

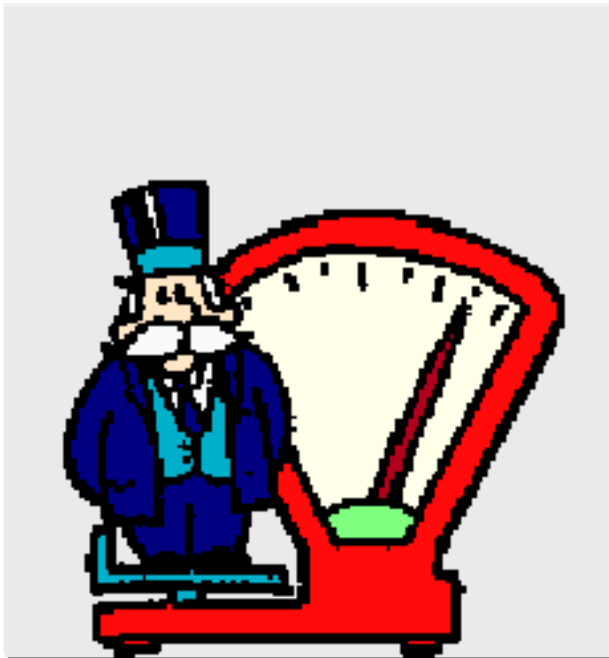


I.S.E.E.



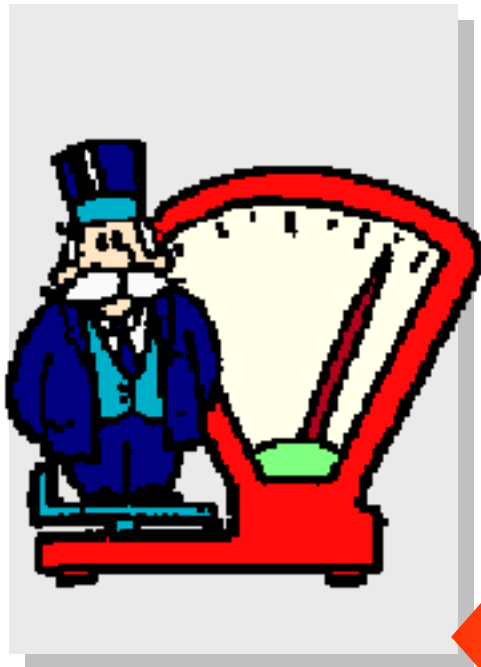
Indicatore della situazione economica equivalente

I.S.E. Indicatore della situazione economica



- L'indicatore della situazione economica è il valore assoluto dato dalla somma dei *redditi* e da una quota (20%) dei *patrimoni*.
- Redditi e patrimoni si riferiscono a tutti i componenti del nucleo familiare.

I.S.E.E. Indicatore della situazione economica equivalente



L'indicatore della situazione economica equivalente **I.S.E.E.** è il rapporto tra l'ISE e il parametro desunto dalla Scala di equivalenza



Il calcolo della situazione economica

- Il richiedente deve dichiarare **redditi** e **patrimoni** posseduti da tutti i componenti il **nucleo familiare**



Il **reddito** è quello conseguito da tutti i componenti il nucleo nell'anno precedente alla domanda



il **patrimonio** è quello posseduto da tutti i componenti il nucleo alla data del 31 dicembre dell'anno precedente

- Combinando redditi, patrimoni e caratteristiche del nucleo, vengono calcolati due indicatori **"I.S.E."** e **"I.S.E.E."** che permettono di valutare le condizioni economiche delle famiglie

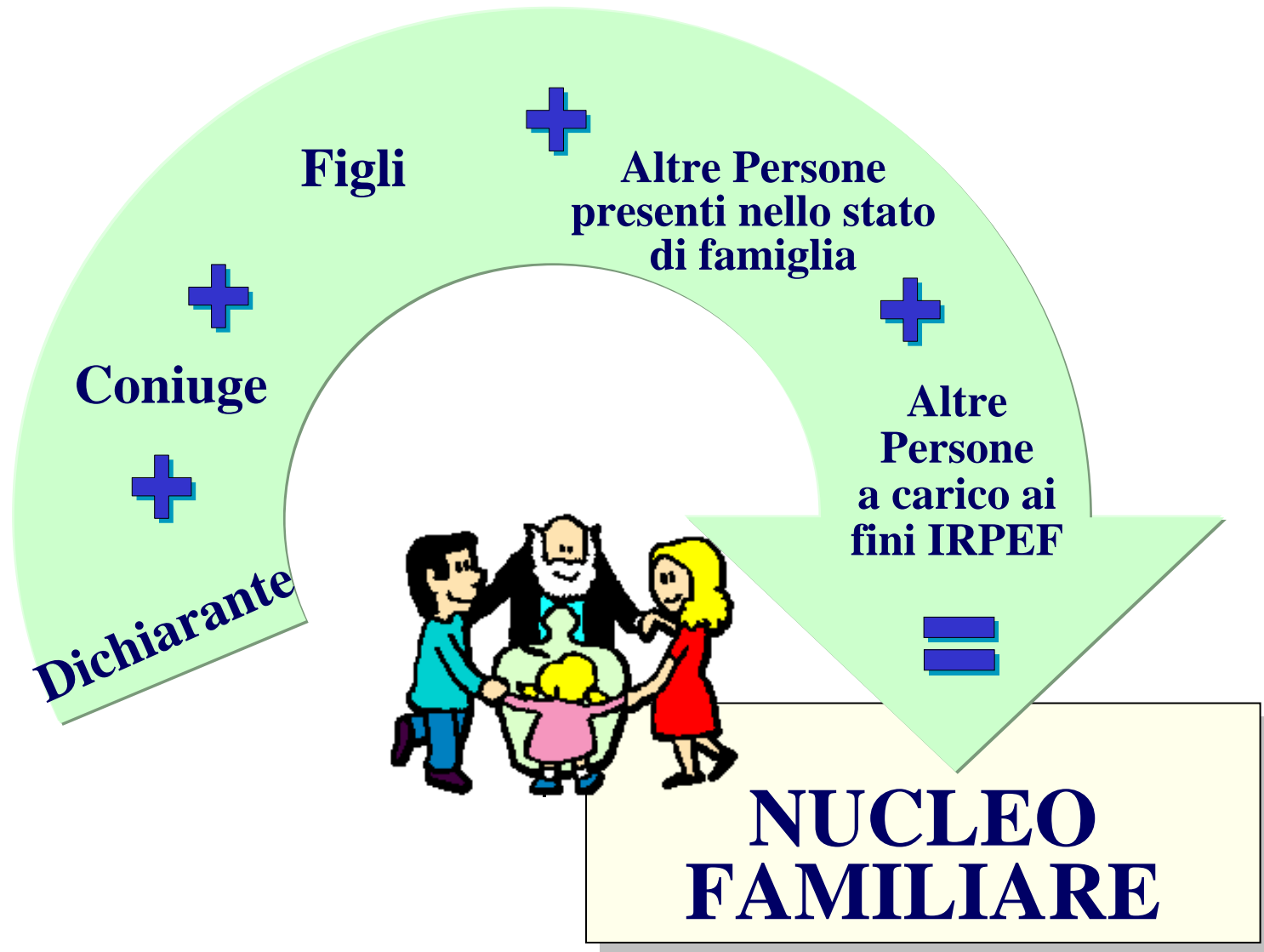
Dichiarazione sostitutiva unica

-
- La dichiarazione unica è composta dal **modello base** e da un numero di fogli **allegati pari al numero dei componenti del nucleo familiare indicati dal dichiarante.**

 - Il dichiarante, all'atto della indicazione dei componenti il Nucleo Familiare, deve fare riferimento alla situazione in essere **alla data della dichiarazione.**

 - Ai fini ISEE ogni soggetto appartiene ad un **solo nucleo.**

Composizione del nucleo familiare



Criteri per l'individuazione del nucleo familiare

- **art. 1 co. 1 del DPCM 4 aprile 2001 n. 242.**
“...Fanno parte del nucleo familiare i soggetti componenti la famiglia anagrafica ai sensi dell’art. 4 del D.P.R. 30 maggio 1989, n. 223 , salvo quanto stabilito nei commi seguenti.”
- **art. 2 co. 2 D.L.vo 3 maggio 2000, n. 130**
“... Fanno parte del nucleo familiare i soggetti componenti la famiglia anagrafica. Soggetti a carico ai fini I.R.P.E.F. fanno parte del nucleo familiare della persona di cui sono a carico. I coniugi che hanno la stessa residenza anagrafica, anche se risultano a carico ai fini I.R.P.E.F. di altre persone , fanno parte dello stesso nucleo familiare. Il figlio minore di 18 anni, anche se risulta a carico ai fini I.R.P.E.F. di altre persone, fa parte del nucleo familiare del genitore con il quale convive.

Famiglia anagrafica

Salvo casi particolari, il nucleo familiare si identifica con la famiglia anagrafica

art. 4 del DPR. 30 maggio 1989, n. 223: *Agli effetti anagrafici per famiglia si intende un insieme di persone, coabitanti ed aventi dimora abituale nello stesso Comune, legate da:*

Vincoli di matrimonio

Parentela

Affinità

Adozione

Tutela

Vincoli affettivi



Famiglia anagrafica - fonte normativa

Vincoli di matrimonio

Parentela

Affinità

Adozione

Tutela

Vincoli affettivi

art. 74 c.c. Parentela

La parentela è il vincolo tra le persone che discendono da uno stesso stipite.

art. 75 c.c. Linee della parentela

Sono parenti in linea retta le persone di cui l'una discende dall'altra; in linea collaterale quelle che, pur avendo uno stipite comune, non discendono l'una dall'altra.

art. c.c. 76 Computo dei gradi

Nella linea retta si computano altrettanti gradi quante sono le generazioni, escluso lo stipite.

Nella linea collaterale i gradi si computano dalle generazioni, salendo da uno dei parenti fino allo stipite comune e da questo discendendo all'altro parente, sempre restando escluso lo stipite.

art. 77 c.c. Limite della parentela

La legge non riconosce il vincolo di parentela oltre il sesto grado (572), salvo che per alcuni effetti specialmente determinati.

Famiglia anagrafica - fonte normativa

Vincoli di matrimonio

Parentela

Affinità

Adozione

Tutela

Vincoli affettivi

art. 78 c.c. Affinità

L'affinità è il vincolo tra un coniuge e i parenti dell'altro coniuge.

Nella linea e nel grado in cui taluno è parente d'uno dei due coniugi, egli è affine dell'altro coniuge.

L'affinità non cessa per la morte, anche senza prole, del coniuge da cui deriva, salvo che per alcuni effetti specialmente determinati (434).

Cessa se il matrimonio è dichiarato nullo, salvi gli effetti di cui all'art. 87, n. 4.

Famiglia anagrafica - definizione

Vincoli di
matrimonio

Parentela

Affinità

Adozione

Tutela

**Vincoli
affettivi**

Legame “affectionis causa” derivante da libera scelta affettiva, con caratteristica di permanenza nel tempo, costanza e impegno reciproco alla coabitazione.

Non rientrano in tale concetto :

- rapporti occasionali (brevi coabitazioni con spirito di ospitalità)
- rapporti che danno origine ad un obbligo giuridico di fonte contrattuale (es. collaborazione familiare)



Composizione del nucleo familiare esempio



*Nello stato di famiglia di Mario sono presenti, oltre a Mario stesso, i suoi genitori anziani, la moglie di Mario e due figli non coniugati di Mario; un terzo figlio non coniugato vive da solo, ma è a carico ai fini IRPEF di Mario. Tutti questi soggetti fanno parte dello stesso nucleo familiare ai fini ISEE e devono essere dichiarati, **chiunque di loro sia il dichiarante.***

Regole sulle persone coniugate

I coniugi fanno sempre parte dello stesso nucleo familiare, anche quando non risultano nello stesso stato di famiglia.

▶ **I coniugi conviventi, anche se uno o entrambi a carico ai fini IRPEF di altre persone, formano un nucleo familiare a sé stante.**

▶ **Se i coniugi invece hanno diversa residenza anagrafica e sono a carico di altre persone, faranno comunque parte del medesimo nucleo familiare ma non a sé stante, bensì identificato sulla base della famiglia anagrafica di uno dei coniugi, scelta di comune accordo come residenza familiare.**



Regole sulle persone coniugate

I coniugi fanno sempre parte dello stesso nucleo familiare, anche quando non risultano nello stesso stato di famiglia.



- in caso di **separazione legale**
- se e' stata ordinata la **separazione in pendenza** di domanda di nullità di matrimonio
- se e' stata consentita la diversa residenza a seguito di **provvedimenti temporanei ed urgenti del giudice**
- se uno dei coniugi e' stato **escluso dalla potestà** sui figli
- se e' stata proposta **domanda di divorzio**
- se sia in corso un **procedimento da cui risulti l'abbandono del coniuge.**

- ✓ *E' fondamentale che le predette situazioni siano oggetto di un provvedimento del giudice o di un procedimento in corso.*
- ✓ *Una semplice separazione di fatto non comporta la divisione del nucleo.*

Regole sulle persone coniugate *esempio*



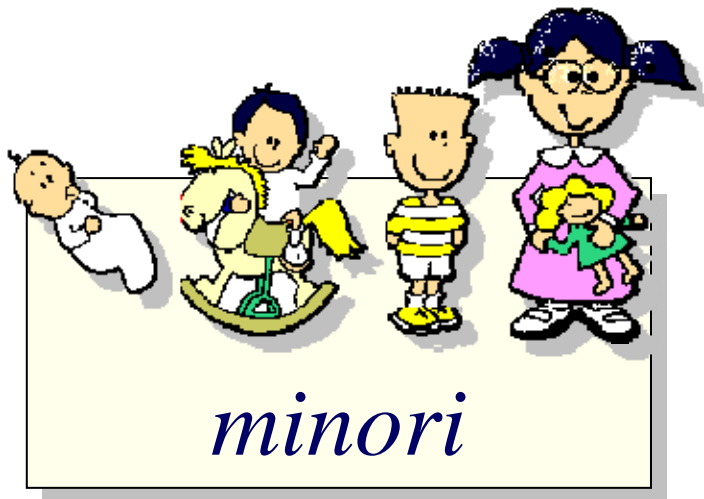
Mario Rossi, dichiarante, è residente con sua figlia Rosaria; Rosaria è sposata con Stefano, che risiede in un'altra abitazione con sua madre.

Rosaria e Stefano, in quanto coniugi, devono essere considerati nello stesso nucleo familiare.

Mario dovrà verificare se Rosaria e Stefano hanno scelto come residenza familiare quella di Rosaria (*e di Mario*) o quella di Stefano (*e di sua madre*):

- **nel primo caso, il nucleo familiare di Mario sarà composto da Mario stesso, Rosaria e Stefano;**
- **nel secondo caso, sarà composto dal solo Mario (*poiché in questo caso Rosaria e Stefano, per tutto il periodo di validità della dichiarazione, saranno nel nucleo familiare della mamma di Stefano*).**

Regole sui minori 1



- **I figli minori che convivono con un genitore sono sempre iscritti nel nucleo familiare di cui fa parte il genitore stesso.**
- **Se i figli minori sono coniugati (over 16 anni) sono tenuti a seguire le regole dei soggetti coniugati.**

Regole sui minori 2

■ **I minori in affidamento preadottivo e temporaneo**, affidati con provvedimento del giudice al dichiarante, al coniuge o ad altre persone che sono nello stesso stato di famiglia, fanno parte del nucleo familiare del dichiarante (o del coniuge, se con diversa residenza e lo stato di famiglia di riferimento è questo).

■ **Se affidati a terzi** con provvedimento del giudice, fanno parte del nucleo della persona a cui sono stati affidati, anche se inseriti in altra famiglia anagrafica o a carico ai fini IRPEF di altro soggetto.

■ **I minori in affidamento e collocati presso istituti di assistenza o comunità** sono considerati nucleo familiare a sé stante.



Composizione del nucleo familiare soggetti a carico IRPEF



- Fanno parte del nucleo familiare anche i **soggetti non conviventi** che hanno **redditi inferiori** ad una soglia predeterminata annualmente (nell'anno 2000 L. 5.500.000 pari a Euro 2.840,5) e sono **figli** della persona di cui sono a carico o ricevono da questa **assegni alimentari** non risultanti da provvedimenti giudiziari.

Mario Rossi è il dichiarante, non è coniugato e risiede con due suoi amici, ma è a carico IRPEF di suo padre Antonio Rossi.

Mario farà parte del nucleo familiare ai fini ISEE di suo padre Antonio, e dovrà procedere indicando subito nella seconda riga della tabella Antonio Rossi; nella colonna Tipo, in corrispondenza di Antonio Rossi andrà indicata la lettera R; successivamente, Mario dovrà considerare la composizione del nucleo familiare di suo padre, indicando la moglie di Antonio, i figli minori, le altre persone che risultano nello stato di famiglia di Antonio, i coniugi di queste persone, i soggetti a carico ai fini IRPEF, ecc.

Composizione del nucleo familiare soggetti a carico IRPEF



■ I soggetti a carico IRPEF fanno parte del nucleo familiare della persona di cui sono a carico, anche se risultano componenti di altra famiglia anagrafica.

■ Se un soggetto risulta a carico ai fini IRPEF di più persone, si considera componente del nucleo familiare della persona della cui famiglia anagrafica fa parte.

Gabriele non è coniugato e risulta nello stato di famiglia di Antonio, di cui è anche a carico ai fini IRPEF;

Gabriele è, tuttavia, anche a carico ai fini IRPEF di Giovanni, che non è convivente;

in questo caso, Gabriele farà parte solo del nucleo familiare di Antonio.

La convivenza anagrafica 1

■ La convivenza anagrafica è diversa dalla famiglia anagrafica

■ art. 5 DPR. 223/1989

"Agli effetti anagrafici per convivenza si intende un insieme di persone normalmente **coabitanti**, aventi dimora abituale nello stesso Comune, per:



motivi religiosi

di cura

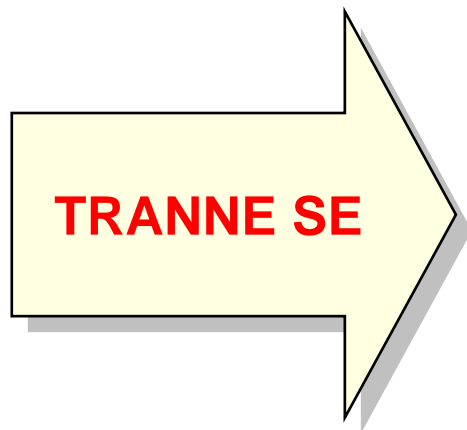
di assistenza

militari

di pena e simili

La convivenza anagrafica 2

- **Il soggetto che si trova in convivenza anagrafica è considerato nucleo familiare a sé stante**



- ▶ **coniugato** (in tale caso deve essere considerato componente del nucleo familiare del coniuge)
- ▶ **a carico ai fini IRPEF** di altre persone (in tale caso fa parte del nucleo della persona di cui e' a carico)

N.B.: Se nella stessa convivenza sono presenti un **genitore ed il figlio minore**, entrambi fanno parte dello **stesso nucleo familiare**.

Le persone che **lavorano nell'ambito della convivenza**, se vi convivono abitualmente e/o se non costituiscono famiglie a se stante, **sono considerate membri della convivenza**.

compilazione della dichiarazione sostitutiva unica

Quadro A

Nel caso di coniuge non residente con il dichiarante, i coniugi, per tutto l'anno di validità della dichiarazione, scelgono come stato di famiglia di riferimento quello:

del dichiarante

del coniuge

Quadro B

(Barrare e compilare solo se si verifica la situazione descritta)

Nel nucleo sono presenti n. soggetti con handicap permanente grave o invalidità superiore al 66% secondo certificazione rilasciata da

Nel nucleo sono presenti figli minori e solo uno dei loro genitori

Nel nucleo, in presenza di figli minori, entrambi i genitori (o l'unico genitore se il nucleo è composto *esclusivamente* dall'unico genitore e dai suoi figli minori) hanno svolto attività di lavoro o di impresa per almeno sei mesi nell'anno in cui sono stati prodotti i redditi qui dichiarati



Calcolo della situazione reddituale

CANONE ANNUALE DI LOCAZIONE

canone dichiarato nel quadro C del modello base (solo per case non di proprietà), detraibile fino ad un massimo di €5.164,57

Quadro C

La casa di abitazione del nucleo è situata in via n.°
comune prov.

La suddetta abitazione è: di proprietà in locazione

Per il nucleo che risiede in abitazione in locazione:

Il contratto di locazione è intestato a:

Estremi di registrazione del suddetto contratto di locazione:

Canone annuale della locazione, previsto dal contratto:



Calcolo della situazione reddituale

SOMMA DEI REDDITI

redditi dichiarati nel quadro F4 di ogni foglio allegato (redditi complessivi dichiarati ai fini IRPEF e proventi agrari da dichiarazione IRAP)



QUADRO F4 – SITUAZIONE REDDITUALE DEL SOGGETTO

Arrotondare alle £ 1.000 superiori se le ultime tre cifre superano 500, a quelle inferiori in caso contrario (per 1.501, scrivere 2.000; per 1.500, scrivere 1.000). Per gli euro, arrotondare all'intero più vicino (per 1,51 scrivere 2; per 1,5 scrivere 1).

Reddito complessivo dichiarato ai fini IRPEF
(al netto dei redditi agrari dell'imprenditore agricolo)

Proventi agrari da dichiarazione IRAP
(per i soli imprenditori agricoli)

Anno di produzione del reddito

SEGUE 

Calcolo della situazione reddituale



QUADRO F4 – SITUAZIONE REDDITUALE DEL SOGGETTO

Arrotondare alle £ 1.000 superiori se le ultime tre cifre superano 500, a quelle inferiori in caso contrario (per 1.501, scrivere 2.000; per 1.500, scrivere 1.000). Per gli euro, arrotondare all'intero più vicino (per 1,51 scrivere 2; per 1,5 scrivere 1).

Reddito complessivo dichiarato ai fini IRPEF


(al netto dei redditi agrari dell'imprenditore agricolo)

- Nella prima riga dovrà essere dichiarato il **reddito complessivo** del soggetto risultante dall'ultima dichiarazione prodotta ai fini IRPEF, in relazione al momento di presentazione della dichiarazione sostitutiva.

Calcolo della situazione reddituale

- **Nella seconda riga** del quadro F4 devono essere dichiarati i **proventi derivanti da attività agricole**, svolte anche in forma associata, per le quali sussiste l'obbligo alla presentazione della dichiarazione IVA;

Proventi agrari da dichiarazione IRAP (per i soli imprenditori agricoli)	<input type="text"/>
Anno di produzione del reddito	<input type="text"/>

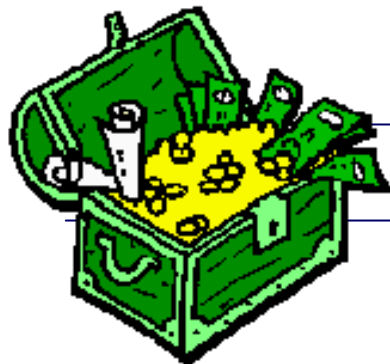


A diagram showing a simplified version of the tax form's section for agricultural income. It consists of two rows. The first row is labeled 'Proventi agrari da dichiarazione IRAP (per i soli imprenditori agricoli)' and has an empty text box to its right. A green arrow points from above to this text box. The second row is labeled 'Anno di produzione del reddito' and has an empty text box to its right. A red arrow points from below to this text box. To the right of the form is a colorful illustration of a basket filled with various fresh vegetables like broccoli, tomatoes, and carrots.

- **Nella terza riga** del quadro F4 va indicato **l'anno di produzione di reddito**.

E' questo l'anno a cui si deve fare riferimento nel considerare l'attività di lavoro o di impresa di cui al quadro B del modello base della dichiarazione sostitutiva.

Calcolo della situazione patrimoniale



Patrimonio mobiliare

QUADRO F5

Patrimonio posseduto

in termini di valore complessivo (tutto il nucleo)

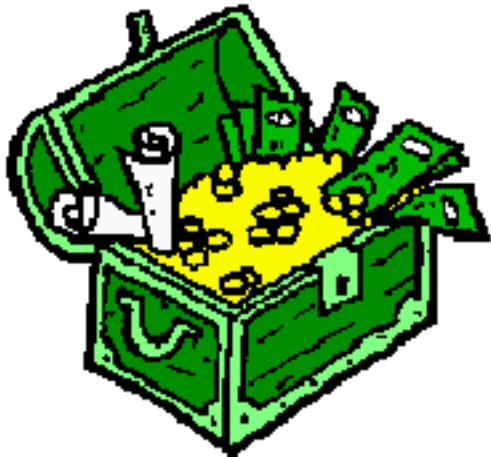
dal soggetto a cui è intestato il foglio

al 31 dicembre

dell'anno precedente

Calcolo della situazione patrimoniale

- **Dovranno** essere considerati i beni posseduti al 31 dicembre **anche** se non più posseduti alla data della dichiarazione
- **Non dovranno** essere considerati i beni posseduti solo successivamente



Calcolo della situazione patrimoniale



i componenti



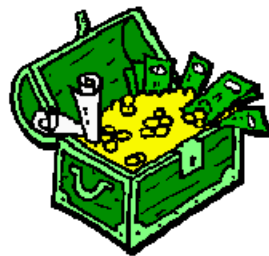
il valore



la data

**cui il patrimonio va riferito sono
disciplinate**

**all'art.3 comma 2 del DPCM 7/5/99 n° 221
e successive modificazioni.**



Calcolo della situazione patrimoniale

COMPONENTI

- **Depositi conti correnti bancari e postali**
- **Titoli di stato, obbligazioni, certificati di deposito e credito, buoni fruttiferi e assimilati**
- **Azioni e quote d'investimento collettivo del risparmio**
- **Partecipazioni azionarie in società italiane o estere quotate**
- **Partecipazioni azionarie in società non quotate e partecipazione in società non azionarie**
- **Masse patrimoniali**
- **Strumenti e rapporti finanziari**
- **Imprese individuali**



Calcolo della situazione patrimoniale

QUADRO F5 - SITUAZIONE PATRIMONIALE: PATRIMONIO MOBILIARE DEL SOGGETTO

Indicare il patrimonio mobiliare complessivamente posseduto dal soggetto alla data del 31 dicembre dell'anno precedente alla presentazione della presente dichiarazione sostitutiva. Arrotondare per difetto al milione di lire o ai suoi multipli (per 9.900.000, scrivere 9.000.000; per 900.000, scrivere 0); per gli euro arrotondare per difetto ai 500 euro o ai suoi multipli (per 5.900, scrivere 5.500; per 5.400, scrivere 5.000; per 490, scrivere 0).

Consistenza del patrimonio mobiliare

DATI SUI SOGGETTI CHE GESTISCONO IL PATRIMONIO MOBILIARE

Codice intermediario o gestore	Descrizione intermediario o gestore <i>(indicare se Banca, Posta, SIM, Impresa di investimento comunitaria o extracomunitaria, ecc.)</i>



Calcolo della situazione reddituale

RENDIMENTO PATRIMONIO MOBILIARE

consistenza del patrimonio mobiliare dichiarato nel **quadro F5** di ogni foglio allegato moltiplicato per il rendimento medio dei titoli decennali del Tesoro

QUADRO F5 - SITUAZIONE PATRIMONIALE: PATRIMONIO MOBILIARE DEL SOGGETTO
Indicare il patrimonio mobiliare complessivamente posseduto dal soggetto alla data del 31 dicembre dell'anno precedente alla presentazione della presente dichiarazione sostitutiva. Arrotondare per difetto al milione di lire o ai suoi multipli (per 9.900.000, scrivere 9.000.000; per 900.000, scrivere 0); per gli euro arrotondare per difetto ai 500 euro o ai suoi multipli (per 5.900, scrivere 5.500; per 5.400, scrivere 5.000; per 490, scrivere 0).

Consistenza del patrimonio mobiliare

DATI SUI SOGGETTI CHE GESTISCONO IL PATRIMONIO MOBILIARE

Codice intermediario o gestore	Descrizione intermediario o gestore <i>(indicare se Banca, Posta, SIM, Impresa di investimento comunitaria o extracomunitaria, ecc.)</i>

Calcolo della situazione patrimoniale



Patrimonio mobiliare

Valore complessivo
del patrimonio mobiliare assoggettato ad
una franchigia pari a
€15.493,71

Calcolo della situazione patrimoniale

Patrimonio immobiliare

QUADRO F6

**Patrimonio posseduto
dal singolo soggetto
a cui è intestato il foglio
al 31 dicembre dell'anno precedente**



Calcolo della situazione patrimoniale

- **Dovranno** essere considerati i beni posseduti al 31 dicembre **anche** se non più posseduti alla data della dichiarazione
- **Non dovranno** essere considerati i beni posseduti solo successivamente



Calcolo della situazione patrimoniale



Sono compresi
I diritti reali di godimento
*(usufrutto, uso, abitazione, servitù,
superficie, enfiteusi ecc.)*



E' esclusa
la nuda proprietà



Calcolo della situazione patrimoniale

QUADRO F6 - SITUAZIONE PATRIMONIALE: PATRIMONIO IMMOBILIARE DEL SOGGETTO

Indicare il patrimonio immobiliare (un cespite per ogni riga della tabella sottostante) posseduto dal soggetto alla data del 31 dicembre dell'anno precedente alla presentazione della presente dichiarazione sostitutiva. Arrotondare come per la situazione reddituale (Quadro F4).

TIPO DI PATRIMONIO (1)	SITUATO NEL COMUNE DI	QUOTA POSSEDUTA (percentuale)	VALORE AI FINI ICI (valore della quota posseduta dell'immobile, come definita ai fini ICI)	QUOTA CAPITALE RESIDUA DEL MUTUO (valore della quota posseduta)	CASA DI ABITAZIONE (2)

(1) utilizzare i seguenti codici: **F**=fabbricati; **TE**=terreni edificabili; **TA**=terreni agricoli.

(2) contrassegnare con una X solo la casella relativa all'immobile dichiarato come casa di abitazione del nucleo familiare nel quadro C del modello base.



Calcolo della situazione patrimoniale

- Il **valore dell'immobile** è quello utilizzato per il **calcolo dell'ICI** (Imposta Comunale sugli Immobili) **rapportato** alla percentuale della quota posseduta.
- Il valore deve essere indicato anche quando l'immobile è esente ai fini ICI



Calcolo della situazione patrimoniale

- **Nella DSU deve essere indicato il valore di tutti gli immobili, fabbricati o terreni edificabili e agricoli posseduti dal singolo soggetto.**
- **Dal valore di ogni singolo cespite viene detratto l'eventuale debito residuo per mutui contratti per l'acquisto dell'immobile o costruzione del fabbricato fino a concorrenza**



Calcolo della situazione patrimoniale



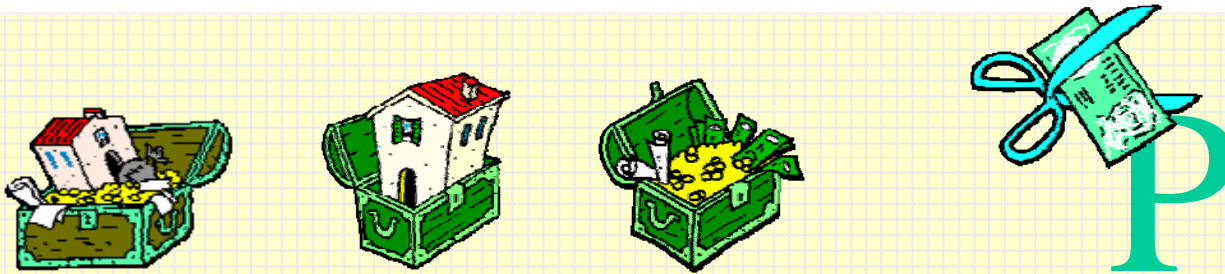
**Nell'ipotesi che tra gli immobili vi sia
la casa di abitazione**

**il valore della stessa dovrà essere calcolato
detraendo:**

**una franchigia di €51.645,69 o se più
favorevole la quota residua di mutuo**



Calcolo della situazione patrimoniale




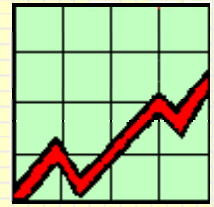



$$\text{ISP} = \text{PI} + \text{PM}$$

ISP = indicatore della situazione patrimoniale

PI = patrimonio immobiliare

PM = patrimonio mobiliare

Calcolo della situazione reddituale


$$\text{ISR} = (\text{RC} + \text{PAG} + \text{RPM}) - \text{DC}$$

- ISR** = indicatore della situazione reddituale
RC = redditi complessivi ai fini IRPEF
PAG = proventi agrari IRAP
RPM = rendimento del patrimonio mobiliare
DC = detrazioni per canone annuale di locazione

La scala di equivalenza

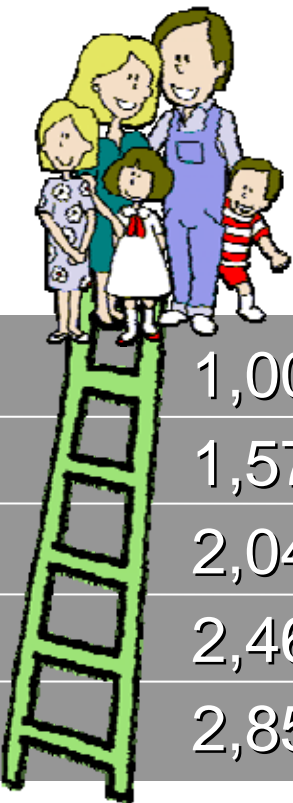
☀ La scala di equivalenza è un parametro variabile che aumenta all'aumentare dei componenti il nucleo

N° COMPONENTI	PARAMETRO
1	1,00
2	1,57
3	2,04
4	2,46
5	2,85



☀ tiene conto di presenze particolari, prevedendo maggiorazioni che facilitano l'accesso alla prestazione →

Scala di equivalenza: parametri correttivi

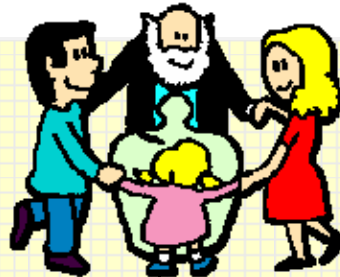


1	1,00
2	1,57
3	2,04
4	2,46
5	2,85

MAGGIORAZIONI

- + **0,35** per ogni ulteriore componente
- + **0,2** nucleo con figli minori e un solo genitore
- + **0,5** per ogni componente con handicap permanente* o invalidità superiore al 66%
- + **0,2** per nucleo con figli minori, in cui entrambi i genitori abbiano svolto attività di lavoro e di impresa**

Il calcolo dell'I.S.E.

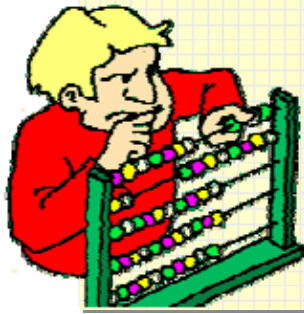



$$\mathbf{ISE = ISR + 20\% ISP}$$

ISR = indicatore della situazione reddituale. Se questo valore è negativo, deve essere considerato pari a zero

ISP = indicatore della situazione patrimoniale

Il calcolo dell'I.S.E.E.


$$\text{ISEE} = \frac{\text{I.S.E.}}{\text{SE}}$$


ISE = indicatore della situazione economica

SE = parametro desunto dalla scala di equivalenza