

ISEE – MOTIVAZIONI, CONTENUTI E PROSPETTIVE DELLA RIFORMA

Percorso fra i contenuti del DPCM di riforma dell'ISEE

Mestre 22 gennaio 2014

A cura di Graziano De Munari



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All'Albo n. 00018
Sede Legale: **Via Piave, 7 – 30172 Mestre (VE)**

ISEE - CONTENUTI DELLA RIFORMA

La comunicazione prende in esame:

- La normativa Isee attualmente in vigore e definita da D.Lgs.31.3.1998 n.109 e DPCM 7.5.1999 n.221
- Il rapporto Isee 2012 elaborato dal Ministero del Lavoro e delle politiche sociali – Direzione generale per l’inclusione e le politiche sociali.
- Legge 241/2012 “Salva Italia” – art.5 .
- Decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri “Regolamento concernente la revisione delle modalità di determinazione e i campi di applicazione dell’indicatore della situazione economica equivalente (ISEE) – in corso di pubblicazione in G.U.
- Contenuti del seminario Cisl tenutosi a Roma il 16 gennaio 2014.



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All’Albo n. 00018

Sede Legale: **Via Piave, 7 – 30172 Mestre (VE)**

ISEE - le definizioni “base”

- **“ISE”**: indicatore della situazione economica.
- **“Scala di equivalenza”**: stabilisce i parametri legati al numero di componenti il nucleo familiare e ad alcune maggiorazioni applicabili in alcuni casi specifici.
- **“ISEE”**: indicatore della situazione economica equivalente.



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All'Albo n. 00018

Sede Legale: **Via Piave, 7 - 30172 Mestre (VE)**

ISEE - le definizioni “base”

“DSU”: dichiarazione sostitutiva unica, il modello di autocertificazione con cui il cittadino richiede le prestazioni agevolate, sottoposte alla prova dei mezzi tramite ISEE. E’ **“unica”** in quanto vale per tutti i componenti il nucleo familiare e può essere usata da ciascuno di questi per la richiesta di prestazioni sociali nel corso della sua validità.



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All’Albo n. 00018

Sede Legale: **Via Piave, 7 – 30172 Mestre (VE)**

ISEE - le definizioni “base”

- **“Richiedente”**: il soggetto che, essendone titolato sulla base della disciplina vigente, effettua la richiesta della prestazione sociale agevolata.
- **“Beneficiario”**: il soggetto al quale è rivolta la prestazione sociale agevolata;
- **“Dichiarante”**: il soggetto, richiedente ovvero appartenente al nucleo familiare del richiedente, che sottoscrive la DSU.
- **“Ente erogatore”**: ente competente alla disciplina dell'erogazione della prestazione sociale agevolata;



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All'Albo n. 00018

Sede Legale: **Via Piave, 7 - 30172 Mestre (VE)**

ISEE ... il calcolo oggi prima della riforma

Indicatore della situazione economica equivalente (**ISEE**): è costituito da una componente reddituale (indicatore della situazione reddituale, **ISR**) e da una componente patrimoniale (indicatore della situazione patrimoniale, **ISP**) ed è reso confrontabile per famiglie di diversa numerosità e caratteristiche mediante l'uso di una scala di equivalenza (**SE**).



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All'Albo n. 00018

Sede Legale: **Via Piave, 7 – 30172 Mestre (VE)**

ISEE ... il calcolo oggi prima della riforma

- L'**ISR** è composto dal reddito complessivo di tutti i componenti il nucleo familiare e da un reddito nozionale derivante dal patrimonio mobiliare, al netto delle spese per l'affitto (fino a un massimo di 5.164 euro).
- L'**ISP**, che entra solo per il 20% nella formazione dell'ISEE, è dato dalla somma del patrimonio immobiliare (considerato al valore ICI) del nucleo familiare, al netto della casa di abitazione se di proprietà (fino a un massimo di 51.646 euro), e del patrimonio mobiliare, al netto di una franchigia di 15.494 euro. L'ISEE è ottenuto secondo la seguente formula:

$$\text{ISEE} = \text{ISR} + 0,2 * \text{ISP}$$

SE



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All'Albo n. 00018
Sede Legale: **Via Piave, 7 - 30172 Mestre (VE)**

ISEE ... il calcolo oggi prima della riforma

SCALA DI EQUIVALENZA:

- Numero componenti 1 - Parametro 1,00
- Numero componenti 2 - Parametro 1,57
- Numero componenti 3 - Parametro 2,04
- Numero componenti 4 - Parametro 2,46
- Numero componenti 5 - Parametro 2,85
- + 0,35 per ogni altro componente in più

Maggiorazioni applicabili alla scala di equivalenza:

- Nucleo familiare in cui sono presenti figli minori e un solo genitore = (+ 0,20).
Presenza di una persona con handicap psicofisico permanente = (+ 0,50).
Nucleo familiare con figli minori in cui entrambi i genitori abbiano lavorato per almeno 6 mesi nel periodo in cui fanno riferimento i redditi = (+ 0,20).



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All'Albo n. 00018

Sede Legale: **Via Piave, 7 - 30172 Mestre (VE)**

Criticità Isee attuale

Scarsa capacità selettiva.

L'indicatore ha mostrato scarse capacità selettive nella coda bassa della distribuzione. In particolare, oltre il 10% dei nuclei nel sistema presenta un ISEE nullo e comunque per circa un quinto della popolazione ISEE l'indicatore non supera i 3.000 euro.



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All'Albo n. 00018

Sede Legale: **Via Piave, 7 – 30172 Mestre (VE)**

Criticità Isee attuale

Scarsa rilevanza del patrimonio.

La componente patrimoniale appare fortemente limitata dall'operare delle franchigie e da comportamenti opportunistici. Ne risulta che per quasi il 60% della popolazione ISEE, il patrimonio non ha alcun effetto sul valore dell'indicatore.



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All'Albo n. 00018

Sede Legale: **Via Piave, 7 - 30172 Mestre (VE)**

Criticità Isee attuale

In particolare:

- quanto al **patrimonio immobiliare**, il valore dello stesso è abbattuto, per la maggior parte della popolazione, di oltre due terzi a causa dell'operare della franchigia sulla prima casa;
- quanto al **patrimonio mobiliare**, la mancata dichiarazione dello stesso e di tutta evidenza, l'80% (nella media nazionale) dichiara di non possedere nemmeno un conto corrente o un libretto di deposito. In alcune aree la percentuale arriva al 96%.



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All'Albo n. 00018

Sede Legale: **Via Piave, 7 – 30172 Mestre (VE)**

Criticità Isee attuale

Diversità della disabilità poco considerata.

Sfavoriti nell'ordinamento i più bisognosi:

- non si distingue tra diverse dimensioni del bisogno legato alla condizione di disabilità (cioè diversa dimensione delle spese che devono essere sostenute per l'autonomia);
- mentre il valore dell'ISEE è abbattuto in misura crescente al migliorare delle condizioni economiche (l'abbattimento dell'ISEE infatti avviene forfettariamente mediante una maggiorazione della scala di equivalenza e quindi è tanto maggiore quanto più benestante è la famiglia di appartenenza).



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All'Albo n. 00018

Sede Legale: **Via Piave, 7 – 30172 Mestre (VE)**

Criticità Isee attuale

- **Incertezza sulle prestazioni socio-sanitarie**
(mai emanato decreto attuativo ex art. 3c. 2 ter D.lvo 109/98).
- **Limitata differenziazione per prestazioni diverse**
- **Controlli episodici “ex post”**



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All'Albo n. 00018

Sede Legale: **Via Piave, 7 – 30172 Mestre (VE)**

Le indicazioni del legislatore per una riforma

Le legge 241/2011 cosiddetta “Salva Italia” prevedeva che con D.P.C.M, fossero riviste le modalità di determinazione e i campi di applicazione dell'indicatore della situazione economica equivalente (ISEE) al fine di adottare una definizione di reddito disponibile:

- che **includa** la percezione di **somme** anche se **esenti** da imposizione fiscale;
- che tenga conto delle quote di **patrimonio** e di **reddito** dei diversi componenti della famiglia nonché dei pesi dei **carichi familiari**, in particolare dei figli successivi al secondo e di persone disabili a carico;



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All'Albo n. 00018

Sede Legale: **Via Piave, 7 – 30172 Mestre (VE)**

Le indicazioni del legislatore per una riforma

- migliorare la **capacità selettiva dell'indicatore**, valorizzando in misura maggiore la componente patrimoniale, sita sia in Italia sia all'estero, al netto del debito residuo per l'acquisto della stessa e tenuto conto delle imposte relative;
- permettere una **differenziazione dell'indicatore per le diverse tipologie di prestazioni.**



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All'Albo n. 00018

Sede Legale: **Via Piave, 7 - 30172 Mestre (VE)**

Le principali novità introdotte dal DPCM

Per raggiungere questi obiettivi il **decreto contempla:**

- il potenziamento della componente reddituale con l'introduzione dei **redditi oggi esenti Irpef**;
- **l'accrescimento della componente patrimoniale**;
- il potenziamento delle **franchigie sulla componente reddituale** a discapito di quelle patrimoniali e delle maggiorazioni della scala di equivalenza;
- le **franchigie** e aumento della **scala di equivalenza** per le famiglie con **tre figli o più**;
- la **sostituzione della maggiorazione** per l'handicap oggi prevista con un coefficiente percentuale sulla scala di equivalenza **con apposite franchigie** sulla componente reddituale.



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All'Albo n. 00018

Sede Legale: **Via Piave, 7 - 30172 Mestre (VE)**

“Le definizioni” DPCM revisione Isee – art.1

“**Prestazioni sociali**”: si intendono, tutte le attività relative alla predisposizione ed erogazione di servizi, gratuiti ed a pagamento, o di prestazioni economiche destinate a rimuovere e superare le situazioni di bisogno e di difficoltà che la persona umana incontra nel corso della sua vita, escluse soltanto quelle assicurate dal sistema previdenziale e da quello sanitario, nonché quelle assicurate in sede di amministrazione della giustizia.



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con CAF CISL SRL Iscriz. All'Albo n. 00018

Sede Legale: Via Piave, 7 - 30172 Mestre (VE)

“Le definizioni” DPCM revisione Isee – art.1

- **“Prestazioni sociali agevolate”**: prestazioni sociali non destinate alla generalità dei soggetti, ma limitate a coloro in possesso di particolari requisiti di natura economica, ovvero prestazioni sociali non limitate dal possesso di tali requisiti, ma comunque collegate nella misura o nel costo a determinate situazioni economiche, fermo restando il diritto ad usufruire delle prestazioni e dei servizi assicurati a tutti dalla Costituzione e dalle altre disposizioni vigenti.



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All'Albo n. 00018

Sede Legale: **Via Piave, 7 – 30172 Mestre (VE)**

“Le definizioni” DPCM revisione Isee – art.1

- “**Prestazioni agevolate di natura sociosanitaria**”: prestazioni sociali agevolate assicurate nell’ambito di percorsi assistenziali integrati di natura sociosanitaria rivolte a persone con disabilità e limitazioni dell’autonomia, ovvero interventi in favore di tali soggetti:
 - di sostegno e di aiuto domestico familiare finalizzati a favorire l'autonomia e la permanenza nel proprio domicilio;
 - di ospitalità alberghiera presso strutture residenziali e semiresidenziali, incluse le prestazioni strumentali ed accessorie alla loro fruizione, rivolte a persone non assistibili a domicilio;
 - atti a favorire l'inserimento sociale, inclusi gli interventi di natura economica o di buoni spendibili per l’acquisto di servizi.



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All’Albo n. 00018

Sede Legale: **Via Piave, 7 – 30172 Mestre (VE)**

L'ISEE - DPCM revisione Isee – art. 2

L'ISEE è lo strumento di valutazione, attraverso criteri unificati, della situazione economica di coloro che richiedono prestazioni sociali agevolate.

La determinazione e l'applicazione dell'indicatore ai fini dell'accesso alle prestazioni sociali agevolate, nonché della definizione del livello di compartecipazione al costo delle medesime, costituisce livello essenziale delle prestazioni.



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All'Albo n. 00018

Sede Legale: **Via Piave, 7 – 30172 Mestre (VE)**

L'ISEE - DPCM revisione Isee – art. 2

- In relazione a tipologie di prestazioni che per la loro natura lo rendano necessario e ove non diversamente disciplinato in sede di definizione dei livelli essenziali relativi alle medesime tipologie di prestazioni, gli enti erogatori possono prevedere, accanto all'ISEE, criteri ulteriori di selezione volti ad identificare specifiche platee di beneficiari, tenuto conto delle disposizioni regionali in materia e delle attribuzioni regionali specificamente dettate in tema di servizi sociali e socio-sanitari.

E' comunque fatta salva la valutazione della condizione economica complessiva del nucleo familiare attraverso l'ISEE.



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All'Albo n. 00018

Sede Legale: **Via Piave, 7 – 30172 Mestre (VE)**

L'ISEE - DPCM revisione Isee – art. 2

L'ISEE è calcolato, con riferimento al nucleo familiare di appartenenza del richiedente, come rapporto tra l'ISE, e il parametro della scala di equivalenza corrispondente alla specifica composizione del nucleo familiare.

- L'ISE è la somma dell'indicatore della situazione reddituale, e del venti per cento dell'indicatore della situazione patrimoniale.



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All'Albo n. 00018

Sede Legale: **Via Piave, 7 – 30172 Mestre (VE)**

L'ISEE - DPCM revisione Isee – art. 2

La formula del calcolo per ottenere l'ISE rimane invariata

$$\text{ISE} = \text{ISR} + 0,2 \text{ ISP}$$

$$\text{ISEE} = \text{ISE} / \text{scala d'equivalenza}$$

Come approfondiremo, di seguito, si ampliano i redditi che devono essere considerati e aumentano le detrazioni e le franchigie che possono essere applicate.



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con CAF CISL SRL Iscriz. All'Albo n. 00018

Sede Legale: Via Piave, 7 – 30172 Mestre (VE)

L'ISEE - DPCM revisione Isee – art. 2

L'Isee si diversifica.....

Isee standard differisce sulla base della tipologia di prestazione richiesta limitatamente a :

- prestazioni agevolate di natura socio sanitaria
- prestazioni agevolate rivolte a minori, in presenza di genitori non conviventi
- prestazioni diritto allo studio universitario

Isee può essere sostituito da analogo indicatore definito “Isee corrente” e calcolato ad un periodo più ravvicinato al momento della prestazione.



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con CAF CISL SRL Iscriz. All'Albo n. 00018

Sede Legale: Via Piave, 7 – 30172 Mestre (VE)

L'ISEE - DPCM revisione Isee – art. 6

Prestazioni agevolate di natura socio sanitaria

- Scelta tra nucleo standard e nucleo ristretto formato da coniuge e figli (conviventi ed a carico fiscale), scelta tra l'ISEE più conveniente...

Prestazioni ambiente residenziale a ciclo continuativo:

- calcolo meno vantaggioso;
- non si applicano le detrazioni per persone non autosufficienti (per badanti o in alternativa rette versate per ricovero presso strutture);
- devono essere inseriti i figli (anche se non attratti nel nucleo rispetto alle regole dell'ISEE “standard”); le modalità di calcolo sono descritte all'allegato 2 del DPCM); (no se invalidi)
- devono essere inserite le donazioni se effettuate nei tre anni precedenti e a favore di persone tenute agli alimenti (art.433 del codice civile);



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All'Albo n. 00018

Sede Legale: **Via Piave, 7 – 30172 Mestre (VE)**

L'ISEE - DPCM revisione Isee – art. 7

Prestazioni agevolate rivolte ai minorenni

Valgono le regole “standard” ad eccezione dei genitori non conviventi e non coniugati con altri (il calcolo è descritto all'allegato 2 del Dpcm, il genitore non convivente è considerato componente aggiuntiva);

Casi di esclusione del genitore non convivente:

- se coniugato con altra persona;
- se presenti altri figli avuti con persona diversa dall'altro genitore;
- se stabilito dal giudice il versamento di assegni per i figli;
- estraneità in termini affettivi e/o economici o esclusione della potestà sui figli;



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All'Albo n. 00018

Sede Legale: **Via Piave, 7 – 30172 Mestre (VE)**

L'ISEE - DPCM revisione Isee – art. 8

Prestazioni per il diritto allo studio universitario

Il calcolo previsto nel Dpcm è come quello attualmente in vigore

Studente indipendente se presenti entrambi i requisiti:

- residenza esterna da almeno 2 anni rispetto a quella dei genitori in alloggio non di proprietà degli stessi;
- presenza di un'adeguata capacità di reddito (art.7, comma7 del decreto legislativo 68/2012,).

Nel caso in cui un genitore non sia convivente con l'altro è utilizzata la componente aggiuntiva (allegato 2).

Calcolo particolare per studenti residenti all'estero.



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All'Albo n. 00018

Sede Legale: **Via Piave, 7 – 30172 Mestre (VE)**

L'ISEE - DPCM revisione Isee – art. 9

L'Isee “corrente”

Isee “corrente” interviene qualora vi siano riduzioni dell'indicatore reddituale superiori al 25% rispetto alle condizioni reddituali correnti del richiedente a causa di perdita del lavoro per risoluzione, riduzione o sospensione del rapporto o cessazione di attività autonoma.

L' ISEE corrente ha validità di due mesi dal momento della presentazione del modulo sostitutivo della DSU ai fini della successiva richiesta della erogazione delle prestazioni.



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con CAF CISL SRL Iscriz. All'Albo n. 00018

Sede Legale: Via Piave, 7 – 30172 Mestre (VE)

NUCLEO FAMILIARE - DPCM revisione Isee – art.3

Normalmente il nucleo familiare è costituito dai soggetti che compongono la famiglia anagrafica.

Vi sono tuttavia una serie di eccezioni:

- **i coniugi** che hanno una diversa residenza fanno parte dello stesso nucleo familiare;
- **i coniugi con diversa residenza** appartengono a nuclei distinti solo se: sono separati (ai sensi dell'Art 126 o 711 del codice civile), sono in residenza distinte per provvedimenti urgenti (art. 708 del codice civile), quando per un coniuge c'è stata esclusione dalla potestà sui figli (art. 33 del codice civile), quando è stata proposta una domanda di scioglimento del matrimonio civile (art.3 legge 898/70), quando c'è stato abbandono del coniuge accertato dal punto di vista giuridico.



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All'Albo n. 00018
Sede Legale: **Via Piave, 7 – 30172 Mestre (VE)**

NUCLEO FAMILIARE - DPCM revisione Isee – art.3

- I **figli minori** fanno parte del nucleo del genitore con cui convivono, se tuttavia sono in affidamento preadottivo vanno nel nucleo dell'affidatario. Il minore in affidamento temporaneo fa nucleo a se stante (così come il minore in affidamento in comunità) a meno che il genitore affidatario non decida di considerarlo nel nucleo. Il figlio minorenni, qualora non sia convivente con almeno un genitore, viene attratto nel nucleo familiare del genitore con cui conviveva in precedenza
- Il **figlio maggiorenne** non convivente, non coniugato e senza prole ma a carico Irpef dei genitori, fa parte dello stesso nucleo familiare o nel caso di genitori separati può scegliere a quale dei due essere attratto.
- Chi si trova in **convivenza anagrafica** (Dpr 223/89), per ragioni religiose o di cura o militari ecc., è considerato nucleo familiare a se stante. I figli minorenni che sono in tale condizione fanno invece parte del nucleo familiare del genitore.



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All'Albo n. 00018
Sede Legale: **Via Piave, 7 – 30172 Mestre (VE)**

Indicatore della situazione reddituale: redditi da dichiarare - DPCM revisione Isee – art.4

Profondamente modificato rispetto a quello in vigore.

Oltre ai redditi già presenti nel precedente indicatore (redditi fini Irpef, redditi figurativi delle attività finanziarie, alcuni redditi soggetti a ritenuta definitiva) vanno aggiunte:

- tutti i redditi esenti Irpef;
- i redditi di lavoro dipendente tassati all'estero;
- i proventi delle attività agricole;
- gli assegni di mantenimento dei figli;
- i trattamenti assistenziali, previdenziali e indennitari;
- i redditi fondiari esclusi da Irpef;
- i redditi degli appartenenti al nucleo iscritti nelle anagrafi dei cittadini residenti all'estero (aire);



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All'Albo n. 00018

Sede Legale: **Via Piave, 7 – 30172 Mestre (VE)**

L'indicatore situazione reddituale: detrazioni e franchigie da reddito - DPCM revisione Isee – art.4

Per rendere più equo l'indicatore sono state previste detrazioni e franchigie.

In particolare:

- **Detrazioni dal reddito di ogni singolo componente:**

- Detrazione del 20% fino a un massimo di Euro 3.000 se presente lavoro dipendente e Euro 1.000 se presente reddito da pensione.
- Detrazione fino a Euro 5.000 per spese mediche e di assistenza specifica per disabili, acquisto cane guida e servizi interpretariato per non udenti.
- Detrazione assegni versati al coniuge separato per lo stesso e per i figli.



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All'Albo n. 00018

Sede Legale: **Via Piave, 7 – 30172 Mestre (VE)**

L'indicatore situazione reddituale: detrazioni e franchigie da reddito - DPCM revisione Isee – art.4

Sulla componente reddituale dell'intero nucleo di sottraggono:

- detrazione fino a Euro 7.000 del canone di locazione più detrazione di Euro 500 per ogni figlio successivo al secondo;
- detrazione totale coll. domestica o retta per ricovero presso strutture residenziali se presente non autosufficiente.



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con CAF CISL SRL Iscriz. All'Albo n. 00018

Sede Legale: Via Piave, 7 – 30172 Mestre (VE)

L'indicatore situazione reddituale: detrazioni e franchigie da reddito- DPCM revisione Isee – art.4

Per ciascuna persona con disabilità vi è una detrazione così differenziata:

- detrazione di Euro 5.500 se disabile minorenni e di Euro 4.000 se disabile maggiorenne in presenza di disabilità media;
- detrazione di Euro 7.500 se disabile minorenni e di Euro 5.500 se disabile maggiorenne in presenza di disabilità grave;
- detrazione di Euro 9.500 se disabile minorenni e di Euro 7.500 se disabile maggiorenne in presenza di non autosufficiente.



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All'Albo n. 00018

Sede Legale: **Via Piave, 7 – 30172 Mestre (VE)**

Indicatore della situazione patrimoniale

DPCM revisione Isee – art.5

ISP = patrimonio immobiliare (al netto delle riduzioni) + patrimonio mobiliare (al netto delle franchigie)



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All'Albo n. 00018

Sede Legale: **Via Piave, 7 – 30172 Mestre (VE)**

Indicatore della situazione patrimoniale: il patrimonio immobiliare - DPCM revisione Isee – art.5

Il **patrimonio immobiliare in Italia** è pari al valore dei fabbricati, delle aree fabbricabili e dei terreni, intestati a persone fisiche non esercenti attività d'impresa, quale definito ai fini IMU al 31 dicembre dell'anno precedente a quello di presentazione della DSU, indipendentemente dal periodo di possesso nell'anno.

La base imponibile per il **patrimonio immobiliare all'estero** corrisponde al valore definito ai fini dell'IVIE, l'imposta degli immobili situati all'estero, indipendentemente dal periodo di possesso nel corso dell'anno.



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All'Albo n. 00018
Sede Legale: **Via Piave, 7 – 30172 Mestre (VE)**

Indicatore della situazione patrimoniale: detrazioni dal patrimonio immobiliare

DPCM revisione Isee – art. 5

- Detrazione dal valore immobili dell'ammontare dell'eventuale mutuo residuo (solo mutui per acquisto o costruzione).
- Detrazione fino a Euro 52.500 incrementata di Euro 2.500 per ogni figlio successivo al secondo dal valore Imu sulla casa di abitazione o detrazione quota mutuo residuo capitale dal valore Imu (per la casa di abitazione in alternativa se più conveniente).
- Riduzione di 1/3 del valore residuo alle detrazioni sulla casa di abitazione.



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All'Albo n. 00018

Sede Legale: **Via Piave, 7 – 30172 Mestre (VE)**

Indicatore della situazione patrimoniale: il patrimonio mobiliare - DPCM revisione Isee – art.5

Patrimonio mobiliare è costituito da:

- Conti correnti, depositi bancari e postali, titoli di stato, azioni, assicurazioni vita, patrimonio netto ecc..
- Posseduti sia in Italia che all'estero. Va assunto il valore del saldo contabile attivo, al lordo degli interessi, al 31 dicembre dell'anno precedente, ovvero, se superiore, il valore della consistenza media annua riferita al medesimo anno (calcolo particolare se utilizzo del patrimonio per acquisti beni immobili)



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All'Albo n. 00018

Sede Legale: **Via Piave, 7 – 30172 Mestre (VE)**

Indicatore della situazione patrimoniale: franchigia dal patrimonio mobiliare

DPCM revisione Isee – art.5

- Dal **valore del patrimonio mobiliare**, si detrae, fino a concorrenza, una franchigia pari a 6.000 euro, accresciuta di 2.000 euro per ogni componente il nucleo familiare successivo al primo, fino ad un massimo di 10.000 euro.
- La predetta soglia è incrementata di 1.000 euro per ogni figlio componente il nucleo familiare successivo al secondo.



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All'Albo n. 00018

Sede Legale: **Via Piave, 7 – 30172 Mestre (VE)**

La scala di equivalenza - DPCM revisione Isee - all.1

SCALA DI EQUIVALENZA

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

ogni componente aggiuntivo + 0,35

VECCHIO ISEE (2013)	Nuovo ISEE (2014)
+0,2 nuclei con minori ed entrambi genitori lavoratori	+0,2 nuclei con minori ed entrambi genitori lavoratori (+0,3 se almeno un minore <3 anni)
+0,2 nuclei monoparentali con minori	+0,2 nuclei monoparentali con minori (+0,3 se almeno un minore <3 anni)
+0,5 per ogni componente con handicap (>66%)	+0,2 nuclei familiari con tre figli +0,35 nuclei familiari con 4 figli +0,5 nuclei familiari con almeno 5 figli
	+1 per componente in ambiente residenziale a ciclo continuativo o in convivenza anagrafica se non in nucleo a se stante



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All'Albo n. 00018
Sede Legale: **Via Piave, 7 - 30172 Mestre (VE)**

Isee: il nuovo calcolo

- $ISE = ISR + 0,2 ISP$
- $ISEE = ISE / \text{scala d'equivalenza}$

- **ISR nuovo : redditi anche se esenti + reddito figurativo** - affitto (max. 7.000+500 per figlio successivo al secondo) - assegni al coniuge e per mantenimento figli - 20% reddito da lavoro dipendente o pensione (max. 3.000 per ognuno se dipendente 1.000 se pensionato) - 4.000 per persona con handicap non grave (-5.500 se minore) – 5.500 per persona con handicap grave (-7.500 se minore) – 7.000 per persona non autosufficiente (-9.500 se minore) - spese per collaboratori domestici per non autosufficienti o retta alberghiera su percorsi sociosanitari assistenziali integrati - spese sanitarie per disabili (max. 5.000 per ognuno).
- **ISP nuovo : patrimonio immobiliare** (valori ai fini IMU - mutuo residuo) - (52.500 +2.500 per ogni figlio oltre il secondo) per abitazione principale (valore residuo ridotto a 2/3) + patrimonio mobiliare - (6.000+2.000 per comp. agg.; max. 10.000) - (1.000 per ogni figlio oltre il secondo)



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All'Albo n. 00018
Sede Legale: **Via Piave, 7 – 30172 Mestre (VE)**

La dichiarazione sostitutiva unica

DPCM revisione Isee – art. 10

La DSU è valida dalla data di sottoscrizione al 15 gennaio dell'anno successivo (sono utilizzati i redditi riferiti a due anni prima);

La DSU ha carattere modulare:

- modello base relativo al nucleo;
- fogli allegati per singoli componenti;
- moduli aggiuntivi (per la “componente aggiuntiva”, all. 2);
- moduli sostitutivi (solo per ISEE corrente);
- moduli integrativi (sono utilizzati nel caso in cui il dichiarante voglia modificare i redditi da lui non autocertificati o nel caso in cui non arrivino i dati da INPS).



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All'Albo n. 00018

Sede Legale: Via Piave, 7 – 30172 Mestre (VE)

Dati da autocertificare per tutti i componenti del nucleo - DPCM revisione lsee – art.10

- Composizione del nucleo familiare, varia in base alla prestazione che si intende richiedere;
- Eventuali altri soggetti se presenti come “componente aggiuntiva” (allegato 2 del Dpcm);
- Lo stato di invalidità (media, grave e non autosufficienza). L'allegato 3 del Dpcm evidenzia le tre disabilità divise per categorie;
- Identificazione casa di abitazione o affitto;
- Reddito complessivo ai fini IRPEF nel caso di esonero dalla presentazione della dichiarazione dei redditi; altri redditi soggetti a imposta sostitutiva o a ritenuta a titolo di imposta (cedolare secca, contribuenti minimi, imprenditoria giovanile, etc...);



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All'Albo n. 00018

Sede Legale: **Via Piave, 7 – 30172 Mestre (VE)**

Dati da autocertificare per tutti i componenti del nucleo -- DPCM revisione lsee – art.10

- I redditi esenti da imposta e quelli prodotti e tassati esclusivamente all'estero; proventi derivanti da attività agricole per le quali sussiste l'obbligo alla presentazione della dichiarazione IVA; assegno per il mantenimento dei figli percepito; redditi fondiari non locati soggetti alla disciplina dell'IMU; il reddito lordo dichiarato ai fini fiscali nel paese di residenza per i cittadini iscritti all'AIRE;
- Trattamenti assistenziali, previdenziali e indennitari (incluse carte di debito) percepiti da amministrazioni pubbliche, non erogate da INPS (il dato è disponibile) che non siano già presenti nel reddito complessivo ai fini irpef;



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All'Albo n. 00018

Sede Legale: **Via Piave, 7 – 30172 Mestre (VE)**

Dati da autocertificare per tutti i componenti del nucleo -- DPCM revisione Isee – art.10

Importi che verranno sottratti dal reddito:

- Importo degli assegni corrisposti al coniuge per il mantenimento dei figli (tali importo viene inserito anche se i genitori non sono coniugati);
- Valore del canone di locazione;
- Nel caso di persone non autosufficienti (allegato 3), indicare la spesa sostenuta inclusiva dei contributi versati per colf e badanti, in alternativa a tale valore può essere indicata la retta versata per il ricovero presso la struttura residenziale;



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All'Albo n. 00018

Sede Legale: **Via Piave, 7 – 30172 Mestre (VE)**

Dati da autocertificare per tutti i componenti del nucleo - DPCM revisione lsee - art.10

- Il patrimonio immobiliare e se presente il mutuo residuo;
- La donazione solo nel caso sia avvenuta negli ultimi tre anni a favore di persona tenuta agli alimenti del donante (solo per prestazioni sociosanitarie erogate in ambiente residenziale a ciclo continuativo);
- Gli autoveicoli-motoveicoli di cilindrata superiore a 500 cc e navi e imbarcazioni da diporto (vanno dichiarati pur non rientrando nel calcolo).



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All'Albo n. 00018

Sede Legale: **Via Piave, 7 - 30172 Mestre (VE)**

Controlli e sistema informativo

DPCM revisione isee art.11

Tempi di elaborazione dell'ISEE:

- il CAF deve rilasciare al dichiarante una ricevuta di presentazione della DSU e trasmettere i dati autocertificati all'INPS entro 4 giorni lavorativi;
- l'INPS e Agenzia elaborano i dati non autocertificati sempre in 4 giorni lavorativi;
- entro il secondo giorno lavorativo successivo a quello dell'acquisizione dei dati dall'anagrafe, l'INPS renderà disponibile l'attestazione ISEE e relativa documentazione evidenziando tutti i dati utilizzati.

Nel caso in cui l'attestazione ISEE non fosse disponibile entro 15 giorni lavorativi dalla data di presentazione della DSU, il dichiarante dovrà autodichiarare tutte le variabili necessarie per il calcolo dell'ISEE.



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All'Albo n. 00018

Sede Legale: **Via Piave, 7 - 30172 Mestre (VE)**

Controlli e sistema informativo

DPCM revisione isee art. 11

Controlli:

- relativamente ai dati autocertificati, l'Agenzia delle Entrate/INPS comunica eventuali difformità e/o omissioni (redditi);
- patrimonio mobiliare verranno segnalate omissioni nel caso in cui siano stati omessi rapporti con intermediari finanziari (banche, gli intermediari finanziari, etc...). *Tali attività, ai fini del controllo, devono essere sempre dichiarate anche se l'importo è pari a zero.*
- se disponibile verrà segnalata anche eventuale difformità sugli importi di patrimonio dichiarati;
- per i controlli sui dati non disponibili tramite l'Agenzia, l'INPS dovrà effettuare le verifiche attraverso gli archivi disponibili di altre amministrazioni pubbliche.



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All'Albo n. 00018

Sede Legale: **Via Piave, 7 – 30172 Mestre (VE)**

Controlli e sistema informativo

DPCM revisione isee art.11

- **L'attestazione ISEE** viene rilasciata al cittadino contenente il risultato del calcolo (ISEE, ISR, ISP, e ISEE di prestazione) e le eventuali difformità/omissioni presenti dopo i controlli:
 - se presenti omissioni/difformità il cittadino può effettuare nuova dichiarazione o procedere con la richiesta della prestazione (*saranno poi gli Enti Erogatori a chiedere documentazione di supporto per verificare la veridicità dei dati*);
 - nel caso in cui il dichiarante rilevi inesattezze nei dati da lui non dichiarati, entro 10 giorni, può: produrre documentazione di supporto o compilare il modulo integrativo riportando i dati corretti (in ogni caso nella nuova attestazione verranno riportati anche i dati forniti da INPS/Agenzia).
- In assenza dell'attestazione elaborata dall'INPS, trascorsi 15 giorni, il dichiarante per ottenere l'ISEE deve autodichiarare tutto.



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All'Albo n. 00018
Sede Legale: **Via Piave, 7 – 30172 Mestre (VE)**

Trattamento dei dati e misure di sicurezza

DPCM revisione isee art.12

- I CAF non possono diffondere i dati e li conservano al solo fine delle verifiche INPS o Enti Erogatori.
- L'INPS e Enti Erogatori effettuano elaborazioni statistiche, ricerca e studio
- Costituzione comitato consultivo di monitoraggio con le organizzazioni sindacali (richiesta CISL)



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All'Albo n. 00018

Sede Legale: **Via Piave, 7 – 30172 Mestre (VE)**

Revisione delle soglie

DPCM revisione isee art.13

Le uniche prestazioni nazionali per le quali nel decreto si riparametrano le soglie sono:

- **assegno al nucleo familiare** con almeno tre figli minori, che viene concesso ai nuclei con ISEE inferiore alla soglia di 8.446 euro;
- **assegno di maternità di base**, che viene concesso alle donne con ISEE inferiore alla soglia di 16.737 euro.

Importi degli assegni e requisiti economici rivalutati annualmente.



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All'Albo n. 00018

Sede Legale: **Via Piave, 7 – 30172 Mestre (VE)**

Scenari del nuovo Isee

- Aumento del valore numerico dell'Isee per la quasi totalità dei nuclei familiari (aumento patrimonio mobiliare, inserimento redditi esenti).
- Modifica del posizionamento relativo dei nuclei familiari (nuovi inserimenti e nuovi esclusi).
- Necessità di modificare le soglie di accesso e le fasce tariffarie.
- Sono “premiare” le politiche basate sulle prestazioni rispetto ai trasferimenti (inserimento nel reddito di ogni contributo).
- Si inserisce su sistema fiscale con forte presenza di evasione e di elusione fiscale (importanza controlli e comunicazioni informazioni fra enti).
- Richiede competenze tecniche integrate ad una innovata strategia politica (più equità, più concertazione)



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All'Albo n. 00018

Sede Legale: **Via Piave, 7 - 30172 Mestre (VE)**

Provvedimenti e percorsi di lavoro

Pubblicazione DPCM – entrata in vigore dopo 15 gg.

Entro 90 giorni da entrata in vigore DPCM provvedimento interministeriale per :

- approvazione modello tipo di DSU, attestazioni e istruzioni per la compilazione;
- modalità con cui attestazione, DSU ed elementi informativi sono resi disponibili dichiarante per il tramite soggetti incaricati della ricezione.

Il provvedimento è in vigore dopo 15 gg.

Dopo 30 giorni dalla entrata in vigore del provvedimento interministeriale il calcolo Isee deve essere effettuato con nuovo sistema



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con CAF CISL SRL Iscriz. All'Albo n. 00018

Sede Legale: Via Piave, 7 – 30172 Mestre (VE)

Percorsi di lavoro

- Revisione di tutti i criteri di accesso e dei relativi regolamenti dei servizi.
- Revisione delle soglie delle tariffe (per l'esonero e per il valore massimo).
- Definire la soglia di povertà (per l'esonero e per politiche specifiche).
- Definire ulteriori criteri, accanto all'Isee, di selezione volti ad identificare specifiche platee di beneficiari (art. 2 comma 1).



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All'Albo n. 00018

Sede Legale: **Via Piave, 7 – 30172 Mestre (VE)**

***Grazie e
buon lavoro!!!***



CISL VENETO SERVIZI S.R.L.

Società Convenzionata con **CAF CISL SRL** Iscriz. All'Albo n. 00018
Sede Legale: **Via Piave, 7 - 30172 Mestre (VE)**

Mestre, li 22 gennaio 2014

55