



ASSOCAAF SPA - Caf Confindustria

Via A. Salaino 12 20144 Milano – via Caldera 21 20153 Milano
www.assocaaf.it

☎ 02.40999.1



ELENCO DOCUMENTI

COME PREPARARE LA DOCUMENTAZIONE:

Per agevolare la compilazione da parte dell'incaricato forniamo alcuni suggerimenti sull'organizzazione della documentazione:

- dividi i documenti per categoria (es. Redditi/CU, spese mediche, casa/mutuo, bonus edilizi, istruzione, assicurazioni, ecc...);
- la tracciabilità dei documenti è fondamentale: abbina ad ogni fattura la relativa prova di pagamento tracciato;
- controlla che i documenti scansionati siano chiari e leggibili (max 5 Mb a documento);
- assicurarsi che tutta la documentazione necessaria sia presente e correttamente allegata, in modo da evitare ritardi nella lavorazione.

DATI DEL CONTRIBUENTE

- Fotocopia codice fiscale del contribuente, del coniuge e dei familiari a carico.
- Dichiarazione dei redditi dell'anno precedente, (solo se lo scorso anno non ha presentato il 730 con noi).
- Dati del datore di lavoro che effettuerà il conguaglio.

REDDITI DI LAVORO DIPENDENTE/PENSIONE E ASSIMILATI

- Certificazione Unica
- Assegni periodici percepiti dal coniuge, in base a sentenza di separazione o divorzio. (Non per il mantenimento dei figli).
- Certificato delle pensioni estere.
- Attestazione del datore di lavoro, delle somme corrisposte a COLF o BADANTI.

TERRENI E FABBRICATI

- Visura catastale.
- Atti di compravendita, donazione, divisione, successione.
- Contratti di locazione Legge 431/98.

SPESE MEDICHE

- Fatture relative a spese sanitarie e scontrini per farmaci e dispositivi medici con marcatura CE.
- Certificazioni dei rimborsi da parte di enti o fondi previdenziali o assistenziali.
- **ATTENZIONE!** Le spese mediche devono essere pagate con metodo tracciabile ad esclusione degli scontrini farmaceutici e delle prestazioni effettuate presso strutture pubbliche o private convenzionate con SSN.
- Spese sanitarie per portatori di handicap (mezzi necessari all'accompagnamento, deambulazione, sollevamento o sussidi informatici).

ELENCO SPESE DETRAIBILI O DEDUCIBILI

- Spese per veicoli per i portatori di handicap (autoveicoli o motoveicoli).
- Quietanza di versamento degli interessi per mutui casa, atto di acquisto, atto di mutuo.
- Fatture pagate al notaio per la stipula del mutuo.
- Fattura pagata ad agenzie immobiliari per l'acquisto della prima casa.
- Spese veterinarie, se superiori a € 129,11.
- Spese funebri.
- Rette pagate per l'asilo nido.
- Spese di istruzione per la frequenza di:
 - scuole materne, elementari, medie inferiori e superiori (tasse, contributi, mensa).
 - corsi di istruzione universitaria presso università statali e non statali, tenuti presso università o istituti pubblici o privati, italiani o stranieri.
- Spese per iscrizione ragazzi da 5 a 16 anni, ad attività sportive dilettantistiche (palestra, piscina, ecc.).
- Abbonamento trasporto pubblico.
- Contratto stipulato e attestazione di versamento per assicurazione vita, infortuni ed eventi calamitosi.
- Ricevute versamenti contributivi all'INPS per lavoratori domestici.



- Spese per soggetti con DSA.
- Erogazioni liberali (Onlus, Ong, etc).
- Contributi obbligatori consortili.
- Contratti di locazione pagati per studenti.
- Assegni periodici versati all'ex coniuge:
 - sentenza di separazione;
 - dimostrazione dei pagamenti.
 - Codice fiscale dell'ex coniuge.
- Contributi versati per assicurazione obbligatoria INAIL contro gli infortuni domestici (assicurazione casalinghe).
- Ricevute versamento contributi previdenziali obbligatori o facoltativi.
- Quietanza di versamento a Fondi di previdenza complementare.

INTERVENTI DI RECUPERO DEL PATRIMONIO EDILIZIO

- Fatture o ricevute fiscali comprovanti il sostenimento delle spese.
- Ricevuta del bonifico bancario attraverso il quale è stato eseguito il pagamento.
- Dati catastali dell'immobile oggetto di ristrutturazione
- Ripartizione millesimale della spesa rilasciata dall'amministratore in caso di spese condominiali.
- Cila o dichiarazione con data di inizio lavori in edilizia libera.

ARREDI DEGLI IMMOBILI RISTRUTTURATI

- Fatture relative ai mobili e relativi pagamenti tramite bonifici; carte di credito o di debito. Si ricorda che l'acquisto dei mobili deve avvenire dopo l'inizio lavori che deve essere documentato.

SPESE PER IL RISPARMIO ENERGETICO

- Asseverazione del tecnico abilitato (nei casi di obbligo).
- Ricevuta dell'invio telematico della scheda informativa all'ENEA (entro 90 gg dalla fine lavori).
- Fatture o ricevute fiscali relative alle spese effettuate; ricevute del bonifico per detrazioni fiscali attestante il pagamento.
- Delibera assembleare e tabella millesimale di ripartizione delle spese rilasciata dall'amministratore in caso di spese condominiali.

DETRAZIONE SUPERBONUS. per le spese sostenute nel 2025, si applica la percentuale di detrazione del 65%. La detrazione viene recuperata in 10 rate.

LE PRINCIPALI NOVITÀ NEL MODELLO 730/2026 SONO LE SEGUENTI

- **Scaglioni di reddito e aliquote IRPEF:** dall'anno 2025 è confermata la riduzione da quattro a tre scaglioni di reddito e delle corrispondenti aliquote.
- **Modifica delle detrazioni per figli a carico:** sono abolite le detrazioni IRPEF per i figli a carico con più di 30 anni non disabili.
- **Rimodulazione delle detrazioni per oneri:** dall'anno 2025, per i soggetti con reddito complessivo superiore a 75.000 euro, gli oneri e le spese complessivamente considerati — per i quali è prevista una detrazione dall'imposta lorda, sia dal TUIR sia da altre disposizioni normative — sono ammessi in detrazione fino a un determinato ammontare.
- **Detrazione delle spese sostenute per la frequenza scolastica:** dall'anno 2025 è innalzato a 1.000 euro il limite massimo detraibile dall'imposta lorda, per alunno o studente, relativamente alle spese per la frequenza di scuole dell'infanzia, del primo ciclo di istruzione e della scuola secondaria di secondo grado del sistema nazionale di istruzione.
- **Detrazioni per interventi di recupero del patrimonio edilizio, riqualificazione energetica e interventi antisismici:** le agevolazioni fiscali previste per interventi di riqualificazione edilizia, risparmio energetico e antisismici spettano per le spese documentate sostenute nell'anno 2025 nella misura fissa del 36 per cento. La percentuale è elevata al 50 per cento se gli interventi sono realizzati dai titolari di diritto di proprietà o di diritto reale di godimento sull'unità immobiliare adibita ad abitazione principale. La maggiorazione dell'aliquota di detrazione non si applica, pertanto, al familiare convivente o al detentore dell'immobile (ad esempio, il locatario o il comodatario).

Questi ultimi potranno quindi richiedere, nel rispetto di ogni altra condizione, la detrazione del 36%

- **Disposizioni in materia di plusvalenze da crypto-attività:** è eliminata la soglia di esenzione pari a 2.000 euro precedentemente prevista ai fini della tassazione delle plusvalenze e degli altri proventi derivanti dalle operazioni in crypto-attività. È inoltre prevista la facoltà di assumere, per ciascuna crypto-attività posseduta al 1° gennaio 2025, in luogo del costo o del valore di acquisto, il valore esistente a tale data.

Sono inclusi nel 730 i quadri per la gestione delle attività estere:

- **quadro M** per dichiarare alcuni redditi di capitale di fonte estera assoggettati ad imposta sostitutiva, quali i dividendi e gli interessi
- **quadro W** per il monitoraggio sulle attività finanziarie e gli immobili detenuti all'estero e per il pagamento delle imposte sostitutive (IVIE, IVAFE, imposta sulle crypto-attività)
- **quadro T** per le plusvalenze realizzate dalla vendita di azioni e crypto attività e altre attività finanziarie detenute all'estero **ATTENZIONE:** è eliminata la soglia di esenzione pari a 2.000 euro precedentemente prevista ai fini della tassazione delle plusvalenze e degli altri proventi derivanti dalle operazioni in crypto-attività.

□

Pagamento delle imposte sostitutive con F24

Le imposte sostitutive risultanti dalla compilazione dei suddetti quadri del 730 **non saranno pagate tramite il datore di lavoro.**

L'importo da versare sarà compensato in **diminuzione del credito risultante dal 730** e in caso di ulteriore **debito sarà versato con F24.**

La compensazione del credito genererà un modello F24 che sarà trasmesso all'AdE.

Eventuali imposte sostitutive a credito saranno invece rimborsate direttamente dall'Agenzia delle Entrate.

Scadenze di pagamento F24:

- 30 Giugno 2026
- 30 Luglio 2026 con la maggiorazione dello 0,4% per le imposte a debito. Per le imposte completamente compensate non è calcolata alcuna maggiorazione
- dal 1 Agosto in poi sarà necessario il ravvedimento operoso che prevede il calcolo di sanzioni e interessi.

Quanto sopra esposto, implica che per concludere l'elaborazione del modello 730 e la relativa trasmissione all'AdE dovranno essere completati sia il 730 che i suddetti quadri.

Il rilascio del modello F24 con la compensazione delle imposte e/o con il versamento di imposte sostitutive da 730 sarà VINCOLATO all'effettiva conclusione dell'elaborazione del modello 730 da parte di Assocaaf.

Documenti necessari per la compilazione dei Quadri esteri:

IMMOBILE ESTERO: Atto di acquisto o di successione, valore catastale se sito in uno Stato membro dell'Unione Europea, eventuali imposte patrimoniali estere versate nel 2025 con relativa ricevuta di versamento;

CONTO CORRENTE ESTERO: Estratto conto al 31/12/2024, certificazione bancaria attestante la giacenza media del 2025 o, in alternativa, gli estratti conto mensili per l'anno 2025;

AZIONI DETENUTE SU CONTI ESTERI: estratti conto mensili per il 2025 forniti dal broker, estratto conto di dicembre 2024 rilasciato dal broker, eventuali conferme di dividendi percepiti nel 2025, eventuali conferme di acquisizione/vendita/trasferimenti di azioni avvenute nel 2025, cedolino relativo alla tassazione effettuata dall'azienda sul fringe benefit.

CRIPTO ATTIVITA': estratto conto fornito dall'Exchange al 31/12/2025 e al 31/12/2024, documentazione relativa all'eventuale imposta di bollo trattenuta dall'Exchange per il 2025, file Csv relativo alle transazioni effettuate nel 2025 e per ogni annualità a partire dalla data di apertura del conto.

TRADING ONLINE: Estratto conto fornito dal broker al 31/12/2025 e al 31/12/2024, file XML relativo alle transazioni effettuate nel 2025 e per ogni annualità precedente a partire dalla data di apertura del conto.

Modello 730/2025 e/o Modello Redditi 2025 per il riporto di eventuali minusvalenze maturate nei quattro anni precedenti con relative ricevute di trasmissione all'AdE se la dichiarazione è stata presentata con altro intermediario;

Quietanze dei modelli F24 relativi agli acconti Ivafe (cod. 4047 e 4048), agli acconti Ivie (cod.4044 e 4045), e agli acconti sull'imposta per le crypto attività (cod.1728 e 1729) versati nel 2025.