

MINI GUIDA ASSOCIAZIONE PENSIONATI SAN PAOLO
Istruzioni per la compilazione e la raccolta della documentazione per il Modello 730/2018
per i dipendenti che si sono già avvalsi dell'assistenza CAF Do.C. nel 2017

Gent.le Cliente,

la presente per ricordarle i documenti che dovrà fornire **solo ed esclusivamente in FOTOCOPIA**, per la predisposizione della Sua dichiarazione dei redditi.

Per una guida semplice e completa nella raccolta della documentazione, distinguiamo la dichiarazione in **due parti**:

PARTE A

Frontespizio, familiari a carico, quadro A- Terreni e quadro B –Fabbricati (su questi dati Vi ricordiamo che il Caf non appone il Visto di Conformità)

PARTE B

Quadro C - redditi da pensione e lavoro dipendente, quadro D –Altri redditi, quadro E- Oneri - quadro F, acconti e eccedenze – quadro G, crediti d'imposta (su questi dati il Caf pone il visto di conformità per legge)

Documentazione per la parte A

Compilare la scheda personale qualora siano intervenute variazioni

- dei dati anagrafici (variazione della residenza avvenuta nell'arco del 2017 o del 2018 fino alla data di presentazione),
 - dei dati anagrafici dei familiari a carico, (l'indicazione del codice fiscale coniuge sempre obbligatoria), si ricorda che sono da considerarsi a carico i familiari con reddito annuale inferiore ad euro 2.840,51.
 - dei dati nel Quadro A (terreni) e B (fabbricati): variazioni del reddito dominicale e agrario o catastale e nei giorni o quota di possesso. Per le unità immobiliari concesse in locazione indicare l'importo del canone lordo annuale e il tipo di contratto (canone libero o concordato o cedolare secca). In caso di dubbio allegare fotocopia contratto locazione, fotocopia della successione, fotocopia delle compravendite oppure visure catastali aggiornati.
- Si ricorda che i fabbricati ad uso abitativo non locati situati nello stesso comune dell'abitazione principale concorrono a tassazione Irpef per il 50% della rendita e devono essere indicati con il "caso particolare Imu" 3.

Documentazione per la parte B

Allegare alla scheda personale, debitamente compilata, la seguente documentazione:

- per il quadro C: la Certificazione UNICA (CU) INPS e Cassa Previdenza (se non richiesta al CAF).
- per il quadro D: la Certificazione Unica o altri documenti attestanti il percepimento di redditi diversi da quelli di lavoro dipendente, nonché la documentazione di eventuali rimborsi ottenuti da assicurazioni per spese mediche (in quanto vanno a tassazione separata).
- per il quadro E: i documenti riferiti ai seguenti oneri

Oneri detraibili

Spese mediche

Per l'acquisto di medicinali: fotocopia dello scontrino fiscale "parlante", in cui devono essere specificati la natura, la descrizione (codice identificativo), la quantità dei prodotti acquistati e il codice fiscale dell'acquirente. In mancanza dei requisiti sopra richiesti la spesa NON potrà essere detratta

In caso di acquisti da farmacie estere occorrerà che il farmacista integri a mano lo scontrino/fattura degli elementi richiesti dalla normativa italiana per la detrazione (ossia Codice fiscale, natura, quantità e descrizione).

Per i dispositivi medici la detrazione verrà effettuata se: 1) nello scontrino/fattura risulta il soggetto che sostiene la spesa; 2) è presente la descrizione del dispositivo medico; 3) per ciascuna tipologia di prodotto acquistato/noleggiato, il contribuente sia in grado di comprovare la marcatura CE. **In caso contrario NON si procederà alla detrazione.** In caso di spesa sostenuta per figli o altri familiari a carico, occorre specificare chi ha sostenuto tale spesa e chi ha diritto alla detrazione.

Per l'acquisto di protesi (es.: protesi dentarie, apparecchi auditivi, ecc.): oltre alle fotocopie delle fatture, ricevute o quietanze, occorre presentare la prescrizione del medico curante o, in alternativa, un'autocertificazione corredata della fotocopia della carta d'identità.

Per prestazioni mediche: fotocopia delle fatture, ricevute, quietanze emesse dal medico o dall'ASL, dalle aziende ospedaliere, dalle cliniche private.

Per le prestazioni rese dal fisioterapista, podologo, logopedista, dietista, ostetrica/o, infermieri generici e dallo psicologo: fotocopie delle fatture, ricevute o quietanze di pagamento.

Per l'anno 2017 sono detraibili gli acquisti di alimenti ai fini medici speciali (SEZ A1 – Reg. Naz. Art.7 DM Sanità 08/06/2001).

Interessi passivi su mutui

Mutui per l'acquisto dell'abitazione principale: fotocopia dell'atto di acquisto della casa, fotocopia dell'atto di mutuo, certificazione rilasciata dalla banca per gli interessi pagati nel 2017, autocertificazione che attesti che l'immobile acquistato è stato adibito ad abitazione principale nei termini previsti dalla norma.

Mutui per la costruzione e ristrutturazione dell'abitazione principale: fotocopia dell'atto di mutuo, certificazione rilasciata dalla banca per gli interessi pagati nel 2017 (in alternativa alla certificazione, copia delle quietanze di pagamento degli interessi passivi), documenti comprovanti le spese sostenute (fatture, ricevute fiscali), copia delle abilitazioni amministrative (DIA, licenza edilizia, ecc.), autocertificazione che attesti che sussistono le condizioni per la detraibilità in riferimento all'abitazione (data inizio e termine dei lavori).

Spese per la frequenza di scuole_per l'infanzia (la c.d. scuola materna pe bambini/e dai 3 ai 5 anni) scuola primaria (elementari e medie) e scuola secondaria (scuole medie superiori): fotocopie delle ricevute di pagamento delle tasse di iscrizione, dei contributi di frequenza della mensa scolastica, spese per i servizi scolastici integrativi quali l'assistenza al pasto ed il PRE e POST scuola.

Spese per istruzione universitaria_: fotocopie ricevute di pagamento di tasse e contributi pagati nel 2017 per la frequenza di corsi di istruzione secondaria, universitaria, di perfezionamento e/o di specializzazione universitaria, tenuti presso istituti o università italiane o straniere, pubbliche o private.

Spese funebri: fotocopia delle ricevute e fatture relative a spese sostenute nel 2017 indipendentemente dal rapporto di parentela.

Spese per addetti all'assistenza personale: fotocopia della ricevuta debitamente firmata, rilasciata dall'addetto all'assistenza. Su tale documento devono risultare gli estremi anagrafici e il codice fiscale del soggetto che effettua il pagamento e di quello che effettua l'assistenza. Lo stato di non autosufficienza deve risultare da certificazione medica

Spese per attività sportive praticate dai ragazzi (di età compresa tra 5 e 18 anni): fotocopia del bollettino bancario o postale ovvero fotocopia della fattura, ricevuta o quietanza da cui risultino i dati anagrafici di chi ha reso la prestazione, la causale di pagamento, l'attività sportiva esercitata, l'importo pagato e i dati anagrafici di colui che ha praticato l'attività sportiva e il codice fiscale del soggetto che ha effettuato il pagamento.

Spese per intermediazione immobiliare_: fotocopia della fattura o ricevuta dell'agente immobiliare e fotocopia del contratto di acquisto dell'unità immobiliare da adibire ad abitazione principale.

Spese per canoni di locazione sostenute da studenti universitari fuori sede

- a) Fotocopia del contratto di locazione;
- b) fotocopia dell'F23 da cui risulti l'imposta di registro versata;
- c) autocertificazione nella quale si dichiara di essere studente universitario e di aver rispettato le condizioni per beneficiare della detrazione

Spese veterinarie_: fotocopia delle fatture o ricevute rilasciate dal professionista relative a visite veterinarie o interventi chirurgici; scontrini fiscali "parlanti" relativi ai farmaci acquistati.

Spese per erogazioni liberali a favore di istituti scolastici: fotocopia del versamento postale o bancario, ovvero dell'estratto delle carte di debito, delle carte di credito, delle carte prepagate e degli assegni bancari e circolari.

Detrazione delle rette per asili nido: fotocopia della ricevuta o della quietanza di spesa sostenuta per mandare i figli all'asilo nido (pubblico o privato). Non sono compresi i "baby parking".

Assicurazioni sulla vita ed infortuni: fotocopia della certificazione rilasciata dalla compagnia o banca attestante la somma pagata nel 2017 e la data di stipula della polizza.

Assicurazioni finalizzate alla tutela delle persone con disabilità gravi: fotocopia della certificazione rilasciata dalla compagnia od alla banca attestante la somma pagata nel 2017;

Assicurazioni aventi per oggetto il rischio di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana: fotocopia della certificazione rilasciata dalla compagnia o banca attestante la somma pagata nel 2017. Condizione per la detrazione: l'impresa assicurativa non può recedere dal contratto.

Erogazioni liberali a favore di popolazioni colpite da calamità pubbliche: fotocopia del versamento bancario, postale carte di credito, carte prepagate. Non sono detraibili le erogazioni versate in CONTANTI.

Erogazioni liberali alle ASD, associazioni di promozione sociale: fotocopia del versamento bancario o postale, carte di credito, carte prepagate. Non sono detraibili le erogazioni versate in contanti.

Erogazioni liberali alle ONLUS: fotocopia del versamento bancario o postale, carte di credito, carte prepagate. Non sono detraibili le erogazioni versate in contanti.

Oneri deducibili

Contributi previdenziali ed assistenziali: fotocopia della/e ricevute di versamento agli enti pensionistici (rientrano ex Scau, I.n.a.i.l. contro infortuni domestici);

Assegno periodico corrisposto al coniuge: fotocopia atto di separazione o divorzio e fotocopia della certificazione delle somme periodiche erogate al coniuge.

Contributi per gli addetti ai servizi domestici e familiari: fotocopia e/o ricevute di pagamento dei contributi previdenziali e assistenziali versati per gli addetti ai servizi domestici e all'assistenza personale o familiare (es. colf, baby-sitter e assistenti delle persone anziane); è deducibile solo la parte a carico del datore di lavoro.

Contributi ed erogazioni a favore di istituzioni religiose: fotocopia delle ricevute di versamento in conto corrente postale, le quietanze liberatorie e le ricevute dei bonifici bancari relativi alle suddette erogazioni.

Contributi e premi per forme pensionistiche complementari e individuali: **fotocopia** della certificazione rilasciata dal fondo relativamente ai premi versati alle forme pensionistiche individuali.

Spese per l'acquisto o la costruzione di abitazioni date in locazione: del 20% del prezzo di acquisto o di costruzione e dei relativi interessi passivi se l'acquisto è effettuato con mutuo. Fotocopia dell'atto di acquisto o delle fatture per la costruzione.

DETRAZIONI

Spese sostenute per interventi di recupero del patrimonio edilizio

Devono essere esibiti per tutti gli interventi:

- a) copia dei bonifici bancari a favore dell'impresa che ha eseguito i lavori;
- b) copia delle fatture o delle ricevute fiscali che comprovano le spese sostenute;
- c) copia della documentazione relativa alle spese il cui pagamento non è stato eseguito con bonifico bancario (spese relative agli oneri di urbanizzazione, alle ritenute d'acconto operate sui compensi, all'imposta di bollo e ai diritti pagati per le concessioni, le autorizzazioni e le denunce di inizio lavori);
- d) l'indicazione dell'immobile oggetto di ristrutturazione, ossia i suoi dati catastali.
- e) compilazione apposita autocertificazione per lavori che non necessitano di titoli abilitativi o su immobili di familiari.

Per gli interventi sulle parti comuni dei condomini è consentito consegnare, in luogo della documentazione ordinaria richiesta, una certificazione dell'amministratore che attesti di aver adempiuto a tutti gli obblighi previsti, nonché la somma di cui il contribuente può tenere conto ai fini della detrazione.

Si precisa che rientrano nella detrazione anche l'acquisto del box o del posto auto pertinenziale, relativamente alla loro realizzazione attestate dal venditore.

Spese per l'arredo degli immobili ristrutturati (detrazione del 50%) fotocopie delle fatture, ricevute di pagamento del bonifico o carta di credito/debito. Tale spesa è detraibile solo se riferita all'arredo di un'unità abitativa per la quale sussiste una manutenzione straordinaria o una ristrutturazione edilizia.

Spese per l'arredo degli immobili giovani coppie: si tratta di una detrazione pari al 50% delle spese sostenute dal 1.1.2016 al 31.12.2016 per acquisto *di* mobili nuovi destinati all'arredo dell'abitazione principale. Sono beneficiari: coppie coniugate nel 2016 o i conviventi da tre anni che abbiano acquistato l'abitazione principale nel 2015 o nel 2016.

Spese per interventi di risparmio energetico

Occorre allegare:

- fotocopia della fattura dell'impresa che esegue i lavori;
- fotocopia dell'asseverazione di un tecnico abilitato che attesti la rispondenza dei lavori effettuati ai requisiti richiesti. L'asseverazione rilasciata dal tecnico può essere sostituita da una certificazione dei produttori nel caso in cui siano stati usati beni con determinate caratteristiche energetiche (es. per la sostituzione finestre);
- ricevuta dell'invio della documentazione all'Enea;
- fotocopia delle ricevute del bonifico che attestino il pagamento.

Nel caso in cui le spese siano state sostenute dal detentore dell'immobile (es. inquilino) deve essere presentata la dichiarazione di consenso all'esecuzione dei lavori del possessore (es. proprietario) dell'immobile. Nel caso in cui i lavori riguardino parti comuni di edifici deve essere presentata copia della delibera assembleare e della tabella millesimale di ripartizione delle spese.

Per gli interventi sulle parti comuni dei condomini è consentito consegnare, in luogo della documentazione ordinaria richiesta, una certificazione dell'amministratore che attesti di aver adempiuto a tutti gli obblighi previsti, nonché la somma di cui il contribuente può tenere conto ai fini della detrazione.

Iva per acquisto abitazione classe energetica A o B: fotocopia dell'atto di compravendita da cui si evince che l'immobile è residenziale, fattura dell'acquisto e attestazione energetica da cui si ricavi la classe energetica A o B dell'immobile. Si tratta di una nuova detrazione pari al 50% dell'IVA pagata sull'acquisto dell'immobile effettuata da un'impresa costruttrice nel corso del 2016 o 2017.

NOVITA':

Sisma-bonus: da quest'anno sono previste percentuali di detrazione più ampie per le spese sostenute per gli interventi antisismici effettuati su parti comuni di edifici condominiali e per gli interventi che comportano una riduzione della classe di rischio sismico;

Eco-bonus: percentuali di detrazione più ampie per alcune spese per interventi di riqualificazione energetica di parti comuni degli edifici condominiali;

Spese d'istruzione: è aumentato a 717 euro il limite delle spese d'istruzione per la frequenza di scuole dell'infanzia, del primo ciclo di istruzione e della scuola secondaria di secondo grado del sistema nazionale d'istruzione;

Spese sostenute dagli studenti universitari: per gli anni d'imposta 2017 e 2018 il requisito della distanza, previsto per fruire della detrazione del 19 per cento dei canoni di locazione (Università distante oltre 100 km da comune di residenza e comunque altra provincia), si intende rispettato, per gli studenti residenti in zone montane o disagiate, anche se l'Università è situata all'interno della stessa provincia ed è ridotto a 50 chilometri;

Si ricorda che anche quest'anno è possibile effettuare la scelta della **destinazione dell'8, del 5 e del 2 per mille partiti politici**: evidenziandola direttamente nel modello allegato.

Si raccomanda di prestare particolare attenzione alla completezza della documentazione allegata. L'apposizione del visto di conformità, infatti, comporta la verifica della correttezza dei dati esposti nella dichiarazione con la documentazione esibita dal contribuente. L'uso dell'autocertificazione è contemplato dalla legge solo in casi specifici. Al di là, pertanto, dei casi espressamente indicati, non sarà possibile tenere conto di alcun onere, ritenuta subita o credito non adeguatamente documentato.