



Unindustria 01 dicembre 2025

## Welfare, carichi fiscali, oneri e detrazioni: effetti sul conguaglio fiscale di fine anno

1. Articolo 51, comma 3, Tuir;
1. Rimborsi relativi alle trasferte L. 207/2024 e D.L. n. 84/2025
1. Carichi di famiglia.

L'art. 51 comma 3 TUIR così recita: «...3. Ai fini della determinazione in denaro dei valori di cui al comma 1, compresi quelli dei beni ceduti e dei servizi prestati al coniuge del dipendente o a familiari indicati nell'articolo 12, o il diritto di ottenerli da terzi, si applicano le disposizioni relative alla determinazione del valore normale dei beni e dei servizi contenute nell'articolo 9. In deroga al primo periodo, **il valore dei beni e servizi alla cui produzione o al cui scambio è diretta l'attività del datore di lavoro e ceduti ai dipendenti è determinato in base al prezzo mediamente praticato nel medesimo stadio di commercializzazione in cui avviene la cessione di beni o la prestazione di servizi a favore del lavoratore o, in mancanza, in base al costo sostenuto dal datore di lavoro.** Non concorre a formare il reddito il valore dei beni ceduti e dei servizi prestati se complessivamente di importo non superiore nel periodo d'imposta a euro 258,23; se il predetto valore è superiore al citato limite, lo stesso concorre interamente a formare il reddito.».

*Prima «...Il valore normale dei generi in natura prodotti dall'azienda e ceduti ai dipendenti è determinato in misura pari al prezzo mediamente praticato dalla stessa azienda nelle cessioni al grossista.*

## Welfare, carichi fiscali, oneri e detrazioni: effetti sul conguaglio fiscale di fine anno

Art. 1, comma 390, della Legge di Bilancio 2025 (L. 30 dicembre 2024, n. 207)

*«Per i periodi d'imposta 2025, 2026 e 2027, in deroga a quanto previsto dall'articolo 51, comma 3, prima parte del terzo periodo, del testo unico delle imposte sui redditi, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 22 dicembre 1986, n. 917, non concorrono a formare il reddito, entro il limite complessivo di 1.000 euro, il valore dei beni ceduti e dei servizi prestati ai lavoratori dipendenti, nonché le somme erogate o rimborsate ai medesimi lavoratori dai datori di lavoro per il pagamento delle utenze domestiche del servizio idrico integrato, dell'energia elettrica e del gas naturale, delle spese per la locazione dell'abitazione principale o per gli interessi sul mutuo relativo all'abitazione principale. Il limite di cui al primo periodo è elevato a 2.000 euro per i lavoratori dipendenti con figli, compresi i figli nati fuori del matrimonio riconosciuti e i figli adottivi, affiliati o affidati, che si trovano nelle condizioni previste dall'articolo 12, comma 2, del citato testo unico di cui al decreto del Presidente della Repubblica n. 917 del 1986. I datori di lavoro provvedono all'attuazione del presente comma previa informativa alle rappresentanze sindacali unitarie laddove presenti.*

## Welfare, carichi fiscali, oneri e detrazioni: effetti sul conguaglio fiscale di fine anno

- *Le somme erogate o rimborsate dai datori di lavoro per il pagamento dei canoni di locazione e delle spese di manutenzione dei fabbricati locati dai dipendenti assunti a tempo indeterminato dal 1° gennaio 2025 al 31 dicembre 2025 non concorrano, per i primi due anni dalla data di assunzione, a formare il reddito ai fini fiscali entro il limite complessivo di 5.000 euro annui. L'esclusione non rileva ai fini contributivi.*
  - *Tale disposizione si applica ai titolari di reddito da lavoro dipendente non superiore nell'anno precedente l'assunzione a 35.000 euro che abbiano trasferito la residenza oltre un raggio di 100 chilometri calcolato tra il precedente luogo di residenza e la nuova sede di lavoro contrattuale. A tal fine il lavoratore rilascia al datore di lavoro apposita dichiarazione, ai sensi dell'articolo 46 del decreto del Presidente della Repubblica n. 445 del 2000, nella quale attesta il luogo di residenza nei sei mesi precedenti la data di assunzione.*
- \* Al momento non confermata per il 2026 dal DDL della Legge di Bilancio 2026

## Welfare, carichi fiscali, oneri e detrazioni: effetti sul conguaglio fiscale di fine anno

Fringe benefits erogabili anche *ad personam*

Ai sensi del comma 3-bis dell'art. 51 del Tuir «*Ai fini dell'applicazione dei commi 2 e 3, l'erogazione di beni, prestazioni, opere e servizi da parte del datore di lavoro può avvenire mediante documenti di legittimazione, in formato cartaceo o elettronico, riportanti un valore nominale*»

Cfr. Risposta n. 5/E del 2025

Rilevanza anche contributiva e ISEE

## Welfare, carichi fiscali, oneri e detrazioni: effetti sul conguaglio fiscale di fine anno

Nell'applicare i limiti di 1.000/2.000 euro, si potrà senz'altro far riferimento alla **prassi** intervenuta negli anni con riferimento alla soglia dei 258,23 euro (cfr. Circolare n. 326 del 23 dicembre 1997).



In particolare, la verifica che il valore dei beni ceduti e dei servizi prestati ai dipendenti non superi complessivamente nel periodo d'imposta i suddetti limiti -1/2.000 euro - andrà effettuata con riferimento a tutti gli importi tassabili in capo al lavoratore, al netto di quanto il dipendente corrisponde (compresa l'IVA addebitata in fattura), per tutti i benefits non monetari (beni o servizi) assegnati nel medesimo periodo d'imposta ed i rimborsi delle utenze, degli affitti e dei mutui dell'abitazione principale.

Rimangono, invece, escluse dal «contatore» di cui all'art. 51, comma 3, del TUIR le **somme che non concorrono alla formazione del reddito di lavoro dipendente**, tassativamente previste all'art. 51, comma 2, del TUIR.

## Welfare, carichi fiscali, oneri e detrazioni: effetti sul conguaglio fiscale di fine anno

Valore fiscale auto aziendale	• Art.51, comma 4, lett. a, del Tuir
Valore fiscale prestiti	• Art.51, comma 4, lett. b, del Tuir
Valore fiscale fabbricati	• Art.51, comma 4, lett. c, del Tuir
Valore fiscale trasporto ferroviario	• Art.51, comma 4, lett. c-bis, del Tuir
Valore fiscale altri benefits in natura (es. valore normale assegnazione di azioni)	• Art.51, comma 3, prima parte, del Tuir
Valore tassato benefits comma 2 (no ticket restaurant)???	• Art.51, comma 2, del Tuir (per gli importi eccedenti i limiti)
Fringe benefits piattaforme welfare (es. voucher)	• Art.51, comma 3-bis, del Tuir
Altri benefits non monetari	• Art. 51, comma 1, del Tuir

## Welfare, carichi fiscali, oneri e detrazioni: effetti sul conguaglio fiscale di fine anno

Art. 1, c. 81, L. n. 207/2024 come risulta a seguito della modifiche introdotte dall'art.1, c.1, del DL 17/06/2025, n. 84

All'articolo 51, comma 5, quinto periodo, del Tuir

*5. .... I rimborsi delle spese, sostenute nel territorio dello Stato, per vitto, alloggio, viaggio e trasporto effettuati mediante autoservizi pubblici non di linea di cui all' articolo 1 della legge 15 gennaio 1992, n. 21 , per le trasferte o le missioni di cui al presente comma, non concorrono a formare il reddito se i pagamenti delle predette spese sono eseguiti con versamento bancario o postale ovvero mediante altri sistemi di pagamento previsti dall' articolo 23 del decreto legislativo 9 luglio 1997, n. 241.*

Cfr Risposta istanza d'interpello n. 188 del 2025

## Welfare, carichi fiscali, oneri e detrazioni: effetti sul conguaglio fiscale di fine anno

**La legge di bilancio 2025 (articolo 1, comma 10) ha introdotto l'articolo 16-ter del TUIR prevedendo un riordino delle detrazioni.**

*«1. Fermi restando gli specifici limiti previsti da ciascuna norma agevolativa, per i soggetti con reddito complessivo superiore a 75.000 euro gli oneri e le spese per i quali il presente testo unico o altre disposizioni normative prevedono una detrazione dall'imposta lorda, considerati complessivamente, sono ammessi in detrazione fino all'ammontare calcolato moltiplicando l'importo base determinato ai sensi del comma 2 in corrispondenza del reddito complessivo del contribuente per il coefficiente indicato nel comma 3 in corrispondenza del numero di figli, compresi i figli nati fuori del matrimonio riconosciuti e i figli adottivi, affiliati o affidati, presenti nel nucleo familiare del contribuente, che si trovano nelle condizioni previste nell'articolo 12, comma 2, del presente testo unico»*

*Circolare n. 6 del 2025 «Si precisa che, nel caso in cui gli oneri e le spese sostenute dal contribuente nel periodo di riferimento siano superiori all'ammontare massimo così determinato, in assenza di specifiche disposizioni, il contribuente individua, in sede di dichiarazione dei redditi o tramite indicazione al sostituto d'imposta, gli oneri e le spese da imputare nel conteggio ai fini del calcolo della detrazione sulla base delle singole disposizioni agevolative»*

## Welfare, carichi fiscali, oneri e detrazioni: effetti sul conguaglio fiscale di fine anno

Reddito	Importo base	Importo massimo oneri e spese ammessi in detrazione			
		Nessun figlio a carico (coefficiente 0,5)	Un figlio a carico (coefficiente 0,7)	Due figli a carico (coefficiente 0,85)	Tre o più figli o almeno un figlio con disabilità a carico (coefficiente 1)
Superiore a 75.000 euro fino a 100.000 euro	14.000 euro	7.000 euro	9.800 euro	11.900 euro	14.000 euro
Oltre i 100.000 euro	8.000 euro	4.000 euro	5.600 euro	6.800 euro	8.000 euro

## Welfare, carichi fiscali, oneri e detrazioni: effetti sul conguaglio fiscale di fine anno

### ...la legge di bilancio 2025

2. Non concorrono a formare il reddito:

*a) i contributi previdenziali e assistenziali versati dal datore di lavoro o dal lavoratore in ottemperanza a disposizioni di legge; i contributi di assistenza sanitaria versati dal datore di lavoro o dal lavoratore ad enti o casse aventi esclusivamente fine assistenziale in conformità a disposizioni dei contratti collettivi di cui all' articolo 51 del decreto legislativo 15 giugno 2015, n. 81 , o di regolamento aziendale, iscritti all'Anagrafe dei fondi sanitari integrativi istituita con il decreto del Ministro della salute del 31 marzo 2008 , pubblicato nella Gazzetta Ufficiale 18 giugno 2008, n. 141, che operino secondo il principio di mutualità e solidarietà tra gli iscritti, per un importo non superiore complessivamente ad euro 3.615,20. Ai fini del calcolo del predetto limite si tiene conto anche dei contributi di assistenza sanitaria versati ai sensi dell'articolo 10, comma 1, lettera e-ter);*

## Welfare, carichi fiscali, oneri e detrazioni: effetti sul conguaglio fiscale di fine anno

### ...la legge di bilancio 2025

*f-quater) i contributi e i premi versati dal datore di lavoro a favore della generalità dei dipendenti o di categorie di dipendenti e dei loro familiari indicati nell'articolo 12 che si trovano nelle condizioni previste nel medesimo articolo 12, comma 2, per prestazioni, anche in forma assicurativa, aventi per oggetto il rischio di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana, le cui caratteristiche sono definite dall' articolo 2, comma 2, lettera d), numeri 1) e 2), del decreto del Ministro del lavoro, della salute e delle politiche sociali 27 ottobre 2009 , pubblicato nella Gazzetta Ufficiale n. 12 del 16 gennaio 2010, o aventi per oggetto il rischio di gravi patologie;*

## Welfare, carichi fiscali, oneri e detrazioni: effetti sul conguaglio fiscale di fine anno

### DDL della Legge di Bilancio 2026

#### Articolo 2

*«All'articolo 16-ter del testo unico delle imposte sui redditi, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 22 dicembre 1986, n. 917, dopo il comma 5 è inserito il seguente: « 5-bis. Per i contribuenti titolari di un reddito complessivo superiore a 200.000 euro è diminuito di un importo pari a 440 euro l'ammontare della detrazione dall'imposta lorda, determinato tenendo conto di quanto previsto dai commi da 1 a 5 del presente articolo e dall'articolo 15, comma 3-bis, spettante in relazione ai seguenti oneri: a) gli oneri la cui detraibilità è fissata nella misura del 19 per cento dal presente testo unico o da qualsiasi altra disposizione fiscale, fatta eccezione per le spese sanitarie di cui all'articolo 15, comma 1, lettera c); b) le erogazioni liberali in favore dei partiti politici, di cui all'articolo 11 del decreto-legge 28 dicembre 2013, n. 149, convertito, con modificazioni, dalla legge 21 febbraio 2014, n. 13; c) i premi di assicurazione per rischio eventi calamitosi, di cui all'articolo 119, comma 4, quinto periodo, del decreto-legge 19 maggio 2020, n. 34, convertito, con modificazioni, dalla legge 17 luglio 2020, n. 77 »*

## Welfare, carichi fiscali, oneri e detrazioni: effetti sul conguaglio fiscale di fine anno

Il **comma 2**, modificando l'articolo 16-ter della le TUIR, che disciplina i limiti alla fruizione delle detrazioni fiscali, introdotta dalla precedente legge di bilancio, dispone che per i **titolari di un reddito complessivo superiore a 200.000 euro** l'ammontare della detrazione dall'imposta lorda è **diminuito di un importo pari a 440 euro** in relazione ai seguenti oneri:

a) gli oneri **la cui detraibilità è fissata nella misura del 19 per cento** dal presente testo unico o da qualsiasi altra disposizione fiscale, **fatta eccezione per le spese sanitarie** di cui all'articolo 15, comma 1, lettera c) del TUIR;

Come indicato anche dalla relazione illustrativa **non risultano ricompresi in tale riduzione i benefici fiscali con aliquote superiori a quella del 19 per cento** (ad esempio i bonus edilizi).

b) le **erogazioni liberali in favore dei partiti politici** di cui all'articolo 11 del decreto-legge 28 dicembre 2013, n. 149, convertito, con modificazioni, dalla legge 21 febbraio 2014, n. 13;

Le erogazioni liberali ai partiti politici sono detraibili dall'imposta sui redditi per un importo pari al 26 per cento, per importi compresi tra 30 euro e 30.000 euro annui.

c) i **premi di assicurazione per rischio eventi calamitosi** di cui all'articolo 119, comma 4, quinto periodo, del decreto-legge 19 maggio 2020, n. 34, convertito, con modificazioni, dalla legge 17 luglio 2020, n. 77.

## Welfare, carichi fiscali, oneri e detrazioni: effetti sul conguaglio fiscale di fine anno

### DDL della Legge di Bilancio 2026

Articolo 5 «(Modifica alla disciplina fiscale delle prestazioni sostitutive del vitto rese in forma elettronica)

1. All'articolo 51, comma 2, lettera c), del testo unico delle imposte sui redditi, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 22 dicembre 1986, n. 917, le parole: « euro 8 » sono sostituite dalle seguenti: « euro 10 ».

**Incremento da 8 a 10 euro il valore monetario non imponibile dei “buoni pasto” elettronici corrisposti dal datore di lavoro ai propri dipendenti.**

## Welfare, carichi fiscali, oneri e detrazioni: effetti sul conguaglio fiscale di fine anno

Art. 4. (Disposizioni sulla tassazione dei rinnovi contrattuali, dei premi di produttività e del trattamento accessorio)

3. *Ai premi e alle somme di cui all'articolo 1, comma 182, della legge 28 dicembre 2015, n. 208, erogati negli anni 2026 e 2027, l'imposta sostitutiva sui premi di produttività ivi prevista è applicabile, entro il limite di importo complessivo di 5.000 euro, con l'aliquota ridotta all'1 per cento».*

## Welfare, carichi fiscali, oneri e detrazioni: effetti sul conguaglio fiscale di fine anno

### Articolo 9

*(Detrazioni delle spese per interventi di recupero del patrimonio edilizio e di riqualificazione energetica degli edifici)*

L'articolo 9 proroga per tutto l'anno 2026 il regime fiscale più favorevole, previsto fino all'anno 2025 dalla legge di bilancio 2025, con riferimento agli interventi edilizi finalizzati al risparmio energetico (**ecobonus**) agli interventi di **ristrutturazione edilizia**, e a quelli in materia antisismica (**sismabonus**).

**Viene inoltre prorogato** per l'anno 2026, alle medesime condizioni dell'anno 2025, il cosiddetto **bonus mobili**.

# Grazie!!

**Alessio Vagnarelli**

Avvocato

Partner |Tax & Legal

Studio Tributario e Societario Deloitte Società tra Professionisti S.r.l. Società Benefit

Via Vittorio Veneto 89, 00187 Roma, Italia

D: +39 4899 0853 | M: +39 340 1771568

avagnarelli@deloitte.com | [www.deloitte.it](http://www.deloitte.it)

--



**Climate change is not a choice.** It's billions of them.

Deloitte è impegnata a raggiungere le emissioni nette zero entro il 2030.

Facciamo scelte responsabili per un mondo più sostenibile.

[www.deloitte.com/it/worldclimate](http://www.deloitte.com/it/worldclimate)

--

Please consider the environment before printing.