qualificate e/o non qualificate e perdite relative ai rapporti da cui possono derivare altri redditi diversi di natura finanziaria e intendono riportarle negli anni successivi. Il quadro RT deve inoltre essere presentato per indicare i dati relativi alla rivalutazione del valore delle partecipazioni operata nell'anno 2022;



IL MODULO RW DEL MOD. REDDITI PERSONE FISICHE 2023 SE NEL 2022

hanno detenuto all'estero immobili, investimenti o attività di natura finanziaria (ad esempio la casa vacanza all'estero, i conti correnti esteri ivi inclusi i Titoli e i Fondi di investimento, le Partecipazioni in società non residenti, i Contratti di natura finanziaria, le Polizze stipulate all'estero, i metalli preziosi e opere d'arte detenuti oltre confine). Inoltre, il modulo RW deve essere presentato dai contribuenti proprietari o titolari di altro diritto reale su immobili situati all'estero o che possiedono attività finanziarie all'estero per il calcolo delle relative imposte dovute (IVIE e IVAFE).

I titolari di Stock Option su azioni estere, ossia i titoli o diritti offerti ai lavoratori dipendenti ed assimilati che danno la possibilità di acquistare, ad un determinato prezzo, azioni della società estera con la quale il contribuente intrattiene il rapporto di lavoro o delle società controllate o controllanti, non vanno indicati nel quadro RW finché non sia trascorso un determinato periodo (cd. vesting period) in cui l'assegnatario non può esercitare il proprio diritto. Infatti, fino a quel momento il diritto è soggetto ad una sorta di condizione sospensiva. Trascorso il vesting period, le stock option vanno indicate nel quadro RW soltanto nei casi in cui, al termine del periodo d'imposta, il prezzo di esercizio sia inferiore al valore corrente del sottostante, perché soltanto in questo caso il beneficiario dispone di un "valore" all'estero (Circolare Agenzia entrate n. 38/2013).

I predetti diritti di opzione devono, invece, essere in ogni caso indicati nel quadro RW e, quindi, anche nel corso del vesting period, qualora essi siano cedibili.

Ai titolari di RSU (Restricted stock unit) è applicabile il medesimo trattamento fiscale riservato alle Stock Option. Le Restricted stock unit attribuiscono al percettore il diritto ad ottenere, in un momento successivo rispetto alla loro attribuzione, la titolarità effettiva di azioni o quote della società emittente e possono beneficiarne solo se in quel momento sono ancora dipendenti della stessa compagnia. Pertanto, solo una volta decorso il periodo di maturazione previsto le azioni o quote sottostanti vengono effettivamente consegnate al beneficiario.

Per coloro che sono titolari di criptovalute devono verificare se sussistono i presupposti per la presentazione del Quadro RW, anche ai fini del monitoraggio fiscale, e dei quadri RM/RT per l'assolvimento dell'imposta sostitutiva.

I quadri RM, RS e RT e il modulo RW devono essere presentati, insieme al frontespizio del mod. REDDITI Persone fisiche 2022, nei modi e nei termini previsti per la presentazione dello stesso mod. REDDITI 2023.

Resta inteso che i contribuenti, in alternativa alla dichiarazione dei redditi presentata con le modalità appena descritte, possono utilizzare integralmente il mod. REDDITI Persone fisiche 2023.