

WINKLER & SANDRINI

*Wirtschaftsprüfer und Steuerberater
Dottori Commercialisti - Revisori Contabili*

Wirtschaftsprüfer und Steuerberater

Dottori Commercialisti e Revisori Contabili

Peter Winkler Stefan Sandrini
Stefan Engele
Martina Malfertheiner Oskar Malfertheiner
Stefano Seppi Massimo Moser
Andrea Tinti Michael Schieder
Carla Kaufmann

Rechtsanwalt - avvocato

Chiara Pezzi

Mitarbeiter – Collaboratori

Karoline de Monte Iwan Gasser
Thomas Sandrini Mariatheresia Obkircher

Lesen einer Steuererklärung

Autor:

Mariatheresia Obkircher
Stefan Sandrini

Bozen, 2025-02-06

I - 39100 Bozen - Bolzano, via Cavour - Straße 23/c, Tel. +39 0471 062828, Fax +39 0471 062829

E-Mail: info@winkler-sandrini.it, zertifizierte E-Mail PEC: winkler-sandrini@legalmail.it

Internet: <http://www.winkler-sandrini.it>, Steuer- und MwSt.-Nummer 0144587 021 3 codice fiscale e partita IVA
Raiffeisenkasse Bozen, Cassa Rurale di Bolzano – IBAN IT05 V 08081 11600 000300018180 - SWIFT RZSBIT21003

© Copyright by

WINKLER & SANDRINI
Wirtschaftsprüfer und Steuerberater
39100 Bozen (BZ), Cavourstraße 23/c,

Telefon (0471) 06 28 28
Fax (0471) 06 28 29
E-Mail info@winkler-sandrini.it
Internet: <http://www.winkler-sandrini.it>

Erstellt mit OpenOffice.org Writer 24.2



Die Rechte an diesem Werk liegen bei WINKLER & SANDRINI. Der Inhalt steht unter den Creative Commons Lizenzbedingungen CC-by-sa 2.5 Italy und kann unter diesen Bedingungen (by = Namensnennung; sa = Weitergabe unter gleichen Bedingungen) bearbeitet, vervielfältigt, verbreitet und öffentlich zugänglich gemacht werden.

Die Informationen in dieser Publikation wurden mit größter Sorgfalt zusammengestellt und immer auf ihre Richtigkeit überprüft. Dennoch sind Fehler nicht ganz auszuschließen. Autor und Herausgeber übernehmen keine Gewähr oder Haftung für Schäden, die durch die Anwendung der in dieser Broschüre enthaltenen Informationen entstehen können. Zu beachten ist, dass Gesetze und Interpretationen auch kurzfristig abgeändert werden können und daher Anwendungsprobleme grundsätzlich nicht auszuschließen sind. Die vorliegenden Seiten wurden Februar 2025 verfasst und basieren auf dem derzeitigen Wissenstand. In dieser Broschüre ist die Meinung des Autors wiedergegeben, die sich nicht mit derjenigen des Herausgebers decken muss. Die Originalversion ist die deutsche Ausgabe. Übersetzungsfehler in der eventuellen italienischen Version können nicht ausgeschlossen werden.

1 Inhaltsverzeichnis

1 Inhaltsverzeichnis.....	3
2 Einführung.....	5
3 Arten von Steuererklärungen.....	5
3.1 Einkommenssteuer (IRPEF, IRES).....	5
3.2 Mehrwertsteuer (IVA).....	5
3.3 Wertschöpfungssteuer IRAP.....	5
4 Informationen aus der Steuererklärung.....	5
4.1 Jahr der Steuererklärung.....	5
4.2 Vollständigkeit der Steuererklärung.....	6
4.3 Steuerberater.....	7
4.3.1 Bestätigungsvermerk.....	7
4.3.2 Zertifizierung der Einkommenssteuererklärung.....	7
4.4 Einkommensarten.....	8
4.5 Einkommenssteuererklärung.....	9
4.5.1 Ausgefüllte Abschnitte.....	9
4.5.2 Familienverhältnisse.....	9
4.5.3 Immobilienbesitz.....	9
4.5.3.1 Grundsätzliche Angaben.....	9
4.5.3.2 Ersatzsteuer auf Mieterträge von Wohnimmobilien - „cedolare secca“.....	10
4.5.3.2.1 Subjektive und objektive Kriterien der Anwendung.....	11
4.5.3.2.2 Auswirkungen der Option.....	11
4.5.4 Abhängige Arbeit.....	11
4.5.5 Kosten des Gesundheitswesens.....	12
4.5.6 Hinweise zur Verschuldung.....	13
4.5.6.1 Zeilen in der Steuererklärung.....	13
4.5.6.2 Unterscheidung: Erstwohnung - Hauptwohnung.....	14
4.5.6.2.1 Erstwohnung.....	14
4.5.6.2.2 Hauptwohnung.....	16
4.5.6.3 Passivzinsen zum Kauf der Hauptwohnung.....	16
4.5.6.4 Passivzinsen zum Bau der Hauptwohnung.....	17
4.5.7 Versicherungen.....	19
4.5.7.1 Unfall- und Lebensversicherungen.....	20
4.5.7.2 Versicherungen für den Schutz von beeinträchtigten Personen.....	21
4.5.7.3 Versicherungen für Unselbständigkeit.....	21
4.5.8 Wiedergewinnungsarbeiten.....	21
4.5.9 Energiesparmaßnahmen.....	22
4.5.10 Einschränkungen ab 2025.....	22
4.5.10.1 Wiedergewinnungsarbeiten.....	22
4.5.10.2 Deckelung der Abzüge.....	22
4.5.11 Gesamteinkommen.....	22
4.5.12 Tatsächlich verfügbares Einkommen.....	23
4.5.13 Pauschalbesteuerung (Regime forfetario).....	24
4.5.14 Freiberuf.....	26
4.5.15 Unternehmen mit doppelter Buchhaltung.....	27
4.5.16 Unternehmen mit einfacher Buchhaltung.....	30
4.5.17 Personengesellschaften.....	31
4.5.18 Beteiligungen.....	32
4.5.19 Untätige Gesellschaften.....	32
4.5.20 Kapitalgesellschaften.....	32
4.5.21 Sozialbeiträge.....	34

4.5.21.1 Handwerker und Kaufleute (INPS).....	34
4.5.21.2 Freiberufler ohne eigene Rentenkasse (INPS).....	35
4.5.21.3 Geometer.....	35
4.5.22 Andere Rentenversicherungen.....	35
4.5.23 Vermögensbestände im Ausland.....	35
4.5.24 Getrennt besteuerte Einkommen.....	37
4.5.25 Ergebnis der Steuererklärung.....	38
5 Zuverlässigkeitsindizes Isa.....	40
6 Quellen für Informationen.....	42
6.1 Steuerpostfach mittels SPID.....	42
6.2 Vorausgefüllte Erklärung.....	43
6.3 Sister.....	43
6.4 OpenKat.....	44
7 Beispiel.....	44
7.1 Freiberuf: Ingenieur.....	44
7.2 Unternehmen: Gasthaus mit Restaurant.....	44
7.3 Unternehmen: Handwerker.....	45
8 Schlussbemerkungen.....	46
9 Muster für Verbesserungsvorschläge.....	47

2 Einführung

Im folgenden werden einige Details der Steuererklärung besprochen, deren Kenntnis in der Kundenberatung einer Bank hilfreich sein können. Die einzelnen Stellen in der Steuererklärung wurden entsprechend gekennzeichnet.

Sollten anlässlich der Lektüre Fragen auftauchen, bitten wir um eine entsprechende Mitteilung mittels E-Mail. Zu diesem Zweck ist auf Seite 47 eine E-Mail Vorlage vorbereitet. Denn nur durch konstruktive Kritik sind wir in der Lage, die Dienstleistungen für unsere Kunden zu verbessern.

3 Arten von Steuererklärungen

Das italienische Steuergesetz sieht eine Reihe von Steuererklärungen die für ein Jahr eingereicht werden müssen vor. Grundsätzlich ist dabei zwischen den verschiedenen Steuerarten zu unterscheiden. Es gibt folgende Steuererklärungen:

3.1 Einkommenssteuer (IRPEF, IRES)

CU - Einkommen aus abhängiger Arbeit natürlicher Personen
Steuererklärung 730 - Einkommenssteuererklärung für natürliche Personen
Unico PF - Einkommenssteuererklärung für natürliche Personen
Unico SP - Einkommenssteuererklärung für Personengesellschaften und gleichgestellte
Unico SC - Einkommenssteuererklärung für Kapitalgesellschaften und gleichgestellte
Unico ENC - Einkommenssteuererklärung für nicht gewerbliche Körperschaften

3.2 Mehrwertsteuer (IVA)

Durch die Mehrwertsteuerjahreserklärung werden dem Steueramt von Seiten der mehrwertsteuerpflichtigen Subjekte die jährlichen Operationen mit Auswirkung auf die MwSt. mitgeteilt. Die Fälligkeit dieser Erklärung ist der 30. April eines jeden Jahres.

In dieser Erklärung kann man zum Beispiel erkennen, wie hoch der Anteil des Verkaufes an Endkunden bzw. an andere Unternehmen ist.

3.3 Wertschöpfungssteuer IRAP

IRAP – Erklärung für natürliche Personen
IRAP – Erklärung für Personengesellschaften und gleichgestellte
IRAP – Erklärung für Kapitalgesellschaften und gleichgestellte
IRAP – Erklärung für nicht gewerbliche Körperschaften
IRAP – Erklärung für öffentliche Körperschaften
Die Wertschöpfungssteuer Erklärung stellt eine eigenständige Erklärung dar.

4 Informationen aus der Steuererklärung

4.1 Jahr der Steuererklärung

Die Formulare der verschiedenen Steuererklärungen werden bis auf wenige Ausnahmen jedes Jahr neu erlassen und ändern sich somit jedes Jahr, wenn auch unter Umständen nur geringfügig. Somit ist zur Erklärung der Einnahmen für jedes Jahr jeweils ein eigenständiges Formular der Steuererklärung zu verwenden. Es kann nicht ein bestimmtes Formular zur Erklärung eines anderen Jahres verwendet werden.

Die einzelnen Steuererklärungen sind mit zwei Jahreszahlen gekennzeichnet:

- Jahr in dem die Steuererklärung einreicht wird
- Jahr auf das sich das erklärte Einkommen bezieht

730

MODELLO 730/2024

Redditi 2023

agenzia entrate

Mod. N.

PF
PERSONE FISICHE
2024
 agenzia entrate
 Periodo d'imposta 2023

SP
SOCIETÀ DI PERSONE
2024
 agenzia entrate
 Periodo d'imposta 2023

SC
SOCIETÀ DI CAPITALI
2024
 agenzia entrate
 Periodo d'imposta 2023

4.2 Vollständigkeit der Steuererklärung

Am oberen Ende der Steuererklärung sind die einzelnen Steuererklärungen angekreuzt aus denen sich die Steuererklärung zusammensetzt.

Daraus lässt sich überprüfen¹:

- ob der Kunde die vollständige Steuererklärung vorgelegt hat,
- RW - ob Vermögensbestände im Ausland gehalten werden,
- VO - ob eine Befreiung von der Vorlage einer MwSt. Erklärung gegeben ist,
- AC - bezieht sich auf Kondominien,
- Quadri aggiuntivi 730 – ob bereits eine Erklärung 730 versendet wurde und in der Erklärung UnicoPF zur Vollständigkeit gewisse Felder ausgefüllt wurden

TIPO DI DICHIARAZIONE	Quadro RW	Quadro VO	Quadro AC	ISA	Quadri aggiuntivi al modello 730	Correttiva nei termini	Dichiarazione integrativa	Dichiarazione integrativa (art. 2, co. 8 ter, DPR 322/98)	Dichiarazione integrativa errori contabili	Eventi eccezionali
		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
DATI DEL CONTRIBUENTE	Comune (o Stato estero) di nascita		Provincia (sigla)		Data di nascita giorno mese anno			Sesso (barrare la relativa casella) M F		
	deceduto/a 6	tutelato/a 7	minore 8	Codice Stato estero		Partita IVA (eventuale)				
	Accettazione eredità giacente	Liquidazione volontaria	Immobili sequestrati	Cessazione attività	Riservato al liquidatore ovvero al curatore fallimentare/curatore della liquidazione giudiziale		Periodo d'imposta dal giorno mese anno al giorno mese anno			
RESIDENZA ANAGRAFICA Da compilare solo se variata dal 01/01/2023 alla data di presentazione della dichiarazione	Comune		Provincia (sigla)		C.a.p.		Codice comune			
	Tipologia (via, piazza, ecc.)		Indirizzo		Numero civico					
	Frazione		Data della variazione giorno mese anno		Domicilio fiscale diverso dalla residenza 1		Dichiarazione presentata per la prima volta 2			
TELEFONO E INDIRIZZO DI POSTA ELETTRONICA	Telefono prefisso numero		Cellulare		Indirizzo di posta elettronica					
DOMICILIO FISCALE AL 01/01/2023	Comune		Provincia (sigla)		Codice comune		Fusione comuni			
DOMICILIO FISCALE AL 01/01/2024	Comune		Provincia (sigla)		Codice comune		Fusione comuni			

Anhand des Namens, der meldeamtlichen Daten und vor allem der Steuernummer kann über-

¹ Anleitung zur Erstellung der Steuererklärung Agentur der Einnahmen 2024

prüft werden ob es sich tatsächlich um die Steuererklärung des Kunden handelt.

Besteht eine Mehrwertsteuernummer muss in der Regel eine MwSt. Erklärung eingereicht werden. Ausnahmen bestehen lediglich beispielsweise für:

- Landwirte mit einem Umsatz unter 7.000,00 Euro
- pauschalbesteuerte Subjekten
- Subjekte die nur MwSt. freie Verkäufe durchführen (Ärzte)

Besteht eine Mehrwertsteuernummer muss in der Regel auch eine Erklärung für die regionale Wertschöpfungssteuer als eigene Erklärung eingereicht werden.

4.3 Steuerberater

Die Steuererklärungen können nur elektronisch eingereicht werden, entweder vom Erklärenden selbst oder durch einen Vermittler. Erfolgt die Abgabe durch einen Steuerberater oder Verband ist dies aus der Steuererklärung ersichtlich.

IMPEGNO ALLA PRESENTAZIONE TELEMATICA Riservato all'incaricato	Codice fiscale dell'incaricato			
	Soggetto che ha predisposto la dichiarazione	Ricezione avviso telematico controllo automatizzato dichiarazione	Ricezione altre comunicazioni telematiche	
	Data dell'impegno	giorno	mese	anno
			FIRMA DELL'INCARICATO	

Dieser Abschnitt ist in der Regel immer ausgefüllt. Hierbei handelt es sich um den ermächtigten Vermittler, welcher die Steuererklärung tatsächlich elektronisch eingereicht hat.

Für die Kreditwürdigkeitsprüfung empfiehlt es sich vom Kunden eine entsprechende Vollmacht einzuholen um direkt beim Steuerberater weitere Unterlagen und Informationen wie beispielsweise Bilanzen einholen zu können.

4.3.1 Bestätigungsvermerk

Damit ein eventuelles Steuerguthaben (MwSt., Einkommenssteuer, usw.) von **über** 5.000,00² Euro über den Steuereinzahlungsschein (F24) mit anderen Steuern verrechnet werden kann ist ein Bestätigungsvermerk zwingend erforderlich.

Dieser kann von verschiedenen Subjekten ausgestellt werden, unter anderem von den Steuerbeistandszentren CAF und Freiberuflern welche in die Kammer der Wirtschaftsprüfer und Steuerberater eingetragen sind.

IMPEGNO ALLA PRESENTAZIONE TELEMATICA Riservato all'incaricato	Codice fiscale dell'incaricato			
	Soggetto che ha predisposto la dichiarazione	Ricezione avviso telematico controllo automatizzato dichiarazione	Ricezione altre comunicazioni telematiche	
	Data dell'impegno	giorno	mese	anno
			FIRMA DELL'INCARICATO	
VISTO DI CONFORMITÀ Riservato al C.A.F. o al professionista	Codice fiscale del responsabile del C.A.F.		Codice fiscale del C.A.F.	
	Codice fiscale del professionista			FIRMA DEL RESPONSABILE DEL C.A.F. O DEL PROFESSIONISTA

4.3.2 Zertifizierung der Einkommenssteuererklärung

Eine Zertifizierung der Steuererklärung³ können nur Steuerpflichtige erhalten, die ein Unternehmereinkommen erklären und dieses anhand der doppelten Buchhaltung ermitteln. Mit der Zertifizierung bestätigt der dazu Ermächtigte, dass die Steuerbestimmungen eingehalten worden sind.

² Art. 17, Abs. 1 DL 241/1997

³ Art. 36 DLgs.241/1997

CERTIFICAZIONE TRIBUTARIA Riservato al professionista	Codice fiscale del professionista	
	Codice fiscale o partita IVA del soggetto diverso dal certificatore che ha predisposto la dichiarazione e tenuto le scritture contabili	
	Si attesta la certificazione ai sensi dell'art. 36 del D.Lgs. n. 241/1997	FIRMA DEL PROFESSIONISTA

Mit der Zertifizierung sind folgende Vorteile verbunden:

- keine Ermittlung des Einkommens aufgrund von Schätzmethoden
- Einhebung der eventuell festgestellten Steuern, Zinsen und Strafen erst nach erfolgtem Urteil der Steuerkommission ersten Grades
- Beschränkung der Überprüfungen durch die Steuerbehörde nur auf Tatbestände die durch der Zertifizierung nicht abgedeckt sind
- Reduzierung der Verjährungsfrist zur Überprüfung der Branchenrichtwerte

4.4 Einkommensarten

Die **Steuerpflicht** ist gegeben, wenn eine Person⁴ oder eine Körperschaft eine der steuerpflichtigen Einkommensarten in Italien bezieht.

Das Einkommensteuergesetz unterscheidet eine Reihe von Einkommensarten.⁵ Das besteuerebare Gesamteinkommen setzt sich aus der Summe dieser einzelnen Einkommensarten zusammen.⁶ Das steuerpflichtige Einkommen wird pro Einkommensart getrennt ermittelt. Für die einzelnen Einkommensarten ergeben sich unterschiedliche zusätzliche Verpflichtungen beispielsweise in Bezug auf die Führung einer Buchhaltung.

Diese Einkommensarten sind:

- Einkommen aus Grund- und Gebäudebesitz;
- Einkommen aus Kapitalerträgen;
- Einkommen aus abhängiger Arbeit;
- Einkommen aus freiberuflicher Tätigkeit;
- Einkommen aus unternehmerischer Tätigkeit;
- andere Einkommen⁷, wobei in diese Einkommensart unter anderen auch folgende Einkommen fallen:
 - Mehrerlöse aus dem Verkauf Baugrundstücken
 - Mehrerlöse aus dem Verkauf Gebäuden innerhalb von 5 Jahren ab Kauf oder Bau
 - Mehrerlöse aus dem Verkauf von qualifizierten oder nicht qualifizierten Beteiligungen;
 - Erlöse aus gelegentlicher freiberuflicher Tätigkeit;
 - Erlöse aus gelegentlicher unternehmerischer Tätigkeit;

Wichtig:

Für Gesellschaften gilt der Grundsatz, dass alle Einkommen welche die Gesellschaft bezieht, als unternehmerisches Einkommen behandelt werden. Dies gilt unabhängig von der Art der einzelnen Einkommen.⁸

4 Art. 3 DPR 917/86

5 Art. 6 Abs. 1 DPR 917/86

6 Art. 8 Abs. 1 DPR 917/86

7 Art. 67 DPR 917/86

8 Art. 6 Abs. 3 DPR 917/86

4.5 Einkommenssteuererklärung

4.5.1 Ausgefüllte Abschnitte

Anhand der angekreuzten Felder kann überprüft werden, welche Vordrucke die Einkommenssteuererklärung beinhaltet. Daraus lässt sich ablesen, welche Art von Einkommen der Kunde erklärt hat. Ob er beispielsweise Immobilien besitzt, ob er eine unternehmerische Tätigkeit ausübt, ob er Beteiligungen an Personengesellschaften hält usw.

FIRMA DELLA DICHIARAZIONE
 Il contribuente dichiara di aver compilato e allegato i seguenti quadri (barrare le caselle che interessano).

Familiari a carico	RA	RB	RC	RP	LC	RN	RV	CR	DI	RX	RH	RL	RM	RR	RT	RE	RF	RG	RD	RS	RG	CE
LM	TR	RU	NR	FC	Invio avviso telematico controllo automatizzato dichiarazione all'intermediario		Invio altre comunicazioni telematiche all'intermediario		Presenza Visto Superbonus													
Situazioni particolari	Codice		CON LA FIRMA SI ESPRIME ANCHE IL CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI SENSIBILI EVENTUALMENTE INDICATI NELLA DICHIARAZIONE																			
FIRMA del CONTRIBUENTE (o di chi presenta la dichiarazione per altri)																						

4.5.2 Familienverhältnisse

In dieser Übersicht ist in jedem Fall der die Steuernummer des Ehepartners anzuführen.

In den anderen Zeilen scheinen die Steuernummern der steuerlich zu Lasten lebenden Familienmitgliedern auf. Kinder, auch jene die nicht mehr zu Lasten leben, werden hier bis zu ihrem 21. Lebensjahr angeführt.

FAMILIARI A CARICO

BARRARE LA CASELLA:
 C = CONIUGE
 F1 = PRIMO FIGLIO
 F = FIGLIO
 A = ALTRO FAMILIARE
 D = FIGLIO CON DISABILITÀ

1	2	3	4	5	6	7	8	9	
Relazione di parentela	CODICE FISCALE (il codice del coniuge va indicato anche se non fiscalmente a carico)	Mesi a carico	%	Detrazione 100% affidamento figli	N. mesi detrazione figli 21 anni o più				
1 C CONIUGE	4	5	7	8	10				
2 F1 PRIMO FIGLIO									
3 F A D									
4 F A D									
5 F A D									
						7	NUMERO FIGLI IN AFFIDAMENTO PREADOTTIVO A CARICO DEL CONTRIBUENTE		

Mit der Einführung des „assegno unico“ im Jahr 2022 wurde die Absetzbarkeit in der Steuererklärung der zu Lasten lebenden Kinder bis zum 21. Lebensjahr abgeschafft. Nach dem 21. Lebensjahr sind Absetzbeträge für zu Lasten lebende Kinder unter bestimmten Voraussetzungen vorgesehen, in diesem Fall sind Kinder auch nach dem 21. Lebensjahr in dieser Übersicht angeführt. Seit 2025 können die Absetzbeträge nur noch bis zum 29. Lebensjahr der Kinder in Anspruch genommen werden.

Auch andere zu Lasten lebende Familienmitglieder können hier angeführt sein, z.B. Enkelkinder, Eltern, Geschwister, usw.

4.5.3 Immobilienbesitz

4.5.3.1 Grundsätzliche Angaben

In der Übersicht RA sind die Grundstücke, die der Kunde besitzt mit dem entsprechenden Besitz- und Bodenertrag angeführt.

QUADRO A
REDDITI DEI TERRENI

Esclusi i terreni all'estero da includere nel Quadro RL

I redditi dominicale (col. 1) e agrario (col. 3) vanno indicati senza operare la rivalutazione

RA1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
	Reddito dominicale non rivalutato	Titolo	Reddito agrario non rivalutato	giorni	Possesto %	Canone di affitto in regime vincolistico	Casi particolari	Continuazione (*)	IMU non dovuta	Coltivatore diretto o IAP
	,00		,00			,00				
				Reddito dominicale imponibile		Reddito agrario imponibile		Reddito fondiario non imponibile		
RA2	,00		,00			,00				,00
RA3	,00		,00			,00				,00
RA4	,00		,00			,00				,00
RA5	,00		,00			,00				,00
RA6	,00		,00			,00				,00
RA7	,00		,00			,00				,00
RA8	,00		,00			,00				,00
RA9	,00		,00			,00				,00

In der Übersicht RB sind die Gebäudeeinheiten ebenfalls mit den entsprechenden Katastrern angeführt.

QUADRO RB
REDDITI DEI FABBRICATI E ALTRI DATISezione I
Redditi dei fabbricati

Esclusi i fabbricati all'estero da includere nel Quadro RL

La rendita catastale (col. 1) va indicata senza operare la rivalutazione

RB1	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
	Rendita catastale non rivalutata	Utilizzo	giorni	Possesto percentuale	Codice canone	Canone di locazione	Casi particolari	Continuazione (*)	Codice Comune	Cedolare secca	Casi part. IMU	
	,00					,00						
	REDDITI IMPONIBILI 13	Tassazione ordinaria	Cedolare secca 21%	Cedolare secca 10%	REDDITI NON IMPONIBILI 16	Abitazione principale soggetta a IMU	Immobili non locati	Abitazione principale non soggetta a IMU	Altri dati 19			
RB2	,00					,00						
RB3	,00					,00						
RB4	,00					,00						
RB5	,00					,00						

Im Abschnitt A sind in der **Steuererklärung 730 und der Erklärung UnicoPF** der Boden- und Besitzertrag aus dem Grundkatasterauszug enthalten. In Bezug auf die Besteuerung werden diese um 70% bzw. um 80% aufgewertet.⁹

Im Abschnitt B sind in der **Steuererklärung 730 und der Erklärung UnicoPF** der Katasterertrag aus dem Gebäudekatasterauszug enthalten. In Bezug auf die Besteuerung werden diese um 5% aufgewertet.

4.5.3.2 Ersatzsteuer auf Mieterträge von Wohnimmobilien - „cedolare secca“

Die genauen Angaben in Bezug auf die Ersatzsteuer sind in der Steuererklärung 730 im Abschnitt B und in der Steuererklärung RPF in der Übersicht LC angegeben.

Die Ersatzsteuer¹⁰ auf Mieteinnahmen („cedolare secca“) ersetzt:

- die Einkommenssteuer IRPEF,
- die regionalen und kommunalen IRPEF-Zuschläge,
- die jährliche Registersteuer (bei Erstanmeldung, Verlängerung und Auflösung).

⁹ Anleitung zur Erstellung der Erklärung 730/2024 und UnicoPF 2024

¹⁰ Art. 3 des D.Lgs. Nr.23 vom 14. März 2011

4.5.3.2.1 Subjektive und objektive Kriterien der Anwendung

Für die Ersatzsteuer optieren können:

- ausschließlich natürliche Personen,
- die Eigentümer bzw. Inhaber von Realrechten (z.B. Fruchtgenuss) auf Wohnimmobilien sind,
- welche im Kataster mit A1 bis A11 (ausgenommen A10) eingetragen sind sowie deren Zubehör (z.B. Garage) falls zusammen vermietet.

Nicht in den Genuss der Ersatzsteuer kommen:

- Mieterlöse welche im Rahmen der Ausübung einer unternehmerischen oder freiberuflichen Tätigkeit erzielt werden;
- Mieterlöse von Immobilien der Kategorie A10 (z.B. Büro)
- Mieterlöse von Gesellschaften oder nicht gewerblichen Körperschaften.

Für Wohnungen, die sich im Eigentum mehrerer Personen finden, kann bzw. muss die Option von jedem einzelnen anteiligen Eigentümer für seinen Teil getrennt ausgeübt werden.

Jene Eigentümer, die für die Ersatzbesteuerung optieren, unterliegen den Bestimmungen der Ersatzsteuer. Jene, welche die Ersatzsteuer nicht in Anspruch nehmen, müssen weiterhin die Registergebühren und Stempelsteuern entrichten.

4.5.3.2.2 Auswirkungen der Option

Die Ersatzsteuer beträgt:

- 21 % bei freien Mietverträgen
- 10 % bei konventionierten Mietverträgen¹¹. In Südtirol gilt dies für die Gemeinden: Bozen, Meran, Leifers, Eppan, Algund, Lana, Bruneck und Brixen

Als Steuergrundlage werden 100% der Mietpreise herangezogen. Ohne Option kann man hingegen einen Pauschalabschlag geltend machen, welcher bei freien Mietverträgen 5% und bei konventionierten Mietverträgen mit Gebietsabkommen 30%¹² beträgt.

Weitere Auswirkungen durch die Option:

- die jährliche Inflationsanpassung aufgrund der ISTAT und ASTAT Werte ist nicht möglich,
- eine Erhöhung des Mietzinses ist ausgeschlossen,
- die Mietverträge müssen trotzdem registriert werden, auch wenn keine Registersteuer darauf zu entrichten ist.

4.5.4 Abhängige Arbeit

In der Übersicht RC sind die Einkommen aus abhängiger Arbeit sowie die gleichgestellten Einkommen angeführt. Am Ende dieser Übersicht sind die entsprechenden Lohnsteuern ausgewiesen.

¹¹ laut Gesetz 431/1998

¹² Art. 5, Abs. 2 DM vom 16.01.2017

QUADRO RC REDDITI DI LAVORO DIPENDENTE E ASSIMILATI	RC1	Tipologia reddito	1	Indeterminato/Determinato	2	Redditi (punto 1, 2 e 3 CU 2024)	3		,00	Altri dati	4		
	RC2								,00				
	RC3								,00				
Sezione I Redditi di lavoro dipendente e assimilati	SOMME FER FREMI DI RISULTATO E WELFARE AZIENDALE (compilare solo nei casi previsti nelle istruzioni)												
	RC4	Codice	1	Somme tassazione ordinaria	2	Somme imposte sostitutive	3	Ritenute imposte sostitutive	4	Benefit	5	Benefit a tassazione ordinaria	6
Casi particolari <input type="checkbox"/>	RC1 col.3 + RC2 col. 3 + RC3 col. 3 + RC4 col. 10 + RC16 col. 8 - RC4 col. 11 - RC16 col. 9 - RC5 col. 1 - RC5 col. 2 - RC5 col. 3 - RC5 col. 4 (riportare in RN1 col.5)												
	RC5	Quota esente frontalieri	1	Quota esente dipendente Campione d'Italia	2	Quota esente pensioni	3	Quota esente lavoro sportivo	4	(di cui L.S.U. 5		,00)	
												TOTALE 6	,00
	RC6	Periodo di lavoro (giorni per i quali spettano le detrazioni)		Lavoro dipendente	1	Pensione	2						
Sezione II Altri redditi assimilati a quelli di lavoro dipendente	RC7	Assegno del coniuge	1	Redditi (punto 4 e 5 CU 2024)	3				,00	Altri dati	3		
	RC8								,00				
Sezione III Ritenute IRPEF e addizionali regionale e comunale all'IRPEF	RC9	Sommare gli importi da RC7 a RC8; riportare il totale al rigo RN1 col. 5									TOTALE	,00	
	RC10	Ritenute IRPEF punto 21 CU, RC4 col. 13 e RC16 col. 11	1	Ritenute addizionale regionale (punto 22 CU 2024)	2	Ritenute acconto addizionale comunale 2023 (punto 26 CU 2024)	3	Ritenute saldo addizionale comunale 2023 (punto 27 CU 2024)	4	Ritenute acconto addizionale comunale 2024 (punto 29 CU 2024)	5	,00	
		Ritenute imposta sostitutiva R.I.T.A.	6								,00		
Sezione IV Ritenute per lavori socialmente utili e altri dati	RC11	Ritenute per lavori socialmente utili									,00		
	RC12	Importo ritenute addizionale regionale trattenuto									,00		

Aus den Abgaben ist leicht ersichtlich ob es sich um ein Einkommen aus abhängiger Arbeit oder um eine Rente handelt.

Im zweiten Abschnitt sind die Einkommen angeführt für welche keine Steuerabzüge für abhängige Arbeit zustehen, welche jedoch auch besteuert werden müssen. Dazu zählen auch Unterhaltszahlungen an den geschiedenen Ehegatten. Eventuelle Zahlungen für die Kinder sind nicht anzuführen.

4.5.5 Kosten des Gesundheitswesens

In Der Übersicht RP1 werden die Kosten für die Gesundheit, z.B. in Apotheken, bei Ärzten, usw., welche im Jahr anfallen, angegeben.

SPESE PER LE QUALI SPETTA LA DETRAZIONE DEL 19 PER CENTO

CODICE	DESCRIZIONE	RIGO	CODICE	DESCRIZIONE	RIGO
	Spese sanitarie	RP1			
	Spese sanitarie per familiari non a carico affetti da patologie esenti	RP2	25	Spese relative a beni soggetti a regime vincolistico	da RP6 a RP13
	Spese sanitarie per persone con disabilità	RP3	26	Erogazioni liberali per attività culturali ed artistiche	''
	Spese veicoli per persone con disabilità	RP4			
	Spese per l'acquisto di cani guida	RP5	27	Erogazioni liberali a favore di enti operanti nello spettacolo	''
	Totale spese sanitarie per le quali è stata richiesta la rateizzazione nella precedente dichiarazione	RP6	28	Erogazioni liberali a favore di fondazioni operanti nel settore musicale	''
	Interessi per mutui ipotecari per acquisto abitazione principale	RP7	29	Spese veterinarie	''
8	Interessi per mutui ipotecari per acquisto altri immobili	da RP8 a RP13	30	Spese sostenute per servizi di interpretariato dai soggetti ricosciuti sordi	''
9	Interessi per mutui contratti nel 1997 per recupero edilizio	''	31	Erogazioni liberali a favore degli istituti scolastici di ogni ordine e grado	''
10	Interessi per mutui ipotecari per costruzione abitazione principale stipulati fino al 31/12/2021	''	32	Spese relative ai contributi versati per il riscatto degli anni di laurea dei familiari a carico	''
11	Interessi per prestiti o mutui agrari stipulati fino al 31/12/2021	''	33	Spese per asili nido	''
12	Spese per istruzione diverse da quelle universitarie	''	35	Erogazioni liberali al fondo per l'ammortamento di titoli di Stato	''
13	Spese per istruzione universitaria	''	36	Premi per assicurazioni sulla vita e contro gli infortuni	''
14	Spese funebri	''	38	Premi per assicurazioni per tutela delle persone con disabilità grave	''
15	Spese per addetti all'assistenza personale	''	39	Premi per assicurazioni per rischio di non autosufficienza	''
16	Spese per attività sportive per ragazzi (palestre, piscine e altre strutture sportive)	''	40	Spese sostenute per l'acquisto degli abbonamento ai servizi di trasporto pubblico locale, regionale ed interregionale	''
17	Spese per intermediazione immobiliare	''	43	Premi per assicurazioni per il rischio di eventi calamitosi	''
18	Spese per canoni di locazione sostenute da studenti universitari fuori sede	''	44	Spese per minori o maggiorenni con DSA	''
20	Erogazioni liberali a favore delle popolazioni colpite da calamità pubbliche o eventi straordinari	''	45	Spese per iscrizione annuale o abbonamento AFAM per ragazzi	''
21	Erogazioni liberali alle società ed associazioni sportive dilettantistiche	''	46	Interessi per mutui ipotecari per costruzione abitazione principale stipulati dal 1° gennaio 2022	''
22	Contributi associativi alle società di mutuo soccorso	''	47	Interessi per prestiti o mutui agrari stipulati dal 1° gennaio 2022	''
24	Erogazioni liberali a favore della società di cultura Biennale di Venezia	''	99	Altre spese detraibili	''

In der Steuererklärung 730 handelt es sich um die Übersicht E und dort um die Zeilen ab Zeile E7.

4.5.6.2 Unterscheidung: Erstwohnung - Hauptwohnung

Für den Bau oder den Kauf der so genannten **Erstwohnung** sind sowohl für die Mehrwertsteuer als auch für die Registersteuer Begünstigungen vorgesehen.

Im Bereich der Einkommenssteuer IRPEF und der Immobiliensteuer IMU sind ebenfalls Begünstigungen vorgesehen, diese betreffen aber nicht die Erstwohnung sondern die **Hauptwohnung**.

Daher ist es erforderlich die Erstwohnung von der Hauptwohnung abzugrenzen.

4.5.6.2.1 Erstwohnung

Damit eine Wohnung als Erstwohnung angesehen werden kann müssen bestimmte Vorausset-

zungen objektiver, subjektiver, formeller und zeitlicher Art¹³ erfüllt werden.

Objektive Voraussetzung

Das Wohngebäude muss folgende Voraussetzungen erfüllen:

1. dieses darf nicht als Luxuswohnung (A1, A8 und A9) einzustufen sein;
2. die ursprüngliche Zweckbestimmung muss bestehen bleiben, wenn es im Rohbau verkauft wird¹⁴;

Subjektive Voraussetzung

Der Käufer muss folgende subjektive Voraussetzungen mitbringen:

- a) das Wohngebäude muss in der **Gemeinde** liegen in welcher
 - der Käufer seinen Wohnsitz hat;
 - oder in welche er seinen Wohnsitz innerhalb von 18 Monaten nach Abschluss des Kaufvertrages verlegt;
 - oder wo dieser seinen Arbeitsplatz hat;
 - oder wenn dieser sich aus Arbeitsgründen im Ausland aufhält und seinen Wohnsitz für fünf Jahre in Italien hatte oder seiner Tätigkeit für fünf Jahre in Italien nachging, in der Gemeinde in welcher der geboren ist oder seinen Wohnsitz hatte oder seiner Tätigkeit nachgegangen ist;
- b) er darf auf dem Gemeindegebiet keine Wohnung oder Teile davon in Miteigentumsgemeinschaft mit dem Ehepartner, oder ein Fruchtgenussrecht oder Wohnrecht haben.
Das Miteigentum an einer anderen Wohnung in der selben Gemeinde zusammen mit anderen Personen außer dem Ehepartner stellt keinen Hinderungsgrund dar.¹⁵
- c) er darf auf dem gesamten Staatsgebiet nicht Eigentümer, Fruchtnieser, Besitzer einer Wohnung aufgrund eines Realrechtes, oder nackter Eigentümer sein, die er oder sein Ehepartner, im Falle des Miteigentums mit anderen Personen oder mit dem Ehepartner, mit den Begünstigung für den Kauf der Erstwohnung erworben hat;

Hinweis:

Das nackte Eigentum an einer anderen Wohnung im selben Gemeindegebiet schränkt die Anwendung der Begünstigungen für den Ankauf einer anderen Wohnung nicht ein, sofern das nackte Eigentum nicht auch schon mit den Begünstigungen der Erstwohnung erworben wurden.¹⁶

Formelle Voraussetzung

Grundsätzlich müssen diese Tatbestände im Vertrag festgehalten werden.

Nur wenn alle diese Voraussetzung gleichzeitig zutreffen ist die Begünstigung im Bereich der Mehrwertsteuer oder der Registersteuer anwendbar.

Hinweis:

Die Begünstigung kann daher **nicht** für mehrere Wohnungen gleichzeitig in Anspruch genommen werden.

Für die korrekte Anwendung der Begünstigung ist ausschließlich der Käufer bzw. Bauherr verantwortlich.¹⁷

13 Anmerkung. II-bis, Art. 1, Tarif I, Anlage zur DPR 131/86

14 Pkt. 3.3 Rundschreiben des Finanzministeriums Nr. 38/E vom 12.8.2005

15 Rundschreiben des Finanzministeriums 19/E vom 1.3.2001

16 Pkt. 2.2 Rundschreiben des Finanzministeriums Nr. 38/E vom 12.8.2005

17 Urteil des Kassationsgerichtshofes Sektion Steuern Nr. 26259 vom 29.12.2010

Zeitliche Voraussetzung

Die subjektiven Voraussetzungen, die der Käufer oder Bauherr mitbringen muss, damit die Begünstigungen für den Kauf oder Bau der Erstwohnung angewandt werden können, müssen zu Zeitpunkt des Erwerbs vorhanden sein.

4.5.6.2.2 Hauptwohnung

Als Hauptwohnung gilt die Wohnung in welcher sich der eigene Wohnsitz befindet.

4.5.6.3 Passivzinsen zum Kauf der Hauptwohnung

Für den Kauf der Hauptwohnung steht ein Abzug von der Einkommenssteuer der natürlichen Personen von 19% auf die bezahlten Passivzinsen im Höchstbetrag von Euro 4.000,00 zu. Der Abzug erfolgt von der geschuldeten Bruttosteuer.

Voraussetzung ist, dass ein:

- zum Kauf der Wohnung zweckgebundenes
- hypothekarisch gesichertes
- Darlehen

aufgenommen wurde.

In Abzug bringen kann die Zinsen nur die Person auf welche das Darlehn lautet und welche effektiv die Kosten getragen hat. Wenn es auf zwei oder mehrere Personen lautet, muss der Höchstbetrag aufgeteilt werden. Die Zahlungen der Zinsen und Spesen müssen mit nachverfolgbaren Zahlungssystemen durchgeführt werden.¹⁸

Der Abzug ist auch gestattet, wenn ein Familienmitglied (Ehepartner, Verwandet bis zum dritten Grad oder Schwägerte bis zum zweiten Grad) darin ihren Hauptwohnsitz hat.¹⁹

Die Passivzinsen können nur so lange abgezogen werden so lange die Wohnung als Hauptwohnung genutzt wird. Wird die Nutzung als Hauptwohnung unterbrochen, und zu einem späteren Zeitpunkt wieder aufgenommen, können die Passivzinsen für den Zeitraum in dem die Wohnung nicht als Hauptwohnung genutzt wurde nicht geltend gemacht werden.

Aufgrund der nachfolgenden Nutzung als Hauptwohnung können die Zinsen wieder abgezogen werden. Eine Kontinuität in der Nutzung ist nicht erforderlich.²⁰

Generell gelten neben den Passivzinsen jene Zusatzspesen als absetzbar, die mit der Aufnahme des Darlehens für die Finanzierung der Hauptwohnung im unmittelbaren Zusammenhang stehen.

Damit gemeint sind:

- die **Honorarnote des Notars** für den **Darlehensvertrag** (Achtung: nicht auch für den Kaufvertrag)
- die Spesen für die Eintragung bzw. Löschung der Hypothek
- die Ersatzsteuer auf das geliehene Kapital
- Kursverluste, die in Bezug auf Darlehen in ausländischer Währung

Grundsätzlich muss es sich um Zinsen aus Darlehen handeln, andere Finanzierungsformen (z.B. hypothekarisch gesicherter K/K-Kredit) sind nicht begünstigt²¹.

Die Versicherungsspesen, welche bei der Unterzeichnung des Darlehensvertrages getragen werden gelten als **nicht** absetzbar, da die Versicherung eine vertragliche von der Bank gesetzte

18 Anleitung „Interessi passivi“ Agentur der Einnahmen

19 Anleitung zur Erstellung der Unico Erklärung 2024

20 Rundschreiben der Agentur der Einnahmen Nr. 55/E/2001/103835 vom 14.6.2001

21 Anleitungen zur Steuererklärung Mod. 730 "Interessi passivi "

Bedingung darstellt.

Grundsätzlich gilt, dass die Absetzbarkeit der Zinsen und der Zusatzspesen laut Kassaprinzip erfolgt²². Sollten die Passivzinsen inklusive diese Spesen den vorgesehenen Höchstbetrag überschreiten, kann die Differenz in den darauffolgenden Jahren nicht mehr abgesetzt werden.

Es kommt vor, dass das Hypothekendarlehen für einen Betrag aufgenommen wird, der über den Kaufpreis der Hauptwohnung liegt.

Die Absetzbarkeit der Passivzinsen und der dazugehörigen Zusatzspesen wird in einem solchen Fall anteilmäßig bestimmt, wobei der Höchstbetrag von Euro 4.000,00 nicht überschritten werden darf.

Die Berechnung erfolgt anhand dieser Formel²³:

$\text{Anteil der abzsetzbaren Passivzinsen und Zusatzspesen} = \frac{\text{Erwerbskosten Immobilie} \times \text{bezahlte Passivzinsen}}{\text{Darlehensbetrag}}$
--

Die Passivzinsen werden in diesem Ausmaß für die ganze Dauer des Darlehensvertrag abgesetzt. Die Zusatzspesen dürfen nur in jenem Jahr abgesetzt werden, in welchem sie getragen worden sind.

Der Schwerpunkt der Formel liegt in der Ermittlung der Erwerbskosten der Immobilie: Je höher diese angesetzt werden, umso höher sind die für die ganze Dauer des Finanzierungsvertrages abzsetzbaren Passivzinsen im Rahmen der Höchstgrenze von Euro 4.000,00.

Die Erwerbskosten der Immobilie setzen sich aus der Summe des Kaufpreises der Immobilie und den dazugehörigen, beweisbaren Zusatzspesen zusammen.²⁴

Auch hier gilt die allgemeine Regel, dass als Zusatzspesen jene Spesen mitberechnet werden dürfen, die in unmittelbaren Zusammenhang mit der Übertragung der Immobilie stehen.

Dazu zählen ausdrücklich:

- die Notarspesen für die Übertragung der Immobilie
- die Vermittlungsspesen
- die Register-, Kataster- und Hypothekengebühren
- und zusätzlich²⁵
 - die Spesen für eventuelle Ermächtigungen des Vormundschaftsrichters (z.B. beim Kauf der Immobilie von Seiten eines Minderjährigen, eines voll bzw. beschränkt Entmündigten)
 - die Spesen eines Vollstreckungsverfahrens.

Die Passivzinsen können nur abgezogen werden, wenn die Wohnung innerhalb eines Jahres ab Kauf als Hauptwohnung benutzt wurde und wenn der Kauf der Wohnung innerhalb eines Jahres vor oder nach dem Abschluss des Darlehensvertrages erfolgt.

4.5.6.4 Passivzinsen zum Bau der Hauptwohnung

Für den Bau der Hauptwohnung steht ein Abzug von der Einkommenssteuer der natürlichen Personen von 19% auf die bezahlten Passivzinsen zu. Der Abzug steht auf einen maximalen

²² DPR 917/1986, Art. 15, Abs. 1 Buchst. b)

²³ Rundschreiben der Agentur der Einnahmen Nr. 15/E vom 20.04.2005

²⁴ Rundschreiben der Agentur der Einnahmen Nr.26/E vom 31.05.2005

²⁵ Entscheid der Agentur der Einnahmen Nr. 128/E vom 23.09.2005

Betrag von Euro 2.582,28 zu²⁶. Der Abzug erfolgt von der geschuldeten Bruttosteuer. Es muss sich um eine hypothekarisch gesichertes Darlehen handeln.

Das Darlehen muss Zweckbestimmt sein für:

- den Bau der Hauptwohnung
- oder für bauliche Umgestaltung²⁷

Der Abzug gilt nur für Darlehen die ab 1998 aufgenommen wurden.

Nicht abgezogen werden darf der Teil des Darlehens der eventuell zum Kauf des Grundstückes verwendet wurde.²⁸

Die Zweckbestimmung des Darlehen muss eindeutig belegt sein. Dies kann durch folgende Dokumente nachgewiesen werden:²⁹

- Zweckbestimmung im Darlehensvertrag
- Bescheinigung der Bank
- Eidesstattliche Erklärung des Steuerpflichtigen

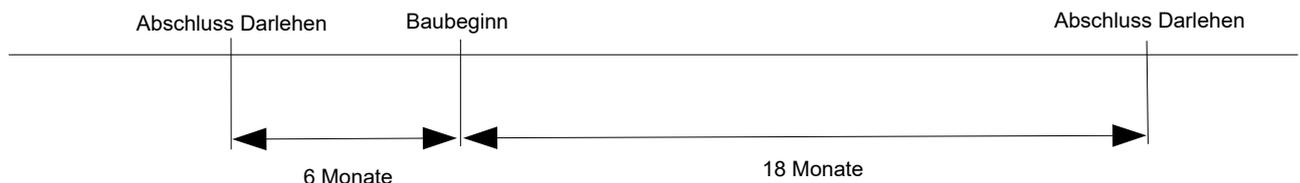
Der Abzug steht nur dem Eigentümer oder demjenigen der ein dingliches Recht an der Wohnung besitzt zu.

Der Abzug steht nur zu, wenn das Darlehen innerhalb **sechs Monate vor** oder innerhalb von **18 Monaten nach**³⁰ Beginn der Arbeiten aufgenommen wurde³¹ und die Wohnung innerhalb von sechs Monaten nach Bauende als Hauptwohnung benutzt wird.³²

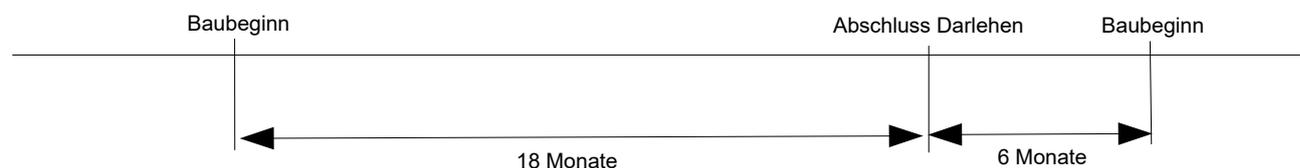
Die Bemessungsgrundlage zur Berechnung der 19% stellen die Passivzinsen einschließlich der Zusatzkosten und Aufwertungsbeträge nach Indexklauseln dar.

Der auf der Bescheinigung Mod. CU in den Anmerkungen gekennzeichnete Betrag ist zu berücksichtigen.

Zeitfolge Abschluss Darlehen:



Zeitfolge Beginn Arbeiten:



Zeitfolge Nutzung als Hauptwohnung:

26 Art. 15 Abs. 1-ter DPR 917/86 eingeführt mit Art. 3 Abs. 1 Gesetz 449 vom 27.12.1998

27 laut Buchst. d) des Art. 31 vom Gesetz 457/1978, gemäß Art. 1 Abs. 1 DM 311 vom 30.7.1999

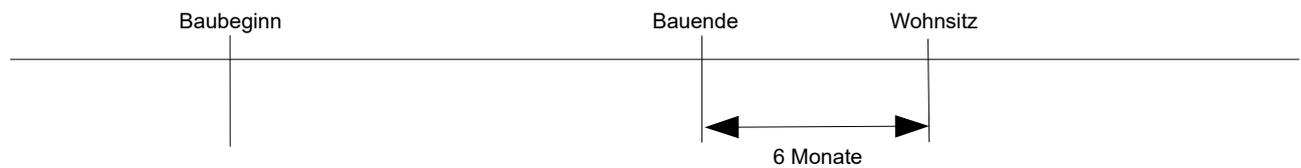
28 Rundschreiben der Agentur der Einnahmen 17/E vom 18.5.2006 Pkt. 6

29 Entscheid der Agentur der Einnahmen 241/E vom 7.9.2007

30 der Zeitraum wurde ab 1.1.2007 auf 18 Monate verlängert Art. 44 Abs. 4-ter DL 159/2007

31 Art. 1 Abs. 3 Ministerialdekret Nr. 311 vom 30.07.1999

32 Art. 1 Abs. 3 Ministerialdekret Nr. 311 vom 30.07.1999



Die genaue zeitliche Bestimmung des Baubeginns ist unerlässlich um den Steuerabzug in Anspruch nehmen zu können. In den Fällen in denen der Baubeginn bei der Gemeinde gemeldet wurde die Bauarbeiten tatsächlich später begonnen haben, kann dieser verspätete Baubeginn nicht anhand der Rechnungen nachgewiesen werden.³³

4.5.7 Versicherungen

In Zeile RP8 bis RP13 der Steuererklärung UnicoPF gekennzeichnet durch die Kodexe 36, 38 und 39 lässt sich erkennen ob Unfall- oder Lebensversicherungspolicen, Versicherungen zum Schutz von schwer beeinträchtigten Personen oder Versicherungen, welche das Risiko von Unselbständigkeit im täglichen Leben abdecken, bestehen.

33 Entscheidung der Agentur der Einnahmen 310/E vom 5.11.2007

SPESE PER LE QUALI SPETTA LA DETRAZIONE DEL 19 PER CENTO

CODICE	DESCRIZIONE	RIGO	CODICE	DESCRIZIONE	RIGO
	Spese sanitarie	RP1			
	Spese sanitarie per familiari non a carico affetti da patologie esenti	RP2	25	Spese relative a beni soggetti a regime vincolistico	da RP8 a RP13
	Spese sanitarie per persone con disabilità	RP3	26	Erogazioni liberali per attività culturali ed artistiche	”
	Spese veicoli per persone con disabilità	RP4	27	Erogazioni liberali a favore di enti operanti nello spettacolo	”
	Spese per l'acquisto di cani guida	RP5			
	Totale spese sanitarie per le quali è stata richiesta la rateizzazione nella precedente dichiarazione	RP6	28	Erogazioni liberali a favore di fondazioni operanti nel settore musicale	”
	Interessi per mutui ipotecari per acquisto abitazione principale	RP7	29	Spese veterinarie	”
8	Interessi per mutui ipotecari per acquisto altri immobili	da RP8 a RP13	30	Spese sostenute per servizi di interpretariato dai soggetti riconosciuti sordi	”
9	Interessi per mutui contratti nel 1997 per recupero edilizio	”	31	Erogazioni liberali a favore degli istituti scolastici di ogni ordine e grado	”
10	Interessi per mutui ipotecari per costruzione abitazione principale stipulati fino al 31/12/2021	”	32	Spese relative ai contributi versati per il riscatto degli anni di laurea dei familiari a carico	”
11	Interessi per prestiti o mutui agrari stipulati fino al 31/12/2021	”	33	Spese per asili nido	”
12	Spese per istruzione diverse da quelle universitarie	”	35	Erogazioni liberali al fondo per l'ammortamento di titoli di Stato	”
13	Spese per istruzione universitaria	”	36	Premi per assicurazioni sulla vita e contro gli infortuni	”
14	Spese funebri	”	38	Premi per assicurazioni per tutela delle persone con disabilità grave	”
15	Spese per addetti all'assistenza personale	”	39	Premi per assicurazioni per rischio di non autosufficienza	”
16	Spese per attività sportive per ragazzi (palestre, piscine e altre strutture sportive)	”	40	Spese sostenute per l'acquisto degli abbonamento ai servizi di trasporto pubblico locale, regionale ed interregionale	”
17	Spese per intermediazione immobiliare	”	43	Premi per assicurazioni per il rischio di eventi calamitosi	”
18	Spese per canoni di locazione sostenute da studenti universitari fuori sede	”	44	Spese per minori o maggiorenni con DSA	”
20	Erogazioni liberali a favore delle popolazioni colpite da calamità pubbliche o eventi straordinari	”	45	Spese per iscrizione annuale o abbonamento AFAM per ragazzi	”
21	Erogazioni liberali alle società ed associazioni sportive dilettantistiche	”	46	Interessi per mutui ipotecari per costruzione abitazione principale stipulati dal 1° gennaio 2022	”
22	Contributi associativi alle società di mutuo soccorso	”	47	Interessi per prestiti o mutui agrari stipulati dal 1° gennaio 2022	”
24	Erogazioni liberali a favore della società di cultura Biennale di Venezia	”	99	Altre spese detraibili	”

4.5.7.1 Unfall- und Lebensversicherungen

Bei Unfall- und Lebensversicherungen können 19% von der Bruttosteuer abgesetzt werden und stehen für auf einen Höchstbetrag bis zu Euro 530,00 für folgende Versicherungen zu:

- Lebensversicherungen sowie Unfallversicherungen, deren Verträge bis zum 31.12.2000 abgeschlossen wurden;
- Ablebensversicherung oder Versicherung gegen bleibende Invalidität von mehr als 5% (aus welchem Grund auch immer) welche ab 01.01.2001 abgeschlossen wurden. Die Absetzbarkeit steht unter der Bedingung zu, dass die Versicherungsgesellschaft nicht die Möglichkeit hat den Vertrag aufzulösen.

Der auf der Bescheinigung Mod. CU in den Anmerkungen gekennzeichnete Betrag ist hier ebenfalls zu berücksichtigen.

Die Prämien für Lebensversicherungen (abgeschlossen bis zum 31.12.2000) sind nur dann absetzbar, wenn der entsprechende Versicherungsvertrag eine Mindestlaufzeit von 5 Jahren hat

und wenn innerhalb dieser Mindestlaufzeit keine Anleihen möglich sind.

Die Versicherungsprämien sind auch dann absetzbar, wenn sie an ausländische Gesellschaften gezahlt werden.

In der Steuererklärung 730 handelt es sich um die Übersicht E und dort um den Abschnitt I Zeile E8 bis E10.

4.5.7.2 Versicherungen für den Schutz von beeinträchtigten Personen

Die Versicherungen für den Schutz von schwer beeinträchtigten Personen können bis zu einem Höchstbetrag von Euro 750,00 abgesetzt werden. Auch hier sind die Beträge im Mod. CU zu berücksichtigen.

4.5.7.3 Versicherungen für Unselbständigkeit

Die Versicherungspolizzen, welche das Risiko von Unselbständigkeit im täglichen Leben abdecken können nur abgesetzt werden, wenn keine Möglichkeit für die Versicherungsgesellschaft besteht den Vertrag aufzulösen. Hier ist der anführbare Höchstbetrag Euro 1.291,14, abzüglich der Prämien für die Lebens- und Unfallversicherungen und der Versicherung zum Schutz von schwer beeinträchtigten Personen.

4.5.8 Wiedergewinnungsarbeiten

Ab Zeile RP41 bis RP60 der Steuererklärung UnicoPF sind die Aufwendungen für Wiedergewinnungsarbeiten, Maßnahmen für die Erdbebensicherung, Bonus Grünanlagen, Bonus Hausfassaden und der Superbonus angeführt.

Sezione III A Spese per interventi di recupero del patrimonio edilizio, misure antisismiche e bonus verde, bonus facciate e superbonus											
Anno	Tipologia	Codice fiscale	Interventi particolari	Acquisti, predia o clonazione	Maggiorazione sistema	Perc.	Numero rata	Importo spesa	Importo rata	N. d'ordine immobile	
RP41	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
RP42											
RP43											
RP44											
RP45											
RP46											
RP47											
RP48	TOTALE RATE	Rata 60%	1	Rata 50%	2	Rata 65%	3	Rata 70%	4	Rata 75%	5
		Rata 80%	6	Rata 85%	7	Rata Bonus Verde	8	Rata 90%	9	Rata 110%	10
RP49	TOTALE DETRAZIONE	Detraz. 60%	1	Detraz. 50%	2	Detraz. 65%	3	Detraz. 70%	4	Detraz. 75%	5
	DETRAZIONE	Detraz. 80%	6	Detraz. 85%	7	Detraz. Bonus Verde	8	Detraz. 90%	9	Detraz. 110%	10

Sezione III B Dati catastali identificativi degli immobili e altri dati per fruire della detrazione										
RP51	N. d'ordine immobile	Condominio	Codice comune	T/U	Sez. urb./comune catast.	Foglio	Particella	Subalterno		
RP52	N. d'ordine immobile	Condominio	Codice comune	T/U	Sez. urb./comune catast.	Foglio	Particella	Subalterno		
Altri dati										
RP53	N. d'ordine immobile	Condominio	Data	Serie	Numero e suffonumero	Cod. Ufficio Ag. Entrate				
DOMANDA ACCATASTAMENTO										
	Data	Numero	Provincia Uff. Agenzia Entrate							
RP56	Pace contributiva o colonnine per la ricarica	Codice	Anno	Spesa sostenuta	Percentuale	N. Rata	Importo rata			
	colonnine per la ricarica	Codice fiscale	Codice	Anno	Spesa attribuita	Percentuale	N. Rata	Importo rata		
RP57	Spesa arredo immobili ristrutturati	N. Rata	Spesa arredo immobile	Importo rata						
		1	2	3						
RP58	Spesa arredo immobili giovani coppie	N. Rata	Spesa arredo immobile	Importo rata						
		4	5	6						
RP59	IVA per acquisto abitazione classe energetica A o B	Meno di 35 anni	Spesa sostenuta nel 2016	Importo rata						
		1	2	3						
RP60	TOTALE RATE	Rata 50%	Rata 110%	Rata 90%						
		1	2	3						

Sezione III C
Altre Spese per le quali spetta la detrazione del 50%, 90% e del 110%

Der Steuerabzug für Wiedergewinnungsarbeiten kann auf maximal 96.000,00€ pro Immobilien berechnet werden.

In der Steuererklärung 730 handelt es sich um die Übersicht E und dort um den Abschnitt III A.

4.5.9 Energiesparmaßnahmen

Ab Zeile RP61 bis RP66 der Steuererklärung UnicoPF sind die Aufwendungen für Arbeiten zur energetischen Einsparung angeführt.

Sezione IV Spese per interventi finalizzati al risparmio energetico e superbonus	Tipo intervento		Anno		Casi particolari	Periodo 2008 ridetem. rata	Percentuale	N. rata	Spesa totale	Maggiorazione Sisma	Importo rata
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
RP61									,00		,00
RP62									,00		,00
RP63									,00		,00
RP64									,00		,00
RP65 TOTALE RATE	Rata 50%		Rata 55%		Rata 65%		Rata 70%		Rata 75%		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
RP66 TOTALE DETRAZIONE	Rata 80%		Rata 85%		Rata 90%		Rata 110%		Rata 60%		
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	

In der Steuererklärung 730 handelt es sich um den Abschnitt E und dort um die Zeile E61 und E62.

4.5.10 Einschränkungen ab 2025

4.5.10.1 Wiedergewinnungsarbeiten

Mit dem Bilanzgesetz 2025 wurden die Begünstigungen für Arbeiten an Immobilien überarbeitet. Ab diesem Jahr muss man unterscheiden, ob es sich um die Hauptwohnung oder andere Fälle handelt. Die Begünstigungen für Wiedergewinnungsarbeiten und Energiesparmaßnahmen betragen 50% für die Hauptwohnung und 36% für alle anderen Fälle.

Auch in Bezug auf den Superbonus wurden Veränderungen vorgenommen. Einzelne Wohneinheiten können diesen nicht mehr anwenden. Der Prozentsatz für Kondominien und private Eigentümer beträgt 65%.³⁴

4.5.10.2 Deckelung der Abzüge

Für nahezu alle Absetzbeträge wird ab 2025 je nach Gesamteinkommen eine Deckelung eingeführt.³⁵

- bis zu 75.000,00: keine Einschränkungen
- mehr als 75.000,00 bis 100.000,00: maximal 7.000,00 Euro
- mehr als 100.000,00: maximal 4.000,00 Euro

Diese Deckelungen werden anhand der zu Lasten lebenden Kinder etwas erhöht.

4.5.11 Gesamteinkommen

In der Übersicht RN wird in Zeile RN1 der Steuererklärung UnicoPF das gesamte Bruttoeinkommen ausgewiesen. In der Zeile RN4 ist das besteuerebare Einkommen, nach Abzug der Ausgaben die steuerlich absetzbar sind, ausgewiesen.

In Zeile RN26 „imposta netta“ ist die gesamte geschuldete Einkommenssteuer angeführt.

Das tatsächliche Nettoeinkommen ergibt sich daher aus der Differenz dieser beiden Beträge.

34 Art. 1, Absatz 54 bis 56, Gesetz 207/2024

35 Art. 16-ter DPR 917/1986

QUADRO RN IRPEF	REDDITO COMPLESSIVO	Reddito di riferimento per agevolazioni fiscali	Credito per fondi comuni Credito art. 3 d.lgs. 147/2015	Perdite compensabili con crediti di colonna 2	Reddito minimo da partecipazione in società non operative	
RN1		1	2	3	4	5
RN2	Deduzione per abitazione principale					
RN3	Oneri deducibili					
RN4	REDDITO IMPONIBILE (indicare zero se il risultato è negativo)					
RN5	IMPOSTA LORDA					
RN6	Detrazioni per familiari a carico	1	2	4		
RN7	Detrazioni lavoro	1	2	3	4	
RN8	TOTALE DETRAZIONI PER CARICHI DI FAMIGLIA E LAVORO					
RN12	Detrazioni e caponi di locazione e affitto terreni (Sez. V del quadro RP)	1	2	3		
RN13	Detrazione oneri ed erogazioni liberali Sez. I quadro RP					
RN14	Detrazione spese Sez. III-A quadro RP					
RN15	Detrazione spese Sez. III-C quadro RP				(50% + 90% + 110% di RP60)	
RN16	Detrazione oneri Sez. IV quadro RP					
RN17	Detrazione Sez. VI (quadro RP e quadro RC)			Forze Armate	1	2
RN18	Residuo detrazione Start-up periodo d'imposta 2020		RN47, col. 1, Mod. Redditi 2023		2	
RN19	Residuo detrazione Start-up periodo d'imposta 2021		RN47, col. 2, Mod. Redditi 2023		2	
RN20	Residuo detrazione Start-up periodo d'imposta 2022		RN47, col. 3, Mod. Redditi 2023		2	
RN21	Detrazione investimenti start up (Sez. VI del quadro RP)		RP80 col. 6		2	
RN22	TOTALE DETRAZIONI D'IMPOSTA					
RN23	Detrazione spese sanitarie per determinate patologie					
RN24	Crediti d'imposta che generano residui		Riacquisto prima casa	Incremento occupazione	Reiniego anticipazioni fondi pensioni	Mediazioni
		1	2	3	4	
			Negoziazione e Arbitrato	Acquisto prima casa under 36	Contributo unificato	
		5	6	7		
RN25	TOTALE ALTRE DETRAZIONI E CREDITI D'IMPOSTA (somma dei rigi RN23 e RN24)					
RN26	IMPOSTA NETTA (RN5 - RN22 - RN25; indicare zero se il risultato è negativo)					

In der Steuererklärung 730 handelt es sich um das Formular 730-3 und dort um die Zeile 14.

4.5.12 Tatsächlich verfügbares Einkommen

Um das tatsächlich verfügbare Einkommen einer natürlichen Person feststellen zu können ist vom Einkommen nach Steuern auszugehen und die vom Steuergesetz vorgesehen Pauschalierungen sind zu neutralisieren.

Beschreibung	Zeile	Vorzeichen
REDDITO IMPONIBILE	RN4	+
IMPOSTA NETTA	RN26	-
ONERI E SPESE	RP	
detrazione d'imposta	RP sez. I	-
Spese interventi recupero edilizio (im 1. Jahr)	RP sez. III	-
Spese risparmio energetico (im 1. Jahr)	RP sez. IV	-
Weitere Abzüge	RP sez. V + VI + VII	-
REDDITI DEI TERRENI		
Katastererträge	RA	-
Pacht und Miete Grundstücke	RA	+
REDDITI DEI FABBRICATI		
Katastererträge	RB	-
Mieten	RB	+
verfügbares Gesamteinkommen		=

Neben der Einkommenssteuer sind auch die regionalen und kommunalen Steuerzuschläge, sowie bei Freiberuflern und Unternehmern die bezahlte Wertschöpfungssteuer IRAP abzüglich der 10% IRAP die bereits abgezogen ist, zu berücksichtigen.

Ermittlung des verfügbaren Einkommens bei Landwirten:

Umsatz abzüglich Aufwendungen aus der MwSt. Jahreserklärung sowie aus der Steuererklärung 770 betreffend die Personalkosten und Freiberufler, und Abzug der Einkommenssteuern und der Wertschöpfungssteuer IRAP.

4.5.13 Pauschalbesteuerung (Regime forfetario)

Im Abschnitt III des Übersicht LM werden die Einkommen mit einer vergünstigten Besteuerung angegeben. Anwendbar ist diese für natürliche Personen, wenn sie bestimmte Voraussetzungen erfüllen.

Als Steuergrundlage dient das gesamte Einkommen aus der Tätigkeit (LM22 Nummer 3) multipliziert mit einem Prozentsatz (LM22 Nummer 2), welcher von der ausgeübten Tätigkeit abhängig ist. Als Einkommen werden die Beträge verwendet, welche nicht nur in Rechnung gestellt wurden, sondern tatsächlich auch eingegangen sind (Kassaprinzip).

Im Abschnitt LM35 werden die Rentenbeiträge angegeben und von der Steuergrundlage abgezogen. Die so entstandene Besteuerungsgrundlage wird mit der Ersatzsteuer von 15%, anstatt progressiv, besteuert. In den ersten 5 Jahren einer neu begonnenen Tätigkeit ist die Ersatzsteuer auf 5% reduziert.

Diese Steuerpflichtigen sind nicht berechtigt die Spesen in der Übersicht RP abzuziehen, sofern sie kein anderes progressiv besteuertes Einkommen (IRPEF) angeben. In diesen Fällen ist die Übersicht RP nicht ausgefüllt und die darin enthaltenen Informationen nicht einsehbar.

Determinazione del reddito	RF57 SOMMA ALGEBRICA (A o B) + C + D - E					,00									
	RF58 Redditi da partecipazione	1	,00	2	,00	reddito minimo	3	,00	4	,00					
	RF59 Perdite da partecipazione	1	,00	2	,00			3	,00						
	RF60 Reddito d'impresa lordo (o perdita)	perdite non compensate		1	,00	2	,00								
	RF61 Erogazioni liberali								,00						
	RF62 Proventi esenti								,00						
	RF63 REDDITO O PERDITA								,00						
	RF65 Agevolazione ACE								,00						
	RF98 Quote imputate ai collaboratori dell'impresa familiare o al coniuge di azienda coniugale non gestita in forma societaria								,00						
	Impatriati Art. 16 D.Lgs. 147/2015 <input type="checkbox"/>	RF99 Reddito d'impresa (o perdita) di spettanza dell'imprenditore	Reddito prodotto all'estero soggetti L. 238/10 - art. 16 D.Lgs. 147/15		Reddito impatriati eccedente il limite de minimis		3								
		(di cui	1	,00	2	,00)			,00						
RF100 Perdite d'impresa portate in diminuzione del reddito		Misura limitata 80%		Misura Piena		3									
		(di cui degli anni precedenti	1	,00	2	,00)			,00						
RF101 Reddito d'impresa di spettanza dell'imprenditore al netto delle perdite d'impresa	(sommare tale importo agli altri redditi e riportare nel quadro RN)														
Altri dati	RF102 Dati da riportare nel quadro RN	Situazione	1	Crediti di imposta sui fondi comuni di investimento	2	Crediti per imposta pagate all'estero	3	Altri crediti	4	,00					
		(di cui da art.5	5	,00)	Ritenute	6	Eccedenze di imposta	7	,00	Acconti versati	8	,00			
Esenzione degli utili e delle perdite delle stabili organizzazioni all'estero di imprese residenti Art. 167, comma 5 <input type="checkbox"/>	RF130	Codice identificativo estero	1	Codice Stato estero	2	Reddito/Perdita 5° periodo imp. precedente	3	,00	Reddito/Perdita 4° periodo imp. precedente	4	,00	Reddito/Perdita 3° periodo imp. precedente	5	,00	
		Reddito/Perdita 2° periodo imp. precedente	6	,00	Reddito/Perdita 1° periodo imp. precedente	7	,00	Perdita netta	8	,00	Reddito imponibile	10	,00	Perdita netta residua	11

Im Feld RF63 wird der steuerliche Gewinn bzw. Verlust angegeben.

RG35	Perdite d'impresa portate in diminuzione del reddito (di cui degli anni precedenti	Misura limitata 80%	Misura Piena	3					
RG36	Reddito d'impresa di spettanza dell'imprenditore al netto delle perdite d'impresa (sommare tale importo agli altri redditi e riportare nel quadro RN)								00
Altri dati									
RG37	Dati da riportare nel quadro RN (di cui da art.5	Situazione	Crediti di imposta sui fondi comuni di investimento	Crediti per imposta pagata all'estero	4	Altri crediti			
RG38	Rimanenze finali	Insussistenza rimanenze	Art. 92	Art. 93		Art. 94			
Esenzione degli utili e delle perdite delle stabili organizzazioni all'estero di imprese residenti Art. 167, comma 5 <input type="checkbox"/>									
RG41		Codice identificativo estero	Codice Stato estero	Reddito/Perdita 5° periodo imp. precedente	4	Reddito/Perdita 4° periodo imp. precedente	5	Reddito/Perdita 3° periodo imp. precedente	
		Reddito/Perdita 2° periodo imp. precedente	Reddito/Perdita 1° periodo imp. precedente	Perdita netta	10	Reddito imponibile	11	Perdita netta residua	

Auch hier scheinen die Aufwendungen und Erträge einzelnen auf.
Es lässt sich in groben Zügen die Kostenstruktur des Betriebes erkennen.

4.5.17 Personengesellschaften

In der Übersicht RO Abschnitt II der Steuererklärung für Personengesellschaften sind die einzelnen Gesellschafter mit den entsprechenden Anteilen angeführt.

SEZIONE II Dati relativi ai singoli soci o associati e ritenute riattribuite	RO10	CODICE FISCALE	COGNOME E NOME O DENOMINAZIONE	SESSO (M/F)					
		1	2	3					
		4	5	6	7	8	9	10	11
		12	13	14	15	16	17		
	RO11								
		1	2	3					
		4	5	6	7	8	9	10	11
		12	13	14	15	16	17		

In der Übersicht RO Abschnitt I für Personengesellschaften sind die gesetzlichen Vertreter der Gesellschaft angeführt.

PERIODO D'IMPOSTA 2023

CODICE FISCALE

REDDITI QUADRO RO
Elenco nominativo degli amministratori e dei rappresentanti e dati relativi ai singoli soci o associati e ritenute riattribuite

Mod. N.

SEZIONE I Elenco nominativo degli amministratori e dei rappresentanti Indicare quelli in carica alla data di presentazione della dichiarazione	RO1	CODICE FISCALE	COGNOME E NOME	DATA DI NASCITA			
		1	2	3			
		4	5	6	7	8	9
RO2							
		1	2	3			
		4	5	6	7	8	9
		1	2	3			

4.5.21.2 Freiberufler ohne eigene Rentenkasse (INPS)

Sezione II		Codice	Reddito	Codice	Reddito	Codice	Reddito	Codice	Reddito	Codice	Reddito	
RR5	Contributi previdenziali dovuti dai liberi professionisti iscritti alla gestione separata di cui all'art. 2, comma 26, della L. 335/95 (INPS)	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	
	Imponibile			Periodo	Aliquota	Contributo dovuto	Acconto versato	Codice	Contributi sospesi			
RR6	Totale	11	,00	dal 12	al 13	14	15	16	,00	17	18	
RR7	Contributo a debito							Contributo dovuto	1	,00	Acconto versato	2
RR8	Contributo a credito	1	,00	Contributo a credito da utilizzare in compensazione con F24	2	,00	Contributo a credito di cui si chiede il rimborso	3	,00	Credito anno precedente di cui si chiede il rimborso	4	,00
										Credito anno precedente in compensazione con contributo a debito di cui al rigo RR7	5	,00

4.5.21.3 Geometer

Sezione III		Totale compensi		Deduzione		Imponibile		Imponibile 50%	
RR9	Contributi previdenziali dovuti dai lavoratori autonomi iscritti alla Gestione Separata di cui all'art. 2, comma 26, della legge n. 335/1995 - riforma dello sport: decreto legislativo n. 36/2021	1	,00	2	,00	3	,00	4	,00
	Periodo	Codice Aliquota		Contributo dovuto	Acconto				
		5 mese	anno	6 mese	anno	7	8	9	,00
RR10	Contributo a debito								,00
RR11	Contributo a credito	1	,00	Contributo a credito da utilizzare in compensazione con F24	2	,00	Contributo a credito di cui si chiede il rimborso	3	,00

4.5.22 Andere Rentenversicherungen

In der Übersicht RP sind die im betreffenden Jahr bezahlten Pflichtrentenbeiträge sowie die Zahlungen an Zusatzrentenfonds die vom Gesamteinkommen absetzbar sind ersichtlich.

Sezione II		CONTRIBUTI PER PREVIDENZA COMPLEMENTARE	
RP21	Contributi previdenziali ed assistenziali		,00
	Spese e oneri per i quali spetta la deduzione dal reddito complessivo		
RP22	Assegno al coniuge	1	Codice fiscale del coniuge
RP23	Contributi per addetti ai servizi domestici e familiari		,00
RP24	Erogazioni liberali a favore di istituzioni religiose		,00
RP25	Spese mediche e di assistenza per persone con disabilità		,00
RP26	Altri oneri e spese deducibili	Codice	1 2
RP27	Deducibilità ordinaria	1	Dedotti dal sostituto
RP28	Lavoratori di prima occupazione		,00
RP29	Fondi in equilibrio finanziario		,00
RP30	Familiari a carico		,00
		2	Non dedotti dal sostituto

Für die Zahlungen an einen Zusatzrentenfonds können bis zu maximal Euro 5.164,57 pro Jahr vom Einkommen in Abzug gebracht werden.

Dieser Abschnitt ist wie erwähnt bei Pauschalbesteuerten nicht ausgefüllt, da die Informationen in der Übersicht LM angegeben sind.

4.5.23 Vermögensbestände im Ausland

Die im Ausland befindlichen Vermögensbestände und deren Bewegungen sind in der Übersicht RW angegeben. Diese Vermögensbestände können Beteiligungen an Gesellschaften, Bankkonten, Edelmetalle, Schließfächer, Lebensversicherungen, usw. sein, die sich im Ausland befinden. Auch die Person, welche Zugriff (Vollmacht) auf die Vermögensbestände hat, muss dieses in ihrer Steuererklärung angeben. Der der dritten Spalte wird durch die Angabe von Kodexen die Arte des Vermögens angegeben.

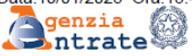
5 Zuverlässigkeitsindizes Isa

Das ISA-Formular ist ein integraler Bestandteil der Einkommenssteuererklärung. Diese Indizes betreffen im Wesentlichen die Klein- und mittleren Unternehmen sowie Freiberufler. Es wird die Angemessenheit und die Schlüssigkeit bestimmter Betriebskennzahlen geprüft. In einer Skala von 1 bis 10 wird der Grad der steuerlichen Zuverlässigkeit eines Steuerpflichtigen bewertet. Die Berechnung der Indizes erfolgt durch eine eigene, von der Agentur der Einnahmen bereitgestellte Software. Man hat dazu in einer eigenen Meldung verschiedene Daten und zusätzliche Informationen zu erteilen. Je nach spezifischen Tätigkeitsbereich sind die Informationen in einem eigenen Vordruck zu erfassen.

Aus dieser Erklärung lassen sich, ganz spezifische Informationen in Bezug auf das Unternehmen herauslesen. Bei Beherbergungsbetrieben, z.B. wie viele Betten vorhanden sind, wie viele Übernachtungen waren und wie viel im Durchschnitt eine Übernachtung kostet.

Für Pauschalbesteuerte muss die ISA nicht ausgefüllt werden.

Gruppo AN - C - Prog.1 STAMPA DI PROVA Data:10/01/2025 Ora:15.4'





Indici sintetici di affidabilità fiscale
Modello DG44U

CODICE FISCALE

66
di
51
Pagina

QUADRO B

Unità locali

B00 Numero complessivo 1

Progressivo struttura X 2 3 4 5 6 7 8 9 10

B01 Comune

B02 Provincia BZ

B03 CAP 39040

B04 Tipo di struttura ricettiva (1 = Albergo; 2 = Motel; 3 = Affittacamere; 4 = Case per vacanze; 5 = RTA; 6 = Villaggio albergo; 7 = Alloggi per studenti e lavoratori; 8 = Bed and Breakfast) 1

B05 Classificazione (1 = una stella; 2 = due stelle; 3 = tre stelle; 4 = quattro stelle; 5 = cinque stelle; 6 = cinque stelle lusso) 2

B06 Posti letto fissi 18 Numero

B07 Presenze 3.271 Numero

B08 Presenze gratuite 1 % sulle presenze

B09 Presenze bambini con riduzione tariffario pari o superiore al 50% % sulle presenze

B10 Giorni di apertura dell'esercizio nell'anno 264 Numero

B11 Giorni di apertura dell'esercizio in cui non è stata registrata alcuna presenza Numero

Presenze e tariffe applicate per tipologia di servizio offerto		Percentuale sulle presenze	Tariffa media applicata per presenza (leggere istruzioni)
B12 Solo pernottamento		1 %	61,00
B13 Pernottamento con prima colazione		22 %	68,00
B14 Mezza pensione		77 %	80,00
B15 Pensione completa			,00
TOT = 100%			

Tariffe giornaliere per clientela individuale		Minimo	Tariffa media applicata
B16 Pernottamento in camera doppia/matrimoniale (prezzo per due persone)			100,00
B17 Pernottamento e prima colazione in camera doppia/matrimoniale (prezzo per due persone)			122,00
B18 Mezza pensione in camera doppia/matrimoniale (prezzo per una persona)			85,00
B19 Pensione completa in camera doppia/matrimoniale (prezzo per una persona)			,00

Tariffe settimanali per clientela individuale		Minimo	Tariffa media applicata
B20 Monolocali		,00	,00
B21 Bilocali		,00	,00
B22 Trilocali		,00	,00
B23 Quadrilocali		,00	,00

SISTEMI S.P.A. - Via Magenta, 31 - 10093 COLLEGGIO (TO) - Conforme al Provvedimento del 28/02/2024 e successive modificazioni

Neben den sonstigen Informationen sind auch buchhalterische Daten in der ISA enthalten.

QUADRO C		
Elementi specifici dell'attività	Dati contabili relativi alle attività ad aggio o a ricavo fisso	
	C01 Ricavi derivanti dalla vendita di generi soggetti ad aggio o ricavo fisso	,00
	C02 Esistenze iniziali relative a prodotti soggetti ad aggio o ricavo fisso	,00
	C03 Rimanenze finali relative a prodotti soggetti ad aggio o ricavo fisso	,00
	C04 Costi per l'acquisto di prodotti soggetti ad aggio o ricavo fisso	,00
	C05 Beni soggetti ad aggio o ricavo fisso distrutti o sottratti (importi già ricompresi in C02 e/o C04)	,00
	C06 Proventi derivanti da apparecchi di cui all'art. 110 comma 6 del TULPS	,00
	Tipologia di attività	Percentuale sui ricavi
	C07 Pernottamento	1 %
	C08 Pernottamento e prima colazione	20 %
	C09 Mezzo pensione	79 %
	C10 Pensione completo	%
	C11 Ristorazione relativa a clientela non alloggiata	%
	C12 Banchettistica	%
	C13 Servizio bar (incluso frigo bar)	%
	C14 Centro benessere e cure termali	%
	C15 Affitto sale per convegni, congressi, meeting ed eventi aziendali	%
	C16 Attività sportiva e/o ricreativa	%
C17 Altro	%	
TOT = 100%		
C18 Piscina termale	<input type="checkbox"/> <small>Barrare la casella</small>	
Modalità di vendita	Percentuale sulle presenze	
C19 Vendita diretta al cliente finale (incluse le vendite tramite sito web della struttura ricettiva)	80 %	
C20 Vendita intermediata da agenzie/tour operator con contratto di commissione (incluse le vendite tramite portali on line)	20 %	
C21 Vendita tramite contratto di vuoto per pieno	%	
C22 Vendita tramite contratto di allotment con diritto di recesso	%	
TOT = 100%		
ALTRI DATI		
C23 Cooperativa (1 = a mutualità prevalente; 2 = altra cooperativa)	<input type="checkbox"/>	
Dettaglio "Costo per servizi" (Quadro F - Dati contabili)		
C24 Spese per manutenzione, riparazione, ammodernamento e trasformazione relative agli immobili	15.961,00	
QUADRO E		
Dati per la revisione	E01 Imprenditore ittico	<input type="checkbox"/> <small>Barrare la casella</small>
	E02 Unità adibite alla pesca professionale	<input type="checkbox"/> <small>Numero</small>
	E03 - di cui utilizzate per il servizio di ristorazione/degustazione destinato a persone non facenti parte dell'equipaggio	<input type="checkbox"/> <small>Numero</small>
	E04 Impianti adibiti all'acquacoltura	<input type="checkbox"/> <small>Numero</small>

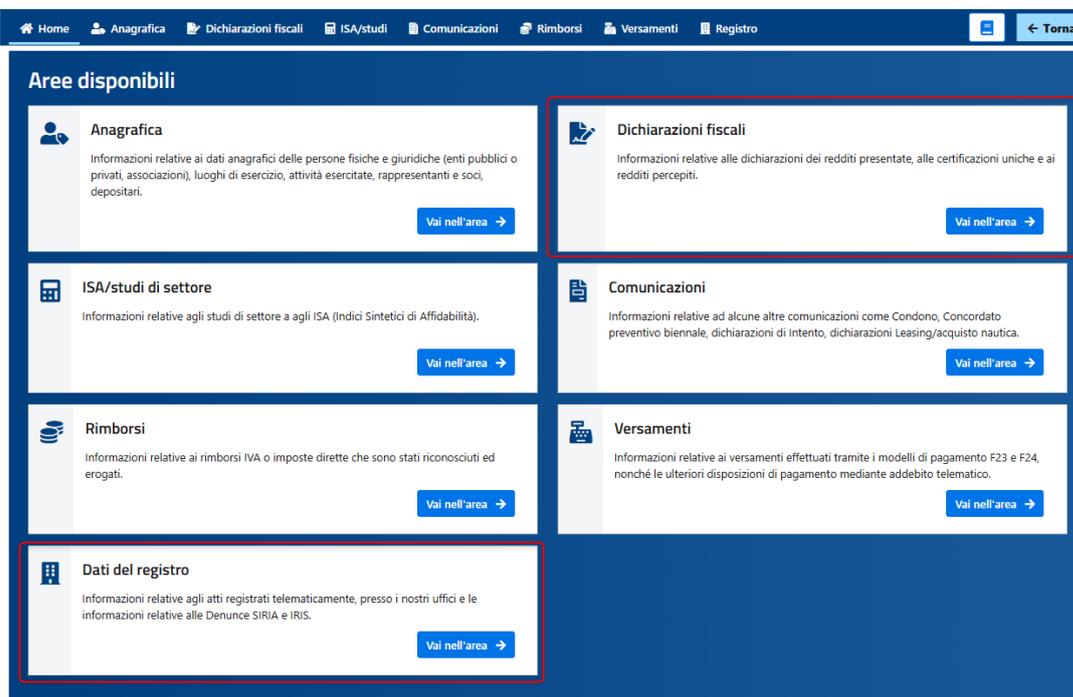
QUADRO F			
Dati contabili (impresa)	F01	Ricavi di cui ai commi 1 (lett. a) e b)) e 2 dell'art. 85 del TUIR	467.643,00
	F02	Altri proventi considerati ricavi di cui alla lettera f) dell'art. 85, comma 1, del TUIR	122,00
	F03	Ulteriori componenti positivi per migliorare il profilo di affidabilità	,00
	F04	Incrementi di immobilizzazioni per lavori interni	,00
	F05	Altri proventi e componenti positivi	2.942,00
	F06	Esistenze iniziali relative ad opere, forniture e servizi di durata ultrannuale	,00
	F07	Rimanenze finali relative ad opere, forniture e servizi di durata ultrannuale	,00
	F08	Esistenze iniziali relative a merci, prodotti finiti, materie prime e sussidiarie, semilavorati e ai servizi non di durata ultrannuale Adeguamento valore esistenze iniziali (art.1, c. 78, L.213/2023)	10.539,00
	F09	Rimanenze finali relative a merci, prodotti finiti, materie prime e sussidiarie, semilavorati e ai servizi non di durata ultrannuale	13.460,00
	F10	Costi per l'acquisto di materie prime, sussidiarie, semilavorati e merci e per la produzione di servizi	111.426,00
	F11	Beni distrutti o sottratti relativi a materie prime, sussidiarie, semilavorati, merci e prodotti finiti (importi già ricompresi in F08 e/o F10)	,00
	F12	Costo per servizi di cui per compensi corrisposti ai soci per l'attività di amministratore (società ed enti soggetti all'Ires)	65.245,00
	F13	Costo per il godimento di beni di terzi (canoni di locazione finanziaria e non finanziaria, di noleggio, ecc.) di cui per canoni relativi a beni immobili	221,00
	F14	di cui per beni mobili acquisiti in dipendenza di contratti di locazione non finanziaria e di noleggio di cui per beni mobili acquisiti in dipendenza di contratti di locazione finanziaria (ad esclusione delle quote di canoni di leasing fiscalmente deducibili oltre il periodo di durata del contratto)	221,00
	F15	Spese per lavoro dipendente e per altre prestazioni diverse da lavoro dipendente offerenti l'attività dell'impresa di cui per prestazioni rese da professionisti esterni di cui per collaboratori coordinati e continuativi di cui per compensi corrisposti ai soci per l'attività di amministratore (società di persone)	131.378,00
	F16	Ammortamenti di cui per beni mobili strumentali	47.036,00
	F17	di cui spese per l'acquisto di beni strumentali mobili di costo unitario non superiore a 516,46 euro	26.439,00
	F18	Accantonamenti Oneri diversi di gestione ed altre componenti negative di cui perdite su crediti di cui utili spettanti agli associati in partecipazione con apporti di solo lavoro di cui maggiorazioni fiscali di cui componenti negativi derivanti da trasferimenti di azienda o di rami di azienda	11.085,00
	F19	di cui minusvalenze derivanti da operazioni di riconversione produttiva, ristrutturazione o ridimensionamento produttivo, espropri o nazionalizzazioni di beni, alienazione di beni non strumentali all'attività produttiva di cui quote di accantonamento annuale al TFR per forme pensionistiche complementari e somme erogate agli iscritti ai fondi di previdenza del personale dipendente di cui oneri per imposte e tasse	4.419,00
	F20		3.129,00

6 Quellen für Informationen

6.1 Steuerpostfach mittels SPID

Mit dem SPID Zugang kann man direkt auf die Seite der Agentur der Einnahmen zugreifen. Auf dem Portal können viele wichtige Informationen entnommen werden. Unter anderem können hier die diversen Erklärung heruntergeladen werden. Diese finden sich im Steuerpostfach (cassetto fiscale) unter dem Punkt „dichiarazioni fiscali“.

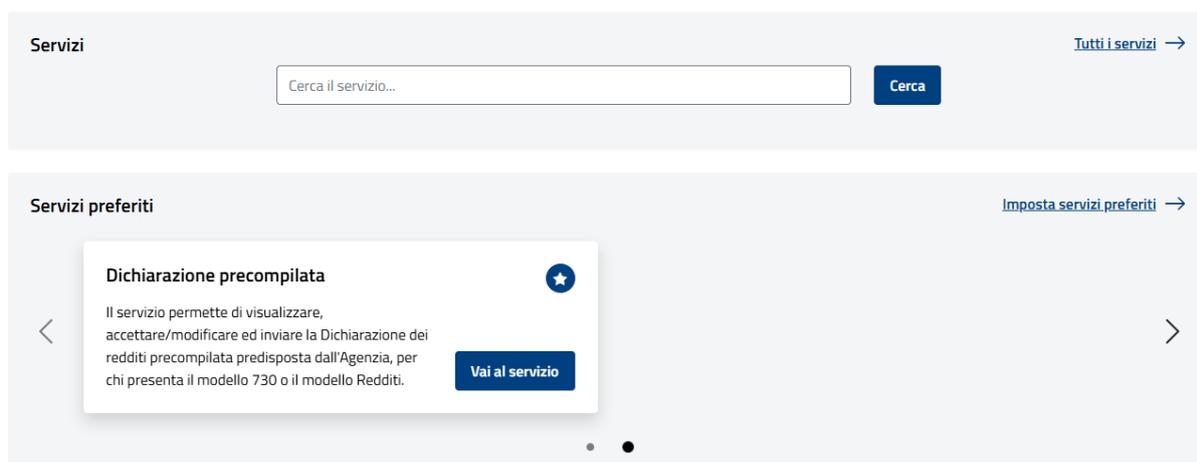
Im Punkt „Dati registro“ sind jene Akte aufgelistet, welche bei der Agentur der Einnahmen registriert wurden. Dazu zählen Erbschaftserklärung, Mietverträge, Kaufverträge von Immobilien, Pachtverträge, usw. Es sind jedoch nur die Hauptdaten, und nicht der gesamte Akt, abgebildet.



6.2 Vorausgefüllte Erklärung

Ebenso stellt die Agentur der Einnahmen den Steuerpflichtigen auf ihrer Website die vorausgefüllte Erklärung zur Verfügung, und zwar sowohl das Modell 730, als auch das Modell UnicoPF.

Dabei handelt es sich um eine von der Agentur vorausgefüllte Erklärung, in der die Daten zu den Einkünften, den Steuereinbehalte, den Zahlungen und den abzugsfähigen oder absetzbaren Ausgaben bereits enthalten sind. Diese müssen vom Steuerpflichtigen kontrolliert werden und über die Website der Agentur versendet werden.



Ebenso gibt es seit Kurzem eine vorausgefüllte Erbschafterklärung über das Portal zu kontrollieren und zu versenden.

6.3 Sister

Über den Zugang Sister, welcher auf dem Portal der Agentur der Einnahmen zu finden ist,

kann man auf dem gesamten Staatsgebiet Recherchen zu Grundbuchauszügen, Katastereintragen und Hypotheken durchführen.

Die Seite Sister ist hilfreich, um alle Immobilien und Liegenschaften des Kunden auf dem gesamten Staatsgebiet zu überprüfen und somit evtl. Sicherheiten auch außerhalb von Südtirol zu finden.

6.4 OpenKat

Die Daten für Südtirol und dem Trentino sind auf dem Portal Sister nicht enthalten.

Hierfür kann die Website OpenKat verwendet werden. Hier gibt es die Möglichkeit, alle Akte (z.B. Kaufverträge, usw.) welche mit der Immobilie zusammenhängen vollständig herunterzuladen. Diese können im Menüpunkt „Faszikel“ gefunden werden.

7 Beispiel

In der Anlage wird dieser Broschüre ein vollständiger Ausdruck nachfolgender Steuererklärungen beigelegt. Diese stellen ein Beispiel aus der Praxis dar. Die jeweiligen Besonderheiten werden in der Folge beschrieben.

7.1 Freiberuf: Ingenieur

- Einzelner Freiberufler mit einfacher Buchhaltung
- Steuererklärungen:
 - Einkommen
 - Wertschöpfungssteuer
 - MwSt.
 - Branchenkennzahlen

Einkommen:

- Einkommen aus Grundstücken
- Einkommen aus Gebäuden
- Einkommen aus freiberuflicher Tätigkeit

7.2 Unternehmen: Gasthaus mit Restaurant

- Einzelunternehmer mit einfacher Buchhaltung
- Steuererklärungen:

- Einkommen
- Wertschöpfungssteuer
- MwSt.
- Branchenkenzzahlen

Einkommen:

- Einkommen aus einem Unternehmen mit einfacher Buchhaltung
- Branchenkenzzahlen
- Fragebogen für 2 Tätigkeiten

7.3 Unternehmen: Handwerker

- Einzelunternehmer mit doppelter Buchhaltung
- Steuererklärungen:
 - Einkommen
 - Wertschöpfungssteuer
 - MwSt.
 - Branchenkenzzahlen

Einkommen:

- Einkommen aus einem Unternehmen mit doppelter Buchhaltung
- Branchenkenzzahlen

8 Schlussbemerkungen

In der vorliegenden Abhandlung sollte ein grundsätzlicher Überblick über das behandelte Thema gegeben werden. Die Ausführungen konnten wegen der Weitläufigkeit und der entsprechend umfangreichen Rechtsprechung und Rechtslehre nur die grundlegenden Punkte behandeln.

Jede schriftliche Abhandlung dieses Themas ist aufgrund der fortschreitenden gesetzgeberischen Maßnahmen nach kurzer Zeit veraltet. Die vorliegende Arbeit spiegelt im wesentlichen den Stand bis Anfang Februar 2025 wieder. Dies sollte bei der Lektüre beachtet werden.

In der Anlage liegt ein Muster für ein Schreiben bei, mit welchem dem Autor Anregungen, Fragen und Verbesserungsvorschläge mittels E-Mail mitgeteilt werden können. Nur durch ein konstruktiv kritisches Feedback kann vorliegende Arbeit verbessert und praxisingerechter gestaltet werden. Wir bitten daher um Ihre Mitarbeit.

