



Circolare 1/2025

Finanziaria 2025

Gentili Clienti,

con la presente circolare desideriamo informarvi sugli aspetti più rilevanti della Legge di Bilancio 2025, pubblicata sulla Gazzetta Ufficiale della Repubblica n. 207 del 30.12.2024 ed entrata in vigore in data 1.1.2025. Essa integra le nostre [Circolare 6/2024](#) e [Circolare 7/2024](#), che già illustravano alcune delle principali novità dalla bozza della Legge di Bilancio 2025.

I punti principali



- **“Nuova”, vecchia IRPEF:** Confermate le aliquote, regole più stringenti per i redditi alti
- **Mini IRES:** l'imposta sui redditi delle società può essere ridotta al 20%.
- **Bonus edilizi:** forti riduzioni per bonus ristrutturazioni ed Ecobonus
- **Privatizzazione dei beni aziendali** definitivamente chiarita: l'imposta sostitutiva è dell'8%
- **Rivalutazione di terreni e partecipazioni:** si paga un'imposta sostitutiva dell'18%
- **Investimenti in criptovalute:** aumentano le imposte...ma solo dal 2026.
- **Fringe-Benefit:** importo massimo fino a 2.000€
- **Fringe benefit auto aziendali:** Auto elettriche nettamente avvantaggiate
- **Nuove assunzioni:** Prolungamento della maggiore deducibilità dei costi
- **Bonus per madri lavoratrici** ora applicabile alle lavoratrici autonome
- **Spese di trasferta e di rappresentanza:** esentasse e deducibili solo con mezzi di pagamento tracciabili
- **Regime Forfettario:** Reddito da lavoro dipendente fino a 35.000€ annui.
- **Industria 4.0 & Transizione 5.0:** Massimali e positive modifiche alle aliquote del sussidio
- **Ulteriori novità in sintesi:**
 - Bonus natalità di 1.000€
 - Tasso di interesse legale scende al 2%
 - Bonus pubblicità 2024: comunicazioni fino al 10.02.25
 - Prolungamento „Bonus Alberghi“
 - Mance: salgono lo soglie
 - Aliquote sui premi produttività scende da 10% a 5%
 - Riduzione contributiva per neoiscritti all'INPS
 - Novità per l'acquisto prima casa
 - Reverse-Charge sui servizi di trasporto e logistica
 - Webtax ridefinita
 - Organi di revisione e contributi pubblici
 - Figli a carico fino al massimo a 30 anni

Inoltre, all'ultima pagina di questa circolare troverete alcune informazioni riguardo ai sussidi finanziari messi a disposizione dalla Provincia di Bolzano.



La “nuova” vecchia IRPEF

La Finanziaria 2025 ha apportato modifiche abbastanza rilevanti in tema di **IRPEF**. Per prima cosa, è stata resa definitiva la riduzione del numero degli scaglioni che diventano quindi soltanto tre e risultano suddivisi nel seguente modo:

Fascia di reddito in euro	Aliquota
Fino a 28.000	23%
Da 28.001 fino a 50.000	35%
Oltre 50.000	43%

Inoltre, è stato deciso un leggero **aumento della detrazione da lavoro dipendente** che, per quanto concerne i redditi fino a 15.000 euro passa da 1.880 euro a 1.955 euro.

Per i redditi da lavoro dipendente compresi tra i 20.000 e i 40.000 euro, invece, viene riconosciuta un'ulteriore detrazione di 1000 euro nella fascia tra i 20.000 e i 32.000 euro, e decrescente fino ad azzerarsi a 40.000 euro.

IMPORTANTE: i redditi considerati nel calcolo della somma integrativa e dell'ulteriore detrazione **NON** comprendono le pensioni, ma **soltanto quelli da lavoro dipendente!**

Tuttavia, è ufficiale anche l'introduzione di un **teito alle spese detraibili** per i redditi superiori a 75.000 euro che varierà a seconda del reddito e del numero di figli a carico.

IMPORTANTE: **NON** concorrono al calcolo della nuova soglia le seguenti spese detraibili:

- Spese sanitarie;
- Interessi passivi relativi a mutui agrari e ipotecari;
- Spese per interventi di recupero edilizio;
- Premi di assicurazioni relativi a polizze per il rischio morte o invalidità permanente.

Mini IRES

La Legge di Bilancio ha introdotto, per il solo 2025, uno sconto fiscale relativo all'IRES, la cui aliquota passa **dal 24% al 20%**. Per poter approfittare di questa riduzione le aziende devono:

- accantonare ad una riserva propria **almeno l'80%** degli utili dell'anno 2024
- investire **almeno il 30%** di questa riserva di reinvestimento in beni materiali conformi alle caratteristiche dell'Industria 4.0 o Transizione 5.0, e
- le Unità Lavorative per Anno (“**ULA**”) o il **numero di dipendenti nell'anno 2025 non devono essere inferiori alla media del triennio 2022 – 2024**. Inoltre, nel 2025 deve avvenire un aumento di almeno l'1% delle assunzioni a tempo indeterminato. L'azienda, inoltre, non deve aver usufruito della cassa integrazione negli anni 2024-2025.



Naturalmente, questa agevolazione presuppone che nell'esercizio 2025 venga realizzato un utile fiscale, sul quale verrà applicata l'aliquota agevolativa dell'IRES del 20%.

Bonus edilizi

Per i principali bonus edilizi (ecobonus, sismabonus, bonus ristrutturazione), la Legge di Bilancio stabilisce una **riduzione delle detrazioni** al 50% delle spese sostenute nel 2025 e al 36% negli anni 2026 e 2027 e questo **solo sull'abitazione principale**. Sugli altri immobili, scendono al 36% nel 2025 e al 30% negli anni 2026 e 2027. Viene abolito il **bonus verde** mentre resta in vigore il **bonus mobili**. Infine, verrà introdotto un nuovo **bonus elettrodomestici**, i cui dettagli devono ancora essere chiariti dal Governo ma che dovrebbe, in ogni caso, essere pari al 30% del costo dell'elettrodomestico fino ad un massimo di 100 euro per ciascun acquisto, elevato a 200 euro per famiglie con ISEE inferiore a 25.000 euro. Il bonus si dovrebbe applicare solo ad elettrodomestici di classe energetica non inferiore a B e prodotti in Europa.

Privatizzazione beni aziendali

La Finanziaria 2025 **facilita la fuoriuscita dei beni aziendali in favore dei soci** o dei titolari in caso di ditta individuale. Il vantaggio consiste nel calcolo agevolato della plusvalenza che si viene a generare, potendo far riferimento al valore catastale in luogo del valore del mercato; tale plusvalenza, inoltre, può essere assoggettata ad **una imposta sostitutiva** che, nella maggior parte dei casi, è pari all'**8%**.

Nel caso di società di persone e di capitali, l'agevolazione riguarda **solo gli immobili e i veicoli non direttamente utilizzati**, mentre nel caso di una ditta individuale la misura si applica **solo ai beni immobili utilizzati a fini commerciali**. L'assegnazione dei beni all'azionista deve avvenire entro il 30.09.2025, mentre la privatizzazione deve realizzarsi **entro il 31.05.2025**.

Rivalutazione di terreni e partecipazioni

È stata resa definitiva la possibilità di ricalcolare il prezzo di acquisto di terreni e partecipazioni. Ciò riguarda sia i terreni, agricoli e edificabili, sia le partecipazioni detenute da persone fisiche, società semplici, associazioni professionali o organizzazioni no-profit. Il nuovo regolamento stabilisce che la valutazione deve essere completata e confermata **entro il 30 novembre** dell'anno di riferimento. L'imposta sostitutiva ammonta ora al **18%** e deve essere versata in un'unica soluzione o in un massimo di tre rate, suddivise in parti uguali, con interessi del 3% annuo per gli anni successivi al primo.

Investimenti in criptovalute

Per le plusvalenze e gli altri proventi derivanti dalle operazioni in cripto-attività realizzati dal 1° gennaio 2026, l'aliquota dell'imposta sostitutiva è **elevata al 33%**. Viene, inoltre, **eliminata** la soglia di esenzione pari a **2.000 euro** attualmente vigente ai fini della tassazione delle plusvalenze e degli altri proventi derivanti dalle operazioni in cripto-attività. Ai fini della determinazione delle plusvalenze e delle minusvalenze, è introdotta la facoltà di assumere per ciascuna cripto-attività posseduta al 1° gennaio 2025, in luogo del costo o del valore di acquisto, il valore esistente in tale data, purché lo stesso sia assoggettato a un'imposta sostitutiva nella misura del **18%**.



Fringe benefit

Per i periodi d'imposta 2025, 2026 e 2027, è confermata una disciplina più favorevole per i cosiddetti *fringe benefits*. Ciò consiste **nell'elevamento a 2.000 euro** del limite di esenzione, in ciascun periodo d'imposta, per i lavoratori con figli fiscalmente a carico e a **1.000 euro** per gli altri lavoratori e nell'inclusione nel regime di esenzione delle somme erogate direttamente dal datore di lavoro, o rimborsate dal medesimo al lavoratore, per il pagamento delle utenze domestiche (acqua, energia elettrica e gas) e delle spese per il contratto di locazione dell'abitazione principale così come per gli interessi sul mutuo relativo all'abitazione principale.

Fringe benefit auto aziendali

Con la Legge finanziaria 2025 è stato modificato il calcolo dei fringe benefit per le auto aziendali. Dal 1° gennaio 2025 si applicherà una nuova normativa, basata sul tipo di trazione del veicolo.

Vecchia e nuova modalità di calcolo del benefit

in percentuale del consumo annuo secondo le tabelle ACI

Emissioni di CO ₂	Fino al 2024
Fino a 60 g/km	25%
Più di 60 g/km e fino a 160 g/km	30%
Più di 60 g/km e fino a 190 g/km	50%
Più di 190 g/km	60%

Propulsione	Dal 2025
Elettrico (BEV)	10%
Plug-in-Hybrid (PHEV)	20%
Combustione	50%

Nuove assunzioni

La Finanziaria 2025 ha prorogato per i **prossimi tre anni** la maxi-deduzione concessa alle imprese, relativamente ai costi dei nuovi dipendenti assunti a tempo indeterminato, **nella misura del 20%**. Sostanzialmente, l'incentivo consente agli operatori economici di incrementare, ai soli fini fiscali, il costo ammesso in deduzione per assunzioni di dipendenti a tempo indeterminato. **La maggiorazione è pari al 20% e aumenta al 30%** in caso di assunzione di persone meritevoli di maggior tutela. Essa spetta **solo se** l'incremento del numero dei lavoratori dipendenti a tempo indeterminato è accompagnato **dall'incremento del numero complessivo** dei lavoratori dipendenti, inclusi quelli a tempo determinato.



Bonus madri lavoratrici

La legge finanziaria 2025 ha **esteso il bonus per le madri lavoratrici** e ha incluso anche le lavoratrici autonome che **non applicano il regime forfettario**. Dal 2025, l'esenzione contributiva si applicherà alle madri con **almeno due figli fino al compimento del decimo anno** di età del più giovane, mentre **dal 2027 sarà concessa alle madri con tre o più figli fino al compimento del diciottesimo anno di età**. Il beneficio è limitato a un reddito annuo imponibile massimo di 40.000 euro.

Spese di trasferta e di rappresentanza

Dal 2025, le spese di trasferta dei dipendenti saranno deducibili **solo se** pagate con metodi di pagamento **tracciabili** come bonifici bancari, carte di credito o assegni. Inoltre, anche affinché tali spese possano essere rimborsate ai dipendenti in regime di esenzione fiscale, esse dovranno essere sostenute tramite le suddette modalità di pagamento tracciabili. Questa nuova normativa riguarda anche le spese di rappresentanza e le spese di viaggio sostenute da aziende e liberi professionisti.

Per ulteriori dettagli, si veda la nostra [Circolare 9/2024](#).

Regime forfettario e redditi da lavoro

Per il 2025, la soglia di reddito da lavoro dipendente o assimilato per non fuoriuscire dal regime forfettario è stata innalzata da 30.000 euro a 35.000 euro. Ciò significa che le persone che nel 2024 hanno percepito un reddito da lavoro dipendente inferiore a 35.000 euro potranno continuare ad applicare il regime forfettario anche nel 2025.

Industria 4.0 e Transizione 5.0

Nella Legge di Bilancio 2025, i finanziamenti per gli investimenti materiali in Industria 4.0 rimangono **invariati**:

- 20% fino a 2,5 milioni di euro
- 10% fino a 10 milioni di euro
- 5% fino a 20 milioni di euro

Una novità è rappresentata dal tetto al **budget complessivo di 2,2 miliardi di euro**, il che significa che i finanziamenti saranno concessi solo fino all'esaurimento di tali fondi. Gli investimenti immateriali **non** saranno più sovvenzionati a partire dal 2025.

Nell'area Transizione 5.0 sono state aumentate le quote di finanziamento per gli investimenti fino a 10 milioni di euro come esposto nella seguente tabella:



	Volume di investimento	Risparmio/Consumo di energia		
		Unità produttiva 3-6%	Unità produttiva 6-10%	Unità produttiva maggiore del 10%
		Processo produttivo 5-10%	Processo produttivo 10-15%	Processo produttivo maggiore del 15%
Prima della modifica	Fino a 2,5 Mio. €	35%	40%	45%
	Da 2,5 a 10 Mio.€	15%	20%	25%
	Da 10 a 50 Mio. €	5%	10%	15%
Dopo la modifica	Fino a 10 Mio. €	35%	40%	45%
	Da 10 Mio. a 50 Mio. €	5%	10%	15%
L'importo massimo delle spese sussidiabili è di 50.000.000 €				

Il tasso di sovvenzione per i pannelli fotovoltaici (sempre in relazione a un progetto 5.0) è stato aumentato fino al **150% dei costi**, a condizione che i moduli siano particolarmente efficienti. Le nuove norme si applicano **anche retroattivamente** ai progetti già presentati nel 2024. Come conseguenza, questi dovranno essere nuovamente registrati presso l'autorità del GSE. I progetti d'investimento devono essere completati entro la fine del 2025, ma le relazioni potranno essere presentate fino ad **aprile 2026**.

Ulteriori Novità in sintesi

- **Bonus nascite di 1000 euro**

È previsto un **bonus di 1.000 euro** per ogni figlio nato o adottato da gennaio 2025 per famiglie con ISEE non superiore a 40.000 euro annui.

- **Tasso d'interesse legale**

A partire dal 1° gennaio 2025, il tasso di interesse legale è **sceso al 2% annuo**.

- **Bonus pubblicità 2024**

Per quanto riguarda la dichiarazione sostitutiva da presentare per confermare gli investimenti pubblicitari incrementali effettuati nel 2024, essa va presentata **entro il 10 febbraio 2025** per poter fruire del suddetto bonus.

- **Proroga scadenze bonus alberghi**

Il governo ha **prorogato al 31 dicembre 2025** il termine ultimo per la conclusione di specifici interventi realizzati dagli operatori turistico-ricettivi per poter fruire del cosiddetto bonus alberghi.



- **Mance nel settore turistico**

La legge di bilancio 2025 estende la detassazione con aliquota agevolata (5%) dal 25% al **30% del reddito percepito** nell'anno e alza da 50 mila a **75 mila euro la soglia di reddito** per l'esenzione fiscale.

- **Riduzione dell'aliquota fiscale sui premi di risultato**

Prorogata fino al 2027 la riduzione – **dal 10% al 5%** – dell'imposta sostitutiva sui premi di risultato o di partecipazione agli utili d'impresa.

- **Riduzione contributiva per i neoiscritti all'INPS**

Le persone, anche aderenti al regime forfettario, che nel 2025 si iscrivono **per la prima volta** presso la Gestione Commercianti e Artigiani dell'INPS possono chiedere una riduzione contributiva del **50% per i primi 36 mesi**.

- **Fondo garanzia "Prima Casa" e imposta di registro**

Il "Fondo Garanzia Mutui Prima Casa" è stato prorogato fino al 31 dicembre 2027, con garanzie fino al 90% per le giovani coppie, i genitori single con figli minorenni, gli inquilini di case popolari e i minori di 36 anni. Il termine per la vendita della vecchia residenza primaria è stato esteso a due anni.

- **Reverse Charge nei contratti di appalto per movimentazione di merci**

Viene esteso, previo rilascio dell'autorizzazione da parte dell'Unione Europea, il regime del reverse charge anche per le prestazioni rese nei confronti di imprese che svolgono attività di trasporto e movimentazione merci e servizi di logistica.

- **Web Tax**

La Webtax si applicherà, nella misura del 3% del fatturato, **solo** alle imprese che generano un fatturato tramite erogazione di servizi digitali (pubblicità online, e-commerce etc.) **superiore a 750 milioni di euro**.

- **Organo di revisione e contributi pubblici**

Non entrerà in vigore l'obbligo, in precedenza ipotizzato nella bozza della Finanziaria 2025, di nominare un sindaco o revisore rappresentante del Ministero dell'Economia per le imprese che ricevono più di 100.000 euro sotto forma di contributi pubblici. Il limite è stato sostituito da una generica definizione di "**contributi significativi**" che verrà meglio precisata tramite un decreto apposito ed è previsto, in luogo della nomina di un "controllore ministeriale" la predisposizione di una rendicontazione da parte dei revisori già in carica.

- **Detrazioni figli a carico**

Non si applicano le detrazioni per i figli di età superiore ai 30 anni e per i familiari conviventi a carico del contribuente che non siano cittadini italiani, di uno Stato membro dell'UE o di uno Stato dello Spazio economico europeo.



Contributi Provincia Autonoma di Bolzano

Desideriamo informarvi che la Provincia Autonoma di Bolzano offre diverse agevolazioni sia per le imprese che per i privati. Di seguito, alcuni link utili per approfondire le opportunità disponibili:

Per le imprese:

- **Sviluppo economico 2024-2026:** Informazioni sui programmi di finanziamento in corso per le imprese dei settori artigianato, industria, commercio e servizi - Sviluppo economico Alto Adige. - [Contributi 2024, 2025 e 2026](#)
- **Contributi per investimenti aziendali per lo sviluppo della mobilità elettrica 2024 - 2026:** Informazioni sui contributi destinati alle imprese per promuovere la mobilità elettrica. - [Agenzia provinciale per l'ambiente e la tutela del clima](#)
- **Contributi alle piccole imprese per investimenti aziendali - Bando 2024:** Agevolazioni per micro e piccole imprese per l'acquisto di beni mobili strumentali. - [Contributi piccole imprese](#)

Per i privati:

- **Contributi per il risanamento energetico e le fonti di energia rinnovabili:** La Provincia dell'Alto Adige concede contributi per promuovere l'efficienza energetica e l'utilizzo di fonti di energia rinnovabili - [Richiesta di contributo, privati e comuni e relative info](#)
- **E-mobilità:** premi per l'acquisto per i privati: Premi per l'acquisto o il leasing di veicoli elettrici - [incentivi privati](#)

Per ulteriori informazioni potete rivolgerVi al Vs. consulente.

Il Vs. team di Consulenti

Questa circolare costituisce un'offerta informativa non vincolante e generica. Non sostituisce una consulenza giuridica, fiscale o aziendale. Non siamo responsabili per la correttezza, l'attualità e la completezza delle informazioni.