

# STUDIO COMMERCIALISTA GASTALDELLO

Giulio Gastaldello - dottore commercialista – revisore legale  
Gianluca Manzato – dottore commercialista – revisore legale

## CIRCOLARE 002-2026 DEL 8.01.2026

### LEGGE DI BILANCIO 2026

Gentile Cliente,

È stata pubblicata sul supplemento ordinario n.42 della Gazzetta Ufficiale n. 301 del 30 dicembre 2025, la Legge del 30 dicembre 2025, n. 199, c.d. **“Legge di Bilancio 2026”**.

Si segnalano le principali misure, raggruppate per tematiche, previste dal testo normativo in esame e di alcune novità collegate alla riforma fiscale (Dlgs 43/2025, DI 200/2025 c.d. “Decreto Milleproroghe”, Regolamento Ue 2025/4, Dm Mef 2025, Legge 182/2025, DI 84/2025, Dlgs n. 184/2025, Dlgs n. 186/2025, DI 39/2025, DI 117/2025, Legge 198/2025, Legge 106/2025):

### FISCO E IMPRESE

- **Aliquota Irpef dal 35 al 33% e taglio oltre i 200mila euro.** Prevista la riduzione dell'aliquota Irpef dal 35% al 33%, per la fascia di reddito da 28mila a 50mila euro e un meccanismo diretto a sterilizzare il beneficio fiscale, limitatamente ai percettori di un reddito imponibile superiore a 200mila euro, con una riduzione delle detrazioni di 440 euro.
- **Forfettari con lavoro dipendente: reddito massimo a 35mila euro.** Per i contribuenti che applicano il regime forfettario, viene confermato anche per il 2026 l'innalzamento da 30mila a 35mila del limite massimo di reddito di lavoro dipendente (o assimilato) che consente la permanenza nella flat tax. Il reddito va verificato in relazione all'anno precedente – cioè 2025 per restare in forfait nel 2026 – e la verifica è irrilevante se il rapporto di lavoro è cessato.
- **Inasprita la tassazione dei dividendi.** Per le distribuzioni di utile e riserve deliberate dal 1° gennaio, il regime di esclusione da tassazione del 95% dei dividendi diventa vincolato al possesso di una partecipazione diretta nel capitale non inferiore al 5% o di valore fiscale non inferiore a 500mila euro, fermi gli altri requisiti previsti dall'articolo 89 del Tuir. Corrispondente modifica al regime dei dividendi percepiti dagli imprenditori individuali. In assenza del requisito di partecipazione “minima” i dividendi sono tassati integralmente.
- **Agevolazione Pex a maglie strette.** Il regime di esenzione delle plusvalenze diventa vincolato al possesso di una partecipazione diretta nel capitale non inferiore al 5% o di valore fiscale non inferiore a 500mila euro, fermi gli altri requisiti previsti dall'articolo 87 del Tuir. In assenza del requisito di partecipazione “minima” la plusvalenza è tassata integralmente. Analogamente, le minusvalenze relative alle partecipazioni “minime” saranno integralmente deducibili. Corrispondente modifica al regime delle plusvalenze realizzate dagli imprenditori individuali. La nuova regola si applica alle plus/minus realizzate con riferimento a cessioni di azioni, quote, strumenti finanziari acquisiti o sottoscritti dal 1° gennaio 2026.
- **Ritenuta sui dividendi all'1,2% se la partecipazione non è «minima».** La ritenuta sugli utili di fonte italiana pagati a società Ue/See non rientranti nei benefici “madre-figlia” è pari all'1,2% se la partecipazione non si qualifica come “minima”, cioè se è superiore al 5% del capitale o ha un valore fiscale almeno pari a 500mila euro (vale per le distribuzioni deliberate dal 2026).

# STUDIO COMMERCIALISTA GASTALDELLO

Giulio Gastaldello - dottore commercialista – revisore legale  
Gianluca Manzato – dottore commercialista – revisore legale

- **Tornano gli iper-ammortamenti per gli investimenti delle imprese.** Agevolati – sotto forma di ammortamento maggiorato – gli investimenti delle imprese in beni materiali e immateriali strumentali nuovi (elencati negli allegati IV e V). Eliminata la maggiorazione prevista in precedenza per gli investimenti “green”; inserita una nuova condizione di spettanza relativa al fatto che gli investimenti abbiano per oggetto beni “Made in EU”; allungato il periodo agli investimenti effettuati dal 1° gennaio 2026 al 30 settembre 2028.
- **Tax credit a prenotazione con il nuovo Codice incentivi.** Nuovo codice incentivi. Obbligo di presentazione di una comunicazione preventiva (e successivamente di completo utilizzo) per tutti gli incentivi fruibili con crediti di imposta istituiti dal 2026, ad eccezione di quelli per i quali non è prevista una attività istruttoria.
- **Credito per il design elevato al 10%.** Per le attività di design e ideazione estetica il credito di imposta passa dal 5 al 10% (fermo il limite massimo annuale di 2 milioni di euro).
- **Compensazioni orizzontali: la soglia si abbassa a 50.000 euro.** Si rafforza il divieto di compensazione in presenza di ruoli scaduti: il limite alla possibilità di utilizzare compensazione imposte di natura diversa scende da 100.000 a 50.000 euro per i contribuenti che abbiano iscrizioni a ruolo per imposte erariali.
- **Cambia la rateizzazione delle plusvalenze sui beni aziendali.** Dal periodo d'imposta 2026, le plusvalenze su beni d'impresa non possono più concorrere a tassazione in modo frazionato, mediante la rateizzazione. Resta la possibilità di rateizzare le plusvalenze realizzate per le cessioni di azienda o rami d'azienda (che possono essere rateizzate fino ad un massimo di 5 periodi di imposta se possedute per un periodo non inferiore a 3 anni), per le cessioni dei diritti all'utilizzo esclusivo della prestazione dell'atleta (se i diritti sono stati posseduti per un periodo non inferiore a due anni e nei limiti della parte proporzionalmente corrispondente al corrispettivo in denaro).
- **Emendamenti ai principi Oic per i bilanci delle imprese.** L'Oic ha pubblicato le modifiche ai principi contabili nazionali. Gli emendamenti interessano i principi contabili Oic 13 (Rimanenze), 16 (Immobilizzazioni materiali), 24 (Immobilizzazioni immateriali), 25 (Imposte sul reddito) e 31 (Fondo per rischi e oneri e trattamento di fine rapporto).
- **Las adopter: novità su minus e titoli obbligazionari immobilizzati.** Cessa il regime previsto per i soggetti las adopter ai quali si applicheranno le stesse regole degli Oic adopter. Le svalutazioni dei titoli obbligazionari immobilizzati saranno deducibili (per entrambi i soggetti) nei limiti dei valori medi di quotazione dei titoli. Per gli stessi soggetti, le minusvalenze di cui all'articolo 101, comma 2, del Tuir assumono rilievo fiscale se imputate a conto economico.
- **Tassata la cessione di azioni proprie.** In deroga all'articolo 83 del Tuir si comprende tra i ricavi la differenza tra il corrispettivo derivante dalla cessione di proprie azioni o quote, nel medesimo periodo d'imposta, e il relativo costo di acquisto. Si considerano cedute per prime le proprie azioni o quote acquisite in data meno recente
- **Aliquota al 21% per rivalutare le partecipazioni.** Incremento dal 18 al 21% dell'imposta sostitutiva per la rideterminazione del costo fiscale delle partecipazioni.
- **Affrancamento straordinario delle riserve d'imposta.** Con un'imposta sostitutiva del 10% liquidata in dichiarazione dei redditi, è possibile l'affrancamento straordinario delle riserve in sospensione d'imposta esistenti nel bilancio dell'esercizio in corso al 31 dicembre 2024, che residuano al termine dell'esercizio in corso al 31 dicembre 2025.
- **Ammortamento di marchi e avviamento.** Per i soggetti las adopter, in deroga all'articolo 103, comma 3-bis del Tuir, la deduzione del costo dei marchi, dell'avviamento e delle attività immateriali a vita utile indefinita, è ammessa in misura non superiore 1/18 del loro valore, a partire dal periodo d'imposta in cui sono imputati a Conto economico i relativi costi (come svalutazioni) e fino a concorrenza di questi ultimi
- **Collegamento web tra strumenti di pagamento e software.** Deve essere garantito il collegamento via web tra i registratori telematici e gli strumenti hardware o software

# STUDIO COMMERCIALISTA GASTALDELLO

Giulio Gastaldello - dottore commercialista – revisore legale  
Gianluca Manzato – dottore commercialista – revisore legale

mediante i quali sono accettati i pagamenti elettronici. C'è quindi in capo agli esercenti un obbligo di collegamento, memorizzazione e trasmissione dei dati dei pagamenti elettronici.

- **Nuova Sabatini incrementata per le microimprese e le Pmi.** Incrementata l'autorizzazione di spesa del fondo "Nuova Sabatini" per favorire gli investimenti produttivi delle micro, piccole e medie imprese.
- **Fondo di garanzia per le Pmi.** Estese al 2026 le modalità di applicazione del Fondo di garanzia per le Pmi previsto dalla legge 662/1996, disciplinate dal DI 145/2023.
- **Incentivi all'aggregazione.** Incrementati per il 2027 e il 2028 i benefici per i processi di aggregazione delle imprese e per la tutela occupazionale dei settori coinvolti. Previsto un accordo sindacale in presenza del Mimit. È riconosciuto al datore di lavoro che avvia tali processi un esonero contributivo per ciascun lavoratore, pari al 100% dei contributi previdenziali e assistenziali a suo carico, esclusi i premi Inail, per un periodo massimo di 24 mesi, nel limite annuo di 3.500 euro, non proporzionato. Il contributo spetta per ulteriori 12 mesi nel limite di annuo di 2mila euro.
- **Assicurazione contro le calamità per piccole e microimprese.** A partire dal 2026 le piccole e microimprese (definite in base alla raccomandazione 2003/361/Ce della Commissione) devono essere dotate di copertura assicurativa contro i danni causati da calamità naturali ed eventi catastrofali ad alcuni tipi di beni inseriti nell'attivo dello stato patrimoniale (terreni e fabbricati; impianti e macchinario; attrezzature industriali e commerciali).
- **Polizze catastrofali per turismo, bar, ristoranti e settore pesca.** Entro marzo devono dotarsi di una polizza a copertura delle catastrofi naturali gli esercenti bar e ristoranti, le imprese del settore turistico-ricettivo e quelle operanti nei comparti della pesca e dell'acquacoltura.
- **Liquidazione automatizzata Iva se manca la dichiarazione.** In caso di omessa dichiarazione Iva, le Entrate potranno liquidare l'imposta anche con procedure automatizzate, attingendo ai dati di: fatture elettroniche; corrispettivi telematici; comunicazioni dei dati delle liquidazioni periodiche. Se emerge un'imposta, il contribuente avrà 60 giorni per segnalare elementi non considerati o pagare.
- **Ritenuta estesa alle somme pagate alle agenzie di viaggi.** Le ritenute di cui all'articolo 25-bis del Dpr 600/1973 si applicano anche con riferimento alle somme pagate alle agenzie di viaggio e turismo e agli agenti, raccomandatari e mediatori marittimi e aerei nonché agli agenti e commissionari di imprese petrolifere.
- **Cartelle, torna la rottamazione dei carichi affidati fino al 2023.** È possibile estinguere i debiti risultanti dai singoli carichi affidati agli agenti della riscossione dal 1° gennaio 2000 al 31 dicembre 2023 versando capitale e somme maturate a titolo di rimborso spese. Gli interessi sono al 3% sull'importo rateizzato. Vengono stralciati i precedenti interessi e sanzioni.
- **Cambia la base imponibile Iva nelle operazioni in permuta.** Cambia il criterio di determinazione della base imponibile Iva per le operazioni in permuta (cioè le cessioni di beni e le prestazioni di servizi effettuate in corrispettivo di altre cessioni di beni o prestazioni di servizi, o per estinguere precedenti obbligazioni). Si passa dal valore normale al valore calcolato come l'ammontare complessivo di tutti i costi riferibili ai beni e ai servizi.
- **Estromissione agevolata per i beni dell'imprenditore individuale.** Torna per le imprese individuali la possibilità di estromissione agevolata dal proprio patrimonio dei beni immobili strumentali. Sono compresi i beni posseduti al 30 settembre 2025. Le esclusioni vanno effettuate dal 1° gennaio al 31 maggio 2026.
- **Tornano l'assegnazione e la trasformazione agevolata.** Viene riproposta la possibilità di effettuare entro il 30 settembre l'assegnazione agevolata ai soci di beni immobili o mobili registrati non strumentali. L'assegnazione può essere fatta anche da società che si

# STUDIO COMMERCIALISTA GASTALDELLO

*Giulio Gastaldello - dottore commercialista – revisore legale  
Gianluca Manzato – dottore commercialista – revisore legale*

trasformano in società semplici. L'imposta sostitutiva è dell'8% (13% quella sulle riserve in sospensione d'imposta annullate).

- **Prolungata la possibilità di tenere assemblee societarie a distanza.** Fino alla fine di settembre le assemblee societarie si potranno svolgere con le modalità consentite dalla normativa emanata durante l'epidemia da Covid-19. In particolare, le assemblee delle società diverse da quelle quotate possono essere convocate consentendo o imponendo ai partecipanti di intervenire anche o solo mediante strumenti di telecomunicazione (anche se lo statuto non lo prevede). Per le società quotate, alla luce di quanto previsto dalla legge 21/2024, la proroga vale solo per quelle che non hanno disposto in tal senso nello statuto e che, perciò, non potrebbero costringere i soci ad avvalersi del rappresentante designato.
- **Cooperative compliance, più tempo per certificare il Tcf.** Per le domande di adesione al regime di adempimento collaborativo presentate nei periodi di imposta 2024 e 2025, l'agenzia delle Entrate ammette i contribuenti al regime anche in assenza della certificazione del Tcf (che va prodotta entro settembre).
- **Tassa fissa sui "Paperoni" innalzata a 300mila euro.** Si innalza a 300mila euro (prima a 200mila euro) l'imposta sostitutiva sui redditi prodotti all'estero realizzati da persone fisiche che dal 2026 trasferiscono la propria residenza fiscale in Italia e sale a 50mila euro (precedentemente 25mila euro) per ciascun familiare che aderisce al regime.

## FAMIGLIE E CONSUMATORI

- **Autostrade, dal 1° gennaio rincari dei pedaggi dell'1,5 per cento.** Da gennaio aumentano anche i pedaggi autostradali, con un adeguamento tariffario all'inflazione che sarà del 1,5%.
- **Aumenta il prelievo sulle sigarette.** Regolate le «nicotine pouches». Aumenta progressivamente dal 2026 al 2028 l'importo minimo fisso delle accise su sigarette, sigaretti e tabacco trinciato. Per le sigarette ad esempio si passa da 29,5 euro ogni 1.000 sigarette a 32 euro nel 2026, destinati a diventare 38,5 nel 2028. Viene introdotta una disciplina per le nicotine pouches: divieto di vendita a distanza, tracciabilità, limiti di nicotina, avvertenze e sicurezza.
- **Al via il nuovo Isee «potenziato» per cinque prestazioni.** Ai fini del calcolo dell'assegno unico e dell'accesso a bonus nido, bonus nuovi nati, assegno di inclusione e supporto formazione lavoro, sono state introdotte due modifiche nel meccanismo di calcolo dell'Isee:
  - la franchigia per l'esenzione della prima casa è innalzata da 52.500 a 91.500, con un ulteriore incremento fino a 120mila euro per i cittadini proprietari dell'abitazione principale residenti nelle città metropolitane, e la franchigia aumenta di 2.500 euro per ogni figlio convivente dal secondo in poi (finora l'incremento scattava dal terzo figlio);
  - la scala di equivalenza, cioè il coefficiente per cui vengono "divise" le componenti reddituali e patrimoniali, passerà (al netto di altre maggiorazioni di cui beneficia il nucleo familiare) ad esempio da 2,46 a 2,56 per una coppia con due figli; da 3,05 a 3,1 se i figli sono tre; da 3,55 a 3,60 se sono quattro; da 4,05 a 4,1 se sono cinque, un effetto "divisore" che abbasserà l'Isee moltiplicando i benefici per le famiglie numerose (in pratica viene introdotta per la prima volta una maggiorazione della scala per i nuclei con due figli, e per i successivi aumenta di 0,05 punti).
- **Rafforzato l'Isee precompilato: controlli diretti sul registro del Pra.** Anche i dati dell'automobile di proprietà entreranno nell'Isee precompilato. Per la precompilazione del modello l'Inps potrà cooperare anche con il ministero dell'interno e con l'Aci, utilizzando le informazioni disponibili nell'Anagrafe nazionale della popolazione residente (Anpr) e nel pubblico registro automobilistico (Pra).

# STUDIO COMMERCIALISTA GASTALDELLO

*Giulio Gastaldello - dottore commercialista – revisore legale  
Gianluca Manzato – dottore commercialista – revisore legale*

- **Scatta l'obbligo di dichiarare le criptovalute nell'Isee.** Al fine di intercettare forme di ricchezza liquide o facilmente trasferibili, spesso sottratte alla rilevazione ordinaria perché detenute all'estero o in forma digitale, dal 2026 dovranno essere inclusi nel patrimonio mobiliare:
  - conti correnti e depositi bancari o finanziari detenuti all'estero;
  - criptovalute e altri asset digitali posseduti dal nucleo familiare, indipendentemente dalla piattaforma o dal wallet utilizzato;
  - rimesse di denaro verso l'estero, comprese quelle effettuate tramite sistemi di money transfer o mediante spedizione di contante non accompagnato.
- **Acquisti online, tassa di 2 euro sui pacchi extra-Ue fino a 150 euro.** Istituito un contributo sulle spedizioni di beni provenienti da Paesi non appartenenti all'Unione europea e di valore dichiarato non superiore a 150 euro. Vi ricadono anche gli acquisti online dalla Cina, tra gli altri. Il contributo è pari a 2 euro per spedizione ed è riscosso dagli uffici delle dogane all'atto dell'importazione definitiva delle merci oggetto delle spedizioni.
- **Rinnovata la Carta Dedicata a te da 500 euro l'anno per la spesa.** Aumenta di 500 milioni di euro la dotazione del fondo della Carta «Dedicata a te» per l'acquisto di beni alimentari di prima necessità per gli anni 2026 e 2027.
- **Via libera all'erogazione continua dell'assegno di inclusione.** Si prevede l'erogazione continua dell'assegno di inclusione, cioè senza attesa tra la fine dei primi 18 mesi di fruizione del contributo e il rinnovo per un ulteriore anno. L'importo della prima mensilità di rinnovo è inoltre riconosciuto in misura pari al 50% dell'importo mensile del beneficio economico rinnovato ai sensi del primo periodo.
- **Bonus nido, rinnovo automatico e più strutture riconosciute.** Per rendere la procedura di accesso al bonus nido più semplice e continuativa, è stata introdotta la validità pluriennale delle domande: quelle presentate e accolte produrranno effetti anche per gli anni successivi, fino al mese di agosto dell'anno in cui il bambino compie tre anni, previa verifica dei requisiti e prenotazione delle mensilità. Inoltre l'aiuto dal 2026 non sarà più limitato ai soli asili nido pubblici e privati, ma si estende a tutti i servizi educativi per l'infanzia previsti dal Dlgs 65/2017, inclusi asili nido e micronidi, sezioni primavera, servizi integrativi abilitati come spazi gioco e servizi educativi domiciliari. Restano esclusi i servizi ricreativi, pre-scuola o post-scuola. Per gli asili pubblici con pagamento posticipato, sarà sufficiente l'iscrizione o l'inserimento in graduatoria (Circolare Inps n. 123/2025).
- **Nuovo bonus libri scolastici per le scuole superiori.** Le famiglie con Isee fino a 30mila euro potranno beneficiare di un nuovo bonus libri per l'acquisto di libri scolastici per le scuole superiori. L'erogazione del contributo sarà gestita dai Comuni, i criteri di assegnazione e le scadenze per le domande saranno definiti con regolamenti locali.
- **Assegno unico: importi, soglie e maggiorazioni su dell'1,4%.** Nel 2026 l'assegno unico universale aumenterà dell'1,4 per cento: l'adeguamento è stato stabilito dal decreto interministeriale dello scorso 19 novembre, pubblicato in Gazzetta Ufficiale il 28 novembre 2025, e tiene conto dell'aumento del costo della vita rilevato dall'Istat. L'adeguamento annuale, previsto dalla legge, non riguarda solo gli importi mensili, ma anche le soglie Isee che determinano l'accesso alle diverse fasce dell'assegno e le maggiorazioni. La prima soglia sale così a 17.468,51 euro, mentre quella più alta arriva a 46.582,71 euro; l'assegno massimo passa da 201 a 203,80 euro al mese, mentre l'importo minimo aumenta invece da 57,50 a 58,30 euro. La rivalutazione si applica, infine, anche a tutte le maggiorazioni previste per legge (per disabilità, famiglie numerose, madri under 21 sole, secondo percettore di reddito, e così via).
- **Nuove soglie per il roaming europeo con Moldavia e Ucraina.** Viaggiare nell'Unione Europea diventerà ancora più conveniente per quanto riguarda il traffico dati. Dal 1° gennaio 2026 scende ulteriormente il massimale dei costi all'ingrosso che gli operatori si

# STUDIO COMMERCIALISTA GASTALDELLO

*Giulio Gastaldello - dottore commercialista – revisore legale  
Gianluca Manzato – dottore commercialista – revisore legale*

addebitano tra loro, portando a un aumento automatico dei Giga gratuiti inclusi nelle offerte nazionali quando ci si trova all'estero (secondo la formula «Roaming Like At Home»).

- **Debutta lo sconto diretto sulla Tari per le famiglie disagiate.** Lo sconto del 25% sulla Tari si aggiunge agli altri bonus acqua, luce e gas. Nuovo bonus sociale rifiuti per 4 milioni di famiglie in disagio economico. Lo sconto, che arriverà nel 2026, sarà pari al 25% della Tari (o della tariffa corrispettiva dovuta dal cittadino) e sarà riconosciuto automaticamente a tutti i nuclei familiari con Isee inferiore a 9.530 euro, o sotto i 20mila euro per le famiglie numerose.
- **E-commerce: dazio fisso di 3 euro sui pacchi extra-Ue.** Ogni pacco acquistato su piattaforme di e-commerce extra-UE con un valore inferiore a 150 euro sarà soggetto a un dazio doganale fisso di 3 euro. La misura, approvata dal Consiglio Ue su proposta della Commissione, elimina l'attuale esenzione dai dazi per le merci di basso valore. L'obiettivo per la Commissione è duplice: contrastare la concorrenza sleale dei grandi portali asiatici e ridurre il numero di spedizioni frammentate, che hanno un forte impatto ambientale e saturano i controlli doganali. Regolamento di riforma doganale UE.
- **I venditori dovranno garantire il diritto europeo alla riparazione.** La direttiva Ue 2024/1799 è entrata in vigore il 30 luglio 2024, ma il 31 luglio 2026 è la scadenza entro cui gli Stati membri (inclusa l'Italia) devono recepire le nuove norme nel diritto nazionale, rendendole applicabili, con obblighi per produttori e consumatori su riparabilità, disponibilità ricambi e estensione della garanzia (un anno aggiuntivo per i prodotti riparati dopo il 31 luglio 2026).
- **Entra in vigore l'AI Act: più tutele per cittadini e consumatori.** Diventano pienamente operative le regole europee sull'uso dell'intelligenza artificiale. Per le famiglie significa maggiore protezione contro decisioni automatizzate opache (ad esempio in ambito creditizio, assicurativo o nei servizi digitali), più trasparenza quando si interagisce con chatbot o sistemi automatizzati e divieto di alcune pratiche considerate rischiose. L'obiettivo è ridurre abusi, discriminazioni e usi ingannevoli dell'intelligenza artificiale.
- **Addio alla carta d'identità cartacea per l'espatrio nella Ue.** La carta d'identità cartacea va in pensione: non potrà più essere utilizzata per l'espatrio negli altri Paesi dell'Unione europea e per le altre funzionalità individuate dal ministero dell'Interno, quindi come documento di riconoscimento all'interno dei confini nazionali. E questo a prescindere dalla data di scadenza indicata sul documento.
- **E-commerce, in arrivo nuovi standard per gli imballaggi.** Novità importanti per chi acquista online: dal 12 agosto 2026 entreranno in vigore limiti rigidi contro gli imballaggi eccessivi. Lo "spazio vuoto" all'interno dei pacchi (riempito spesso con carta o plastica) non potrà superare il 50% del volume totale. Inoltre, scatterà il divieto di utilizzare i cosiddetti PFAS negli imballaggi a contatto con gli alimenti, garantendo maggiore sicurezza per la salute dei consumatori e una riduzione dell'impatto ambientale.
- **Etichettatura verde dei prodotti contro il greenwashing.** Entrano in vigore in Italia le nuove norme europee contro il greenwashing: le dichiarazioni ambientali (green claims) sui prodotti dovranno essere supportate da dati verificabili e vietando termini generici come «carbon neutral» se non comprovati, introducendo un vero sistema di "etichettatura verde": sarà obbligatorio esporre una nota informativa armonizzata sulla garanzia legale di conformità e verrà introdotta un'etichetta speciale per i prodotti che offrono una garanzia commerciale di durabilità gratuita superiore ai due anni di legge. Parallelamente, l'Italia ha prorogato fino a fine 2026 le etichette sull'origine degli ingredienti per alcuni alimenti.

# STUDIO COMMERCIALISTA GASTALDELLO

*Giulio Gastaldello - dottore commercialista – revisore legale  
Gianluca Manzato – dottore commercialista – revisore legale*

## PENSIONI

- **Addio a quota 103 e opzione donna.** Quest'anno non possono essere più maturati i requisiti per il pensionamento quota 103, così come non è stato esteso il periodo di maturazione dei requisiti anagrafico e contributivo per accedere a opzione donna. A tali forme di pensionamento può ancora accedere chi ha maturato i requisiti con le regole previgenti.
- **Nuovi coefficienti per riscatti e rendita vitalizia.** Verranno aggiornati, tramite decreto ministeriale, i coefficienti attuariali utilizzati per determinare l'onere della costituzione di rendita vitalizia e dei riscatti dei periodi soggetti al metodo di calcolo retributivo a fini pensionistici. Ciò dovrebbe determinare un aumento dei costi di queste operazioni.
- **Aumento delle pensioni fino all'1,4%.** Da gennaio, gli importi delle pensioni in pagamento aumenteranno fino all'1,4%, quale adeguamento all'inflazione stimata per il 2025. L'aumento è pieno per importi percepiti l'anno scorso fino a 2.413,60 euro mensili lordi; è dell'1,260% per la quota oltre tale soglia e fino a 3.017 euro; è dell'1,050% per la quota oltre 3.017 euro. Gli aumenti tornano a essere riconosciuti anche ai residenti all'estero. Alle pensioni di importo fino al trattamento minimo, si applica un ulteriore aumento temporaneo dell'1,3 per cento.
- **Ape sociale prorogata.** Anche quest'anno si possono maturare i requisiti per accedere all'Ape sociale che richiede almeno 63 anni e 5 mesi di età e un minimo di contributi variabile in base alla categoria di lavoratori tutelabili in cui si rientra.
- **Bonus Giorgetti per chi rinuncia al pensionamento anticipato.** Quest'anno solo chi matura i requisiti per la pensione anticipata ordinaria ma non vi accede e continua a lavorare, può ricevere in busta paga esentasse la quota di contributi previdenziali a suo carico, invece di versarli all'Inps.

## CASA, IMMOBILI E CONDOMINIO

- **Bonus ristrutturazioni al 50% solo sull'abitazione principale.** Per il 2026 la detrazione per il recupero edilizio (articolo 16-bis del Tuir) resta al 36%, elevata al 50% solo per lavori eseguiti sulla casa adibita ad abitazione principale dal proprietario (o dal titolare di un altro diritto reale di godimento). Spesa massima sempre a 96mila euro. Per il 2027 è già previsto che la detrazione scenda al 30%, maggiorata al 36% sull'abitazione principale.
- **Ecobonus ancora allineato sul 36-50 per cento.** Anche l'ecobonus viene confermato per il 2026 con le due percentuali: 50% per le spese sostenute dal proprietario (o titolare di altro diritto reale di godimento) sulla casa adibita ad abitazione principale; 36% per gli interventi su altri immobili. Nel 2027 ci sarà la riduzione a 36% (abitazione principale) e 30% (altri immobili).
- **Sismabonus sdoppiato anche in versione acquisti.** Così come l'ecobonus, nel 2025 anche il sismabonus rimane allineato a due percentuali: 50% (abitazione principale) e 36% (altri immobili). La conferma vale anche per il sismabonus acquisti. Già prevista la riduzione a 36% (prima casa) e 30% (altri immobili) per il 2027.
- **Bonus mobili, un altro anno «agganciato» alle ristrutturazioni.** Il bonus mobili abbinato ai lavori edili viene prorogato per il 2026. Per ottenere questo sgravio sull'acquisto di arredi nuovi e grandi elettrodomestici, gli interventi agevolati (di manutenzione straordinaria nelle unità singole) devono essere stati avviati dal 1° gennaio 2025. La detrazione Irpef è pari al 50% (recuperabile in dieci anni) e la spesa massima agevolabile è 5mila euro.
- **Stop al superbonus: il 110% resta solo nelle zone terremotate.** Il superbonus (che dopo il picco del 110% era stato via via ridotto al 90, 70 e 65%) non viene rinnovato e finisce il

# STUDIO COMMERCIALISTA GASTALDELLO

Giulio Gastaldello - dottore commercialista – revisore legale  
Gianluca Manzato – dottore commercialista – revisore legale

suo corso. Per il 2026 rimane solo nelle zone terremotate: la detrazione del 110% vale ancora per gli interventi nei Comuni colpiti dagli eventi sismici del 6 aprile 2009 in Abruzzo, Lazio, Marche e Umbria, e dal 24 agosto 2016 dove sia stato dichiarato lo stato di emergenza. Questo superbonus 110% – legato a sconto in fattura o cessione del credito (ancora possibili in questi casi) – è concesso anche per i progetti la cui richiesta è stata presentata prima del 30 marzo 2024.

- **Fine del bonus barriere:** si torna allo sconto ordinario. Per il 2026 non è stato prorogato il bonus del 75% per l'abbattimento delle barriere architettoniche. Resta solo la possibilità di usare il bonus ristrutturazioni “base”, che vale anche per i lavori di eliminazione delle barriere architettoniche riguardanti ascensori e montacarichi e per quelli in genere finalizzati a favorire, attraverso la tecnologia, la mobilità dei disabili gravi.
- **Premi volumetrici regionali anche su edifici condonati.** Gli interventi regionali di rigenerazione urbana, con le possibili premialità volumetriche, potranno riguardare gli immobili «per i quali sia stato rilasciato o conseguito il titolo abilitativo edilizio in sanatoria» anche con uno dei tre condoni del 1985, 1994 e 2003.
- **Affitti brevi, con almeno tre case scatta l'obbligo di partita Iva.** Per chi affitta abitazioni con contratti inferiori a 30 giorni, la presunzione dell'attività in «forma imprenditoriale» viene resa più rigida: l'obbligo di aprire una partita Iva scatta per chi, nell'anno, destina alla locazione breve almeno tre case (e non più cinque come in passato).
- **Impraticabile la rinuncia alla proprietà a favore dello Stato.** Gli atti di rinuncia unilaterale alla proprietà immobiliare, a favore dello Stato, sono nulli se non viene allegata la documentazione attestante la conformità del bene alla vigente normativa: per fabbricati e terreni, la rinuncia diventa così di fatto impraticabile.
- **Liti condominiali assegnate in via esclusiva ai giudici di pace.** Il 31 ottobre 2026 entrerà in vigore, salvo ulteriori proroghe, la norma che stabilisce le nuove competenze dei giudici di pace, con l'assegnazione in via esclusiva della materia condominiale, attualmente solo funzionale, cioè legata alla tipologia di lite (uso del bene, regolamento, ripartizione spese), e non al valore economico della causa.
- **Aggiornamento catastale per roulotte e caravan in campeggi.** Slitta ancora il termine entro cui gli intestatari di campeggi, villaggi turistici e parchi vacanza che ospitano roulotte, camper e case mobili devono presentare una dichiarazione di aggiornamento catastale (dal 2025 gli allestimenti mobili non hanno più rilevanza diretta per la determinazione della rendita).
- **Case green, solare sui nuovi edifici pubblici e non residenziali.** Entro la fine del 2026 lo Stato deve assicurare l'installazione di impianti solari su tutti i nuovi edifici pubblici e non residenziali con una superficie coperta utile superiore a 250 mq. Lo prevede la direttiva “Case Green”, sulla prestazione energetica nell'edilizia, «laddove tecnicamente appropriato ed economicamente e funzionalmente fattibile».

## LAVORO

- **Incrementi retributivi: detassati i rinnovi contrattuali.** Prevista una tassazione agevolata al 5% degli incrementi retributivi corrisposti ai dipendenti del settore privato nel 2026 in attuazione dei rinnovi contrattuali sottoscritti dal 2024 al 2026. La norma trova applicazione, salvo rinuncia, nei confronti dei titolari di reddito di lavoro dipendente di importo non superiore a 33mila euro nel 2025.
- **Ridotta l'aliquota sostitutiva sui premi di risultato.** Prevista per gli anni 2026 e 2027 la riduzione dal 5% all'1% dell'aliquota dell'imposta sostitutiva sulle somme erogate sotto forma di premi di risultato o di partecipazione agli utili d'impresa. Il limite del premio annuale agevolabile sale da 3mila a 5mila euro.

# STUDIO COMMERCIALISTA GASTALDELLO

*Giulio Gastaldello - dottore commercialista – revisore legale*

*Gianluca Manzato – dottore commercialista – revisore legale*

- **Detassazione del lavoro straordinario e notturno.** Per l'anno 2026, salvo espressa rinuncia del dipendente, è prevista una detassazione al 15% sulle somme corrisposte, entro il limite annuo di 1.500 euro, ai lavoratori dipendenti privati, a titolo di:
  - maggiorazioni e indennità per lavoro notturno;
  - maggiorazioni e indennità per lavoro prestato nei giorni festivi e nei giorni di riposo settimanale, come individuati dai Ccnl;
  - indennità di turno e ulteriori emolumenti connessi al lavoro a turni previsti dai Ccnl. Il beneficio è applicato dai sostituti di imposta ai lavoratori con reddito da lavoro dipendente inferiore a 40mila euro nel 2025.
- **Agevolazione dei dividendi corrisposti ai lavoratori.** Anche per il 2026 è prevista per i dividendi corrisposti ai lavoratori dipendenti e derivanti dalle azioni attribuite dalle aziende in sostituzione di premi di risultato (legge 76/2025), il computo nella base imponibile delle imposte sui redditi in misura pari al 50%, nel limite di 1.500 euro.
- **Sale l'esenzione fiscale dei buoni pasto elettronici.** Incrementata da 8 a 10 euro la soglia di esenzione fiscale e contributiva per i buoni pasto elettronici.
- **Incentivi alle assunzioni a tempo indeterminato.** Esenzione contributiva per un periodo massimo di 24 mesi per le assunzioni dal 1° gennaio 2026 al 31 dicembre 2026. Sono agevolate le assunzioni di personale non dirigenziale con contratto di lavoro subordinato a tempo indeterminato e le stabilizzazioni di contratti a termine. La disposizione è finalizzata a incrementare l'occupazione giovanile stabile, favorire le pari opportunità nel mercato del lavoro per le lavoratrici svantaggiate e sostenere lo sviluppo occupazionale della Zes unica.
- **Cigs per riorganizzazione e crisi aziendale.** Prorogata per il 2026 e il 2027 la possibilità, per le imprese con rilevanza economica strategica e problematiche occupazionali, di chiedere un ulteriore periodo di cassa integrazione straordinaria in deroga ai limiti di durata generali. Questo periodo può avere una durata di 12 mesi in caso di riorganizzazione aziendale o di contratto di solidarietà o di sei mesi in caso di crisi aziendale.
- **Integrazione salariale nelle aree di crisi industriale complessa.** Prevista anche per il 2026 la prosecuzione dei trattamenti straordinari di integrazione salariale in favore dei lavoratori di imprese operanti in aree di crisi industriale complessa. Previsto anche l'esonero del contributo aggiuntivo.
- **Ammortizzatori per cessazione dell'attività produttiva.** Anche per il 2026 per le imprese che cessano l'attività produttiva, sarà possibile accedere a un trattamento straordinario di integrazione salariale per crisi aziendale per un periodo massimo di 12 mesi, finalizzato a gestire gli esuberi di personale. Per il 2026, sono prorogate anche le misure di intervento di integrazione salariale straordinaria per un massimo di sei mesi, non prorogabili, qualora ci siano concrete prospettive di cessione dell'attività con riassorbimento occupazionale.
- **Cigs per imprese strategiche con almeno mille dipendenti.** Rinnovato il periodo di cassa integrazione straordinaria per le imprese strategiche con almeno mille dipendenti e piani di riorganizzazione non ancora completati.
- **Cigs per i dipendenti degli stabilimenti dell'Ilva.** Prorogata per il 2026 l'integrazione economica, per la parte non coperta, del trattamento Cigs riconosciuta ai dipendenti degli stabilimenti produttivi del gruppo Ilva.
- **Indennità a favore dei lavoratori dei call center.** Prevista anche per il 2026 l'indennità in favore dei lavoratori dipendenti dalle imprese del settore dei call center.
- **Sale a 60 euro al mese il bonus per le lavoratrici madri.** Confermato per il 2026 il bonus per le lavoratrici madri con due o più figli, che sale a 60 euro per ogni mese di lavoro.
- **Esonero contributivo per assumere madri di tre figli.** Esonero contributivo del 100% per i datori di lavoro privati che assumano dal 1° gennaio 2026 donne, madri di almeno 3 figli minorenni, senza impiego regolarmente retribuito da almeno sei mesi.
- **Agevolata la trasformazione da full-time a part-time.** Trasformazioni da full time a part time con esonero contributivo al 100% per un periodo massimo di 24 mesi e nel limite di

# STUDIO COMMERCIALISTA GASTALDELLO

*Giulio Gastaldello - dottore commercialista – revisore legale  
Gianluca Manzato – dottore commercialista – revisore legale*

3mila euro l'anno. Il beneficio spetta con riferimento ai lavoratori con almeno tre figli conviventi, fino al compimento del decimo anno di età del figlio più piccolo o senza limiti di età nel caso di figli con disabilità.

- **Congedi parentali potenziati e più giorni per la malattia dei figli.** Congedo parentale utilizzabile fino ai 14 anni di vita del figlio e incremento da 5 a 10 giorni della durata del congedo per malattia del figlio di età compresa fra tre e 14 anni.
- **Contratto sostitutivo per congedo con affiancamento.** Il contratto a termine stipulato per sostituire le lavoratrici o i lavoratori in congedo potrà essere prolungato per un periodo aggiuntivo di affiancamento alla lavoratrice/al lavoratore rientrante, fino al compimento del primo anno di età del bambino.
- **Naspi anticipata ma divisa in due rate.** Qualora un disoccupato chieda l'erogazione anticipata della Naspi per avviare una attività imprenditoriale, l'importo viene erogato in una prima rata pari al 70% del totale e una seconda rata pari al 30 per cento. Quest'ultima viene corrisposta alla fine del periodo teorico di spettanza dell'indennità. In passato l'erogazione avveniva in una sola rata.
- **Sicurezza: revisione delle aliquote Inail per premiare i virtuosi.** Dal 1° gennaio 2026, l'Inail è autorizzato a rivedere le aliquote di oscillazione in bonus per andamento infortunistico, per incentivare la riduzione degli infortuni sui luoghi di lavoro e premiare i datori di lavoro virtuosi. In bar, ristoranti e nelle strutture turistiche, la formazione dei lavoratori si conclude entro 30 giorni dalla costituzione del rapporto di lavoro.  
Quanto alla patente a crediti nei cantieri, per le condotte che si realizzano dopo il 1° gennaio 2026, la decurtazione di 5 crediti (6 nelle ipotesi di lavoratori stranieri privi del permesso di soggiorno, minori e così via) si applica in tutti i casi di violazione delle norme sul lavoro irregolare, per singolo lavoratore, a prescindere dalla durata dell'illecito, e le violazioni legate al lavoro irregolare sono considerate con riferimento a ciascun lavoratore.
- **Permessi per malati oncologici:** 10 ore annue per visite ed esami. Dieci ore annue di permesso, per visite, esami strumentali, analisi chimico-cliniche e microbiologiche, e per cure mediche frequenti, indennizzate dall'Inps come la malattia.

## GIUSTIZIA

- **Udienze del processo tributario con Microsoft Teams.** Per il collegamento da remoto alle udienze si utilizzerà la piattaforma Microsoft Teams.
- **Nuovo tribunale per persone, minorenni e famiglie.** Dovrebbero diventare efficaci le disposizioni sul nuovo tribunale per le persone, i minorenni e le famiglie, previsto dalla riforma Cartabia della giustizia civile e già prorogato per due anni. Il tribunale dovrebbe essere articolato in una sezione distrettuale e in una o più sezioni circondariali; in parallelo sarebbe cancellato il tribunale per i minorenni. È però stata annunciata l'intenzione del Governo di rivedere il sistema delineato dalla riforma Cartabia.
- **Si estende la competenza del giudice di pace.** Previsto l'aumento della competenza per valore e per materia dei giudici di pace. Saranno infatti chiamati a occuparsi delle cause relative a beni mobili di valore fino a 30mila euro (ora è 10mila euro) e delle controversie per i risarcimenti da sinistri stradali e nautici fino a 50mila euro (ora è 25mila euro). Quanto alla competenza per materia, passeranno tra l'altro ai giudici di pace tutte le controversie in materia di condominio e le espropriazioni forzate di cose mobili. L'ampliamento era già previsto per il 31 ottobre 2025, ma è stato fatto slittare di un anno.

# STUDIO COMMERCIALISTA GASTALDELLO

*Giulio Gastaldello - dottore commercialista – revisore legale  
Gianluca Manzato – dottore commercialista – revisore legale*

## SANITÀ E ASSISTENZA

- **Farmacie integrate stabilmente nel Ssn.** Dopo la sperimentazione avviata nel 2018, le farmacie sono integrate stabilmente nel Servizio sanitario nazionale, come strutture «eroganti prestazioni sanitarie e sociosanitarie». La remunerazione dei servizi è affidata agli accordi integrativi regionali.
- **Imposta al 5% su straordinari degli infermieri nel privato accreditato.** È estesa agli infermieri dipendenti dalle strutture sanitarie e socio-sanitarie private accreditate l'imposta sostitutiva dell'Irpef al 5% sugli straordinari già prevista per gli infermieri dipendenti dalle aziende e dagli enti del Servizio sanitario nazionale.
- **Pronto soccorso: possibili aumenti delle retribuzioni.** In via sperimentale fino al 31 gennaio 2029 le Regioni potranno incrementare fino all'1%, nel rispetto della legge sulle liste d'attesa, la retribuzione in forma di premi e indennità del personale di Pronto soccorso.
- **Il bonus psicologo passa all'Inps.** Dal 2026 passa all'Inps con un finanziamento di 200mila euro all'anno la gestione ed erogazione del "bonus psicologo": servirà all'adeguamento della piattaforma informatica, a semplificare le procedure di accesso al bonus e a potenziare le attività di supporto all'utenza.
- **In arrivo un buono elettronico per le persone celiache.** Dal 2026 le persone celiache potranno utilizzare un buono elettronico gestito dal Sistema Tessera sanitaria e valido su tutto il territorio nazionale utilizzabile presso farmacie, parafarmacie, negozi specializzati e supermercati per l'acquisto di prodotti senza glutine. Entro marzo 2026 un decreto del ministero della Salute definirà i criteri di generazione e utilizzo del buono e di tracciabilità del budget residuo.
- **Potenziati i servizi di telemedicina.** Nel 2026 all'Agenzia per i servizi sanitari regionali (Agenas) vanno 20 milioni da utilizzare per il potenziamento della telemedicina inclusa la dotazione ai professionisti sanitari di dispositivi medici per il monitoraggio dei pazienti.
- **Verso il rilascio dei certificati di malattia con televisita.** Il medico di famiglia potrà rilasciare il certificato di malattia anche in seguito a una televisita che viene quindi equiparata alla visita in presenza.
- **Ricette per malati cronici con validità fino a 12 mesi.** I medici di famiglia potranno prescrivere farmaci per malattie croniche fino a 12 mesi, riducendo così la necessità di ripetere le ricette. I farmaci prescritti si potranno ottenere anche con documentazione di dimissione ospedaliera o referti di Pronto soccorso senza attendere una seconda prescrizione del medico di famiglia.
- **Confermato lo scudo penale a favore dei sanitari sotto-organico.** Prorogato al 31 dicembre 2026 lo "scudo penale": la responsabilità penale degli esercenti le professioni sanitarie in situazioni di carenza di personale è limitata ai casi di colpa grave per i reati di omicidio colposo e lesioni personali colpose.
- **Libera professione ammessa per gli operatori del Ssn.** Prorogata di un anno, al 31 dicembre 2026, la sospensione del vincolo di esclusività per gli operatori del comparto Ssn, che quindi potranno dedicarsi anche alla libera professione previa autorizzazione dell'Asl e rispettando precisi adempimenti.
- **Specializzandi in corsia per un altro anno.** Prorogato di un anno al 31 dicembre 2026 l'arruolamento a vario titolo dei giovani medici: in particolare per rafforzare i servizi sanitari regionali e recuperare le liste d'attesa, gli specializzandi potranno ricevere incarichi semestrali di lavoro autonomo. Si conferma inoltre che le assunzioni a tempo determinato possono partire già dal penultimo anno di specializzazione. I laureati in Medicina abilitati potranno proseguire nell'attività di raccolta sangue ed emocomponenti.

# STUDIO COMMERCIALISTA GASTALDELLO

Giulio Gastaldello - dottore commercialista – revisore legale  
Gianluca Manzato – dottore commercialista – revisore legale

## TERZO SETTORE

- **Nuovi regimi fiscali al debutto per gli enti del Terzo settore.** Per gli enti con esercizio coincidente con l'anno solare, dal 1°gennaio 2026 entrano in vigore le disposizioni previste dal titolo X del Codice del Terzo settore, fatta eccezione per l'articolo 77, sottoposto ancora al vaglio dell'Unione europea.
- **Iva ed enti associativi: evitata la fine del regime di esclusione.** Non ci sarà lo stop al regime di esclusione Iva per le operazioni rese in conformità alle finalità istituzionali da parte di enti associativi nei confronti dei propri soci, associati e partecipanti dietro corrispettivi specifici o quote diverse da quelle ordinarie. L'esclusione Iva è stata prorogata fino al 31 dicembre 2035.
- **Agevolazioni per le imprese sociali.** Dal 1° gennaio 2026 per le imprese sociali entrano in vigore le disposizioni fiscali di favore previste dall'articolo 18 del Dlgs 112/2017, che prevedono la non imponibilità, ai fini delle imposte sui redditi, delle somme accantonate ad apposite riserve patrimoniali destinate all'incremento del patrimonio, allo svolgimento dell'attività statutaria o a investimenti funzionali. Non concorrono alla formazione del reddito le somme destinate al versamento del contributo per l'attività ispettiva di cui all'articolo 15 dello stesso decreto.
- **Plusvalenze imponibili solo in caso di cessione.** Gli enti del Terzo settore in base all'articolo 79-bis del Dlgs 117/2017 possono optare per la non concorrenza della plusvalenza derivante dal passaggio di beni dall'attività commerciale a quella non commerciale, purché i beni restino destinati alle attività statutarie. La plusvalenza diventa imponibile solo in caso di cessione, risarcimento o mutamento di destinazione.
- **Volontariato e promozione sociale: forfettario a 85mila euro.** La soglia dei ricavi commerciali ammessi per l'opzione del regime forfettario previsto dall'articolo 86 del Codice del terzo settore è fissata a 85mila euro, sostituendo il precedente limite di 130mila euro con allineamento alla soglia armonizzata Ue.
- **Stop all'obbligo di certificare i corrispettivi per Odv e Aps.** Dal 1° gennaio 2026 per le organizzazioni di volontariato e le associazioni di promozione sociale che optano per il regime forfettario dell'articolo 86 del Codice del Terzo settore c'è l'esonero dagli adempimenti previsti dal Dpr 696/1996.
- **Individuazione delle prestazioni con natura non commerciale.** Viene meno il riferimento alla natura non commerciale dell'Ets ai fini dell'accesso alle ipotesi di esenzione di cui all'articolo 10, comma 1, nn. 15), 19), 20) e 27-ter) del decreto Iva. Nello specifico, le prestazioni di trasporto di malati e feriti con veicoli equipaggiati sono esenti Iva a prescindere dal soggetto prestatore del servizio. Mentre le prestazioni di ricovero e cura, quelle educative e didattiche, quelle sociosanitarie, di assistenza domiciliare o ambulatoriale sono esenti Iva se effettuate da Ets escluse le imprese sociali costituite nelle forme del libro V, titolo V del Codice civile.
- **Innalzato il tetto del 5 per mille per gli enti iscritti nel Runts.** Dal 2026 viene innalzato il tetto del cinque per mille destinato agli enti del Terzo settore iscritti al Registro unico nazionale del Terzo settore.
- **Esenzione Imu per enti scolastici e sanitari.** La legge di bilancio introduce una norma di interpretazione autentica sui criteri per riconoscere l'esenzione Imu per enti scolastici e sanitari. Le attività didattiche svolte negli immobili posseduti e utilizzati dagli enti non commerciali si considerano non commerciali se il corrispettivo medio richiesto alle famiglie è inferiore al costo medio per studente, ossia al valore-parametro pubblicato annualmente dal ministero dell'Istruzione e del merito. Le attività sanitarie, invece, si considerano non commerciali se accreditate o contrattualizzate, salvo la previsione di eventuali importi di

# STUDIO COMMERCIALISTA GASTALDELLO

Giulio Gastaldello - dottore commercialista – revisore legale  
Gianluca Manzato – dottore commercialista – revisore legale

partecipazione alla spesa richiesti agli utenti. I ticket sanitari costituiscono strumenti di cofinanziamento necessari a garantire la copertura del servizio universale.

## ISTRUZIONE, SCUOLA E UNIVERSITÀ

- **Polizza sanitaria integrativa per docenti e amministrativi.** Debutta l'assicurazione sanitaria integrativa per 1,2 milioni di dipendenti della scuola, tra docenti, personale tecnico-amministrativo, e dipendenti del Mim. L'adesione è volontaria.
- **Voucher paritarie da 1.500 euro legato all'Isee familiare.** Scatta il contributo di 1.500 euro per le famiglie con Isee fino a 30mila euro e un figlio iscritto alle medie o ai primi due anni delle superiori in un istituto paritario.
- **Commissioni Asn:** prolungata la scadenza. Nuova scadenza per le commissioni dell'ultima tornata dell'abilitazione scientifica nazionale (Asn) per gli aspiranti prof universitari.
- **Via libera all'esercizio temporaneo.** Prorogato fino al 31 dicembre 2029 l'esercizio temporaneo in deroga al riconoscimento delle qualifiche professionali sanitarie conseguite all'estero, misura introdotta durante la pandemia.
- **Antiriciclaggio, da aggiornare l'autovalutazione.** In base alla nuova Analisi dei rischi Uif, scade l'anno concesso ai professionisti soggetti alla vigilanza antiriciclaggio per aggiornare la propria autovalutazione del rischio.
- **Professionisti, alt ai pagamenti dalla Pa con cartelle non pagate.** Prima di pagare compensi anche inferiori a 5mila euro la pubblica amministrazione verifica la regolarità fiscale e contributiva dei professionisti. Se il professionista ha cartelle esattoriali non pagate, la Pa paga innanzitutto l'agente della riscossione e poi il professionista solo per le somme eventualmente eccedenti il debito.

## FINANZA

- **Il tasso legale d'interesse scende dal 2% all'1,6 per cento.** Il saggio legale d'interesse viene ridotto all'1,6% nel 2026. È la terza riduzione consecutiva dopo il balzo al 5% registrato nel 2023. Il tasso legale viene utilizzato quando le norme civilistiche prevedono la maturazione d'interessi, ma anche per calcolare gli interessi dovuti – a livello fiscale – in caso di ravvedimento operoso. Nessun riflesso sui coefficienti per il calcolo di usufrutto e rendite.
- **Raddoppia per le operazioni eseguite da gennaio la Tobin Tax.** Raddoppiano le aliquote della Tobin Tax, l'imposta sulle transazioni finanziarie. Passa dallo 0,2% allo 0,4% l'imposta sui trasferimenti di proprietà di azioni e strumenti finanziari partecipativi di emittenti e dallo 0,02 allo 0,04% quella sulle operazioni ad alta frequenza.
- **Criptovalute, plusvalenze al 33% Resta il 26% sui token in euro.** L'aliquota ordinaria di tassazione delle plusvalenze relative alle criptoattività passa dal 26% al 33%, come previsto dalla manovra per il 2025. La manovra per il 2026 stabilisce invece che l'aliquota del 26% si applicherà ai redditi diversi derivanti da token denominati in euro.
- **Previdenza complementare, più contributi deducibili.** Passa da 5.164,57 a 5.300 euro all'anno l'importo massimo di deducibilità dei contributi versati dal lavoratore e dal datore di lavoro alla previdenza complementare. Il nuovo importo vale anche ai fini della deducibilità extra in vent'anni per chi ha avuto la prima occupazione dal 2007.
- **Debutta l'arbitro per le liti con assicurazioni e intermediari.** Diventa operativo l'arbitro assicurativo (Aas), un organismo di risoluzione alternativo per le controversie tra assicurati, compagnie assicurative e intermediari (agenti, broker e altri iscritti al registro unico degli

# STUDIO COMMERCIALISTA GASTALDELLO

*Giulio Gastaldello - dottore commercialista – revisore legale  
Gianluca Manzato – dottore commercialista – revisore legale*

intermediari assicurativi) sull'esempio dell'Arbitro bancario finanziario (Abf) e dell'Arbitro controversie finanziarie (Acf). Dal 15 gennaio sarà possibile presentare il ricorso (solo in via telematica), che dovrà essere preceduto dalla presentazione di un reclamo scritto alla compagnia, la quale avrà 45 giorni per rispondere. Il costo sarà contenuto in 20 euro. La decisione dell'Aas non sarà vincolante ma verrà data pubblicità dell'eventuale inadempimento.

- **Elevata del 2% l'Irap per banche, intermediari e assicurazioni.** Aumento per tre anni dell'aliquota Irap di due punti percentuali per le banche, gli intermediari finanziari e le imprese di assicurazione. Introdotta una detrazione di 90.000 euro fino a concorrenza dell'imposta dovuta, al fine di limitare l'impatto per le imprese di minori dimensioni (per il 2027 e il 2028).
- **Esentati dal bollo alcuni contratti di credito.** Esentati dall'imposta di bollo alcuni contratti di credito stipulati dal 20 novembre: quelli di importo inferiore a 200 euro; quelli in cui è escluso il pagamento di interessi o di altri oneri; quelli a fronte dei quali il consumatore deve corrispondere solo commissioni per un importo non significativo se il rimborso deve avvenire entro tre mesi dall'uso delle somme.

## AGRICOLTURA

- **Fotovoltaico, chiarita l'esclusione dal regime forfettario agricolo.** Le attività di produzione e cessione di energia elettrica e calorica svolte tramite impianti fotovoltaici con moduli a terra i cui lavori di installazione sono terminati dopo il 31 dicembre 2025, per la parte eccedente la produzione di 260.000 kWh, determinano il reddito d'impresa nei modi ordinari e non più con l'applicazione del coefficiente del 25% all'ammontare dei corrispettivi riconducibili alla componente energia.
- **Stabilizzato il lavoro occasionale in agricoltura.** Dal 2026 lavoro occasionale ammesso in agricoltura nel limite di 45 giornate. Si stabilizza la misura eccezionale prevista dal 2023.
- **Confermata la detassazione per coltivatori diretti e Iap.** Confermata per tutto il 2026 la detassazione Irpef per i redditi di coltivatori diretti iscritti all'Inps e imprenditori agricoli professionali (Iap), che vedono così diminuire la pressione fiscale sulla base imponibile: prevista in particolare la detassazione dei redditi dominicali e agrari fino a 10.000 euro complessivi; la tassazione del 50% dei redditi eccedenti la soglia di 10.000 euro e fino a 15.000 euro; la tassazione di quelli superiori a 15.000 euro al 100%.
- **Tax credit investimenti su misura per le imprese agricole.** Previsto un credito di imposta del 40% per gli investimenti in beni materiali e immateriali nuovi nel periodo 1° gennaio 2026-28 settembre 2028. Sono agevolati i beni strumentali per il settore della produzione primaria di prodotti agricoli e della pesca e dell'acquacoltura. Le risorse stanziate ammontano a 2,1 milioni di euro per ciascuno degli anni del triennio.
- **Zes Unica dedicata al settore dell'agricoltura.** Prorogato per il periodo 1° gennaio-15 novembre 2026 il credito d'imposta per investimenti nella Zes unica per il settore della produzione primaria di prodotti agricoli e della pesca e dell'acquacoltura.
- **Confermate le agevolazioni per il gasolio agricolo.** Il comparto agricolo mantiene le sue agevolazioni anche per il 2026, garantendo così stabilità ai costi di produzione.

# STUDIO COMMERCIALISTA GASTALDELLO

*Giulio Gastaldello - dottore commercialista – revisore legale  
Gianluca Manzato – dottore commercialista – revisore legale*

## AMBIENTE ED ENERGIA

- **Riforma delle accise: la nuova distinzione tra usi domestici e non.** Entra in vigore la riforma delle accise sull'energia elettrica e sul gas naturale. Le principali novità riguardano la nuova classificazione degli usi (domestici/non domestici), la periodicità semestrale delle dichiarazioni di consumo e i versamenti mensili basati sui consumi effettivi, nonché gli adempimenti cauzionali. In particolare, viene superata la vecchia distinzione tra "usi civili" e "usi industriali" e sono introdotte le categorie "usi domestici" e "usi non domestici", con regole specifiche per gli usi promiscui (es. case con attività professionali).
- **Accise sul gasolio aumentate e allineate a quelle sulla benzina.** Parificate le aliquote di accisa su benzina e gasolio a 672,90 €/1000 litri, si supera così il meccanismo graduale previsto dal Dlgs 43/2025 e viene eliminato il sussidio ambientalmente dannoso EN.SI.24. Restano esclusi gli usi agricoli e industriali e si mantiene un regime agevolato per i biocarburanti (617,40 €/1000 litri per 5 anni).
- **Più tutele per i consumatori gas e luce.** Aumenta da 25 a 30 euro il valore base dell'indennizzo automatico dovuto ai clienti in caso di mancato rispetto degli standard specifici di qualità nei servizi di fornitura di gas e luce, confermando il meccanismo di escalation in caso di ritardo nella sua corresponsione; si riduce tempo standard (15 giorni rispetto agli attuali 20 giorni) per la rettifica delle "doppie fatturazioni" e la conseguente restituzione al cliente delle somme non dovute; più trasparenza nei canali di contatto con i venditori, nel modulo per la presentazione di reclami scritti e nell'utilizzo degli assistenti vocali presso i call center.
- **Luce e gas, voci di costo fissa e variabile nelle offerte commerciali.** I venditori di luce e gas dovranno abbandonare le voci di costo attuali e strutturare le proprie offerte commerciali aggregando i corrispettivi in due soli macro-elementi: una quota fissa annuale e una quota variabile legata ai consumi, eventualmente articolate in base alle caratteristiche di prelievo del cliente (fasce orarie, scaglioni di consumo) o ad ulteriori specificità del medesimo (stato di residenza, potenza impegnata). L'obiettivo è rendere le offerte semplici, confrontabili e comprensibili per i consumatori. Vengono rafforzati gli obblighi informativi nella fase precontrattuale e redazione dei contratti di fornitura, nonché per le comunicazioni di modifica delle condizioni contrattuali.
- **Clienti gas, la voltura con cambio fornitore sarà immediata.** Nei servizi di fornitura di gas è stata introdotta la facoltà per il cliente finale di scegliere la controparte commerciale in fase di voltura contrattuale: in pratica, come per l'elettricità, anche i clienti gas potranno cambiare fornitore e offerta contestualmente al cambio di nome dell'intestatario sul contratto (ad esempio i nuovi inquilini o in caso di acquisto di una nuova abitazione).
- **Entro il 2026 switching lampo, cioè cambio di fornitore in 24 ore.** Il cambio di fornitore di energia elettrica dovrà essere garantito entro sole 24 ore (un giorno lavorativo), un passaggio che attualmente richiede da uno a due mesi per diventare effettivo. I fornitori, inoltre, non potranno modificare unilateralmente le condizioni economiche e di durata dei contratti di fornitura di energia elettrica a tempo determinato e a prezzo fisso. E non potranno essere nemmeno risolti i contratti prima della scadenza.

# STUDIO COMMERCIALISTA GASTALDELLO

*Giulio Gastaldello - dottore commercialista – revisore legale  
Gianluca Manzato – dottore commercialista – revisore legale*

## APPALTI e PA

- **Riviste le soglie comunitarie per i contratti pubblici.** Scattano le nuove soglie di rilevanza comunitaria sugli appalti pubblici: si riduce lo spazio per gli affidamenti e le procedure negoziate. Si tratta di lievi ritocchi.
- **Regioni ed enti locali potranno varare sanatorie e rottamazioni.** Regioni ed enti locali potranno decidere di introdurre definizioni agevolate dei propri tributi (escluse l'Irap, le partecipazioni e le addizionali a tributi erariali).
- **Trattamento accessorio dei dipendenti Pa con imposta al 15%.** Per il periodo di imposta 2026, i compensi per il trattamento accessorio dei dipendenti delle amministrazioni pubbliche con un reddito da lavoro dipendente non superiore a 50mila euro (ed escluso il personale dirigenziale), possono essere assoggettati, salvo espressa rinuncia del lavoratore, a una imposta del 15% (fino al limite di 800 euro), sostitutiva dell'Irpef e delle relative addizionali regionali e comunali.
- **Definiti i nuovi criteri ambientali minimi.** Aggiornati i criteri ambientali minimi (Cam), obbligatori nei contratti pubblici di progettazione e lavori. Si applicano ai bandi o agli inviti a presentare offerte pubblicati o inviati dopo l'entrata in vigore del decreto.
- **Nuovo prezzario nazionale per gli appalti.** La manovra prevede che entro 180 giorni dalla sua entrata in vigore sia definito il nuovo prezzario nazionale contenente il costo dei prodotti, delle attrezzature e delle lavorazioni relativi agli appalti di lavori.

## CULTURA E TURISMO

- **Bonus per i lavoratori del turismo fino a settembre.** Per il periodo 1° gennaio 2026 – 30 settembre 2026 è previsto a favore dei lavoratori degli esercizi di somministrazione di alimenti e bevande e del comparto del turismo con reddito di lavoro dipendente fino a 40mila euro, il riconoscimento di una somma a titolo di trattamento integrativo speciale, pari al 15% delle retribuzioni lorde corrisposte per il lavoro notturno e per le prestazioni di lavoro straordinario effettuato nei giorni festivi.
- **Bonus Valore Cultura: dal 2027 una carta unica per i neo-diplomati.** Il bonus che dà ai giovani un credito utilizzabile in diversi prodotti culturali, cambia di nuovo volto. Dal 2027 infatti diventerà Bonus Valore Cultura, e potranno farne richiesta coloro che nel 2026 – e negli anni successivi – si diplomeranno entro il 19esimo anno d'età. Il credito potrà essere utilizzato nell'anno successivo alla maturità tramite la Carta giovani nazionale, e non rileverà ai fini fiscali né di Isee.
- **Cinema: fondo ridotto e monitoraggio sul tax credit.** La soglia di finanziamento per il Fondo per il cinema e l'audiovisivo passa da 700 milioni a 610 milioni di euro per il 2026 e a 500 milioni annui dal 2027. Sul tax credit il Ministero della Cultura sarà chiamato ad effettuare un monitoraggio trimestrale e comunicarlo al ministero dell'Economia.

## IMMIGRAZIONE

- **Nuovo patto su migrazioni e diritto di asilo.** Il New Pact on Migration and Asylum è il pacchetto di riforme con cui l'Unione europea ha ridefinito in modo strutturale la gestione di migrazione e asilo, superando il sistema di Dublino per introdurre procedure più uniformi, rapide e coordinate. Il Patto, siglato nella primavera 2024, diventerà pienamente applicabile dal 12 giugno 2026, dopo una fase di preparazione nazionale. Fra le novità più importanti c'è l'introduzione di una lista europea dei Paesi sicuri di origine, che consente procedure

# **STUDIO COMMERCIALISTA GASTALDELLO**

*Giulio Gastaldello - dottore commercialista – revisore legale  
Gianluca Manzato – dottore commercialista – revisore legale*

accelerate per le domande (l'elenco è stato individuato a dicembre ma deve essere adottato in via definitiva). Il Patto disciplina anche il ricorso ai Paesi terzi sicuri, prevedendo che le domande di asilo possano essere dichiarate inammissibili (senza esaminarle nel merito) se il richiedente avrebbe potuto presentarla in un paese terzo considerato sicuro e introduce la possibilità di istituire hub di rimpatrio in paesi terzi. Un'altra novità di rilievo è il meccanismo di solidarietà obbligatoria verso i Paesi più esposti agli arrivi attraverso ricollocamenti, supporto operativo o contributi finanziari. Le modalità concrete di applicazione sono ancora oggetto di confronto.

Si rimane a disposizione per ogni ulteriore approfondimento o chiarimento.

Cordiali saluti.

dott. Giulio Gastaldello