

# I.S.E.E. NOTE TECNICHE

L'indicatore di situazione economica equivalente (ISEE) è un valore numerico che esprime sinteticamente la condizione economica della famiglia, determinato dal rapporto tra l'indicatore della situazione economica (ISE), ed un parametro, desunto dalla scala di equivalenza, che tiene conto di alcune caratteristiche del nucleo familiare e del numero dei componenti dello stesso.

Per la determinazione dell'ISEE occorre tenere conto di tre elementi:

- a) componenti reddituali;
- b) componenti patrimoniali;
- c) composizione del nucleo familiare.

L'indicatore può essere espresso con la formula seguente:

$$\text{ISEE} = \frac{R + (P \times Z)}{F}$$

dove R = reddito

P = patrimonio

Z = coefficiente (% percentuale) di ponderazione del patrimonio

F = parametro del nucleo familiare

Vediamo di chiarire meglio il significato e gli elementi che entrano nel calcolo suddetto.

## **REDDITO:**

Si considera la somma dei redditi imponibili percepiti nell'anno precedente da tutti i componenti il nucleo familiare. Per redditi imponibili si utilizzerà il valore del reddito complessivo ai fini IRPEF, indipendentemente dalla loro natura. Da questi, per i soli imprenditori agricoli, si deterranno i redditi agrari sostituendoli con il valore della base imponibile ai fini dell'IRAP.

Al totale dei redditi così ottenuto si sommeranno i redditi figurativi derivanti dal possesso di attività finanziarie. Tali redditi vengono determinati applicando un percentuale alla consistenza del patrimonio mobiliare intestato a persone fisiche diverse da imprese detenute alla data del 31/12 anno precedente.

Sull'importo complessivo dei redditi si opererà una detrazione per spese di locazione fino a concorrenza e fino a un massimo di €. 5.164,57 (Lit. 10.000.000) qualora il nucleo familiare risieda in un'abitazione in locazione.

Per usufruire di tale detrazione l'utente dovrà fornire gli estremi di registrazione del contratto di affitto.

## **PATRIMONIO:**

Si considera il valore dei beni mobiliari e immobiliari posseduti da tutti i componenti il nucleo familiare con riferimento alla consistenza alla data del 31/12 dell'anno precedente.

**Il patrimonio immobiliare** valutato è formato dai terreni, fabbricati, compresa la casa di abitazione e aree edificabili intestati a persone fisiche diverse da imprese. Il valore di riferimento è quello definito ai fini del pagamento dell'ICI; da questo è ammesso in detrazione, fino a concorrenza, l'ammontare della quota capitale dell'eventuale mutuo

contratto per l'acquisto dell'immobile o la costruzione del fabbricato alla stessa data alla quale si riferisce la valutazione (31/12 /n-1).

**Il patrimonio mobiliare**, intestato a persone fisiche diverse da imprese, preso a riferimento, è costituito da: depositi e C/C bancari e postali, titoli di stato, obbligazioni, certificati di deposito, buoni fruttiferi ed assimilati, azioni o quote di OICR e SICAV, partecipazioni azionarie e masse patrimoniali affidate in gestione a terzi abilitati, imprese individuali, altri strumenti e rapporti finanziari.

La ricchezza finanziaria viene valorizzata in base a quanto prevede l'art. 3, comma 2, del D.P.C.M. n. 221/99. Verrà anche considerata pro quota il valore di eventuali conti in custodia, amministrazione, deposito presso banche, assicurazioni e/o società finanziarie abilitate, cointestati con altri soggetti anche non facenti parte del nucleo familiare.

Sulla somma dei valori delle componenti patrimoniali si applicano fino a concorrenza per l'intero nucleo familiare le seguenti detrazioni:

- a) €. 15.493,71 (Lit.30.000.000) sul patrimonio mobiliare;
- b) €. 51.645,69 (Lit.100.000.000) sull'immobile adibito ad abitazione del nucleo. La detrazione è alternativa a quella per mutuo ancora acceso sul medesimo immobile.

Il valore del patrimonio netto così ottenuto concorre alla definizione dell'ISEE sommandosi al reddito nella misura del 20%.

I dati essenziali - relativi al reddito e al patrimonio - occorrenti per il calcolo sono quelli indicati nell'elenco seguente:

**Redditi complessivi di ogni componente il nucleo:**

Importo del reddito percepito e/o dichiarato copia dell'ultima dichiarazione dei redditi presentata: (reddito complessivo: rigo N1 Mod. UNICO, rigo 6 del prospetto riepilogativo Mod. 730, punto 1 Mod. CUD).

Certificazione o altra documentazione relativa ai redditi derivanti da collaborazioni coordinate e continuative nel caso in cui non venga presentata dichiarazione IRPEF.

Chi non ha lavorato nell'anno precedente o ha cambiato lavoro nel corso degli ultimi mesi (e non è in possesso di alcun documento fiscale - 730, UNICO, CUD - relativo al nuovo lavoro) dovrà presentare anche copia delle ultime buste paga<sup>(\*\*)</sup>.

Vanno dichiarati anche altri redditi non imponibili o esenti dall'IRPEF e/o già assoggettati alla ritenuta alla fonte a titolo di imposta (borse di studio e affini, assegni di mantenimento, pensioni di guerra, ecc.) ed i redditi prodotti all'estero;

**Proventi derivanti da attività agricole:**

Base imponibile ai fini della dichiarazione IRAP relativa all'anno precedente (solo per gli imprenditori agricoli).

**Valore definito ai fini ICI dei fabbricati, terreni agricoli, terreni edificabili** posseduti al 31/12/n-1<sup>(\*)</sup> da persone fisiche diverse da imprese.

**Valore capitale residuo al 31/12//n-1 di eventuali mutui** contratti per la costruzione o acquisto dei fabbricati di cui sopra.

**Patrimoni mobiliari di ogni componente il nucleo:**

Ammontare del saldo attivo al 31/12/n-1 dei c/c bancari, postali o di depositi presso cooperative.

Ammontare del capitale investito al 31/12/ n-1 in BOT / CCT / AZIONI / FONDI COMUNI.

Ammontare premi per Assicurazione Vita versati dalla stipula al 31/12/n-1

Saldo di eventuali conti correnti in custodia, amministrazione o deposito contestati con altri soggetti estranei al nucleo familiare.

Ultimo bilancio della società in caso di partecipazioni in società non quotate o non azionarie (SNC, SRL) anche in caso di contestazione con persone esterne al nucleo familiare.

Bilancio dell'impresa, ultimo bilancio approvato in caso di gestione di impresa individuale.

Patrimoni immobiliari di ogni componente il nucleo.

Rendita catastale degli immobili posseduti al 31/12/n-1

Ammontare della quota capitale residua al 31/12/n-1 di eventuali mutui contratti per l'acquisto dell'abitazione principale od altro immobile.

### **N.B.**

Il valore delle imprese individuali e delle partecipazioni in società non quotate e in società non azionarie, è definito in base alle risultanze dell'ultimo bilancio, ovvero, in caso di esonero dall'obbligo di redazione del bilancio, dalla somma delle rimanenze finali e del costo dei beni ammortizzabili al netto degli ammortamenti.

a) patrimonio mobiliare posseduto all'estero

b) patrimonio immobiliare (solo fabbricati) posseduto all'estero.

Per il caso a) l'utente dichiarerà il valore del patrimonio mobiliare posseduto, per i beni di cui al caso b) dovrà dichiarare la dimensione (in mq) degli immobili posseduti. Questi ultimi sono valutati in base ad un valore convenzionale definito in €. 500,00 per mq quando l'immobile sia situato in un paese facente parte dell'OCSE, in €. 125,00 quando sia situato in altri paesi.

c) utilizzo quale abitazione di un fabbricato di proprietà altrui in virtù di comodato gratuito. Verrà considerato il valore ICI dell'immobile ridotto del 75%<sup>(\*\*)</sup>.

### **Nucleo residente in alloggio locato:**

Importo dell'affitto pagato nell'anno precedente

Estremi di registrazione del contratto di locazione.

### **NUCLEO FAMILIARE:**

Oltre al bambino utente del servizio, si considerano facenti parte del nucleo i fratelli o sorelle con lui conviventi e i genitori o tutori dello stesso anche se residenti altrove<sup>(\*\*)</sup>.

Si considera facente parte del nucleo il genitore naturale del bambino anche se non residente nello stesso luogo<sup>(\*\*)</sup>, salvo sia intervenuta sentenza di separazione o divorzio.

Ai fini del calcolo, al nucleo familiare così composto viene abbinato un parametro numerico come specificato nella seguente tabella:

Numero dei componenti	Parametro
1	1,00
2	1,57
3	2,04
4	2,46
5	2,85

Per ogni ulteriore componente la scala viene aumentata di 0,35.

La scala di equivalenza di cui sopra viene ulteriormente maggiorata:

- di punti 0,20 in caso di assenza di un genitore
- di punti 0,50 per ogni componente con handicap o invalidità superiore al 66%
- di punti 0,20 in caso entrambi i genitori svolgano attività di lavoro e/o impresa.