

STUDIO SIGNORIELLO

Dottori Commercialisti & Avvocati

Giuseppe Signoriello

Dottore Commercialista

Revisore legale

Ersilia Manzo

Dottore Commercialista

Revisore legale

Matteo Signoriello

Dottore Commercialista

Revisore legale

Gloria Mango

Dottore Commercialista

Revisore legale

Francesco Migliozi

Dottore Commercialista

Revisore legale

Francesco Campobasso

Dottore Commercialista

Revisore legale

Pietro Signoriello

Dottore Commercialista

Revisore legale

Remo Signoriello

Avvocato

Chiara Fabbrini

Avvocato

Filomena A. Costanzo

Avvocato

Andrea Scognamiglio

Avvocato

Luca Cice

Avvocato

Eugenia Pizzicato

Accountant

Cristina Vinciotti

Accountant

Marco Fabbrini

Consultant

Michela Luciano

Consultant

Luigi Fedele

Consultant

Of Counsel

Ezio Tartaglia

Finanza Straordinaria

Napoli, 15 lì gennaio 2026

CIRCOLARE N.1/2026

Oggetto: Legge di Bilancio 2026 – principali novità fiscali e agevolazioni (in vigore dal 1° gennaio 2026)

Gentile Cliente,

in data **30 dicembre 2025** è stata pubblicata in **G.U. n. 199** la **Legge di Bilancio 2026**, entrata in vigore dal **1° gennaio 2026**.

Le novità introdotte sono numerose. La presente circolare ha finalità **informativa** e **non intende essere esaustiva** di tutti i provvedimenti e dei relativi impatti sui singoli casi. Per valutazioni specifiche e approfondimenti, lo Studio resta a disposizione previo appuntamento.

A) Principali novità in materia fiscale e agevolativa

1. IRPEF – riduzione aliquota del secondo scaglione

È prevista la riduzione dal **35% al 33%** dell'aliquota IRPEF del secondo scaglione (reddito imponibile complessivo al netto degli oneri deducibili), per i redditi **oltre 28.000 euro e fino a 50.000 euro**.

La nuova articolazione è la seguente:

- **23%** fino a **28.000 euro**;
- **33%** (in precedenza 35%) oltre **28.000** e fino a **50.000 euro**;
- **43%** oltre **50.000 euro**.

2. Detrazioni IRPEF per oneri – riduzione per redditi elevati (spese dal 1° gennaio 2026)

Dal periodo d'imposta **2026**, per i contribuenti con **reddito complessivo superiore a 200.000 euro** è prevista una riduzione di **440 euro** dell'importo della detrazione d'imposta per determinati oneri detraibili.

3. Addizionali regionali e comunali IRPEF – proroga del regime transitorio

È prorogato al **2028** il regime transitorio (anni 2025–2027) che consente a Regioni/Province autonome e Comuni di definire aliquote differenziate sulla base dei **precedenti quattro scaglioni** (fino a 15.000; 15.000–28.000; 28.000–50.000; oltre 50.000).

4. Bonus casa – recupero edilizio (spese 2026)

Per il 2026 sono confermate le aliquote previste per il 2025.

- **Aliquota “ordinaria”:**
 - **36%** per spese sostenute **dal 1.1.2025 al 31.12.2026**;
 - **30%** per spese sostenute **dal 1.1.2027 al 31.12.2027**.

Via Santa Lucia, 50 – 80132

NAPOLI

Tel. +39 081 7644052

Fax. +39 081 2452395

segreteria@studiosignoriello.it

Via Arenula, 29 – 00186

ROMA

Tel. +39 06 85300781

Fax. +39 06 92956546

segreteriaarm@studiosignoriello.it

- **Aliquota “maggiorata” (abitazione principale):**

- **50%** per spese sostenute **dal 1.1.2025 al 31.12.2026** da titolari di proprietà o diritto reale di godimento, su unità adibita ad **abitazione principale**;
- **36%** per spese sostenute **dal 1.1.2027 al 31.12.2027** nelle medesime condizioni.
Limite massimo di spesa: 96.000 euro per unità immobiliare (incluse pertinenze).

5. Ecobonus e sismabonus (spese 2026)

Le aliquote delle detrazioni per interventi di riqualificazione energetica (ecobonus) e riduzione del rischio sismico (sismabonus) risultano **allineate al “bonus casa”** con riferimento alle spese sostenute dall'1.1.2025.

6. Bonus mobili – proroga 2026

È prorogata anche per il 2026 la detrazione per l'acquisto di mobili e grandi elettrodomestici in presenza di specifici interventi edilizi.

Per le spese sostenute **dal 1.1.2026 al 31.12.2026** il **limite di spesa** resta pari a **5.000 euro**, con detrazione IRPEF del **50%**.

7. Enti del Terzo Settore – contributo riqualificazione energetica e strutturale

È confermata la disciplina del contributo di cui all'art. 1-ter del DL 39/2024; rientrano tra i beneficiari:

1. ETS iscritti al RUNTS;
2. ONLUS iscritte nella relativa Anagrafe.

8. Premi di risultato e partecipazione agli utili

Principali interventi:

1. riduzione dell'imposta sostitutiva **dal 5% all'1%** per gli anni **2026 e 2027**;
2. incremento del limite di importo complessivo agevolabile;
3. proroga per il 2026 dell'agevolazione sui dividendi corrisposti ai lavoratori per azioni attribuite in sostituzione dei premi di risultato.

9. Imposta sostitutiva sugli incrementi contrattuali (solo 2026)

È introdotta per il solo **anno 2026** un'imposta sostitutiva del **5%** su incrementi retributivi derivanti da rinnovi contrattuali sottoscritti dall'1.1.2024 al 31.12.2026, per lavoratori dipendenti del settore privato.

10. Buoni pasto elettronici – incremento soglia di esenzione

La soglia di non imponibilità dei buoni pasto elettronici sale da **8 a 10 euro**. Resta invariata a **4 euro** la soglia per i buoni pasto cartacei.

11. Settore turistico-ricettivo e termale – trattamento integrativo speciale

Previsto un trattamento integrativo pari al **15%** delle retribuzioni lorde riferite a lavoro notturno e straordinario festivo per gli addetti ai pubblici esercizi e al comparto turismo (inclusi stabilimenti termali).

12. Addizionale IRPEF 10% su bonus/stock option nel settore finanziario – ipotesi di esclusione

L'addizionale del 10% non si applica se il soggetto erogante versa a favore di ETS una somma almeno pari al **doppio** dell'addizionale altrimenti dovuta.

13. Rideterminazione costo fiscale partecipazioni – nuova aliquota

L'aliquota dell'imposta sostitutiva sulla rideterminazione del costo fiscale delle partecipazioni passa dal **18% al 21%** (resta al **18%** la rivalutazione terreni). L'incremento opera per rivalutazioni riferite all'**1.1.2026** e perfezionate entro il **30.11.2026**.

14. Criptovalute – stablecoins denominate in euro

Per i redditi diversi derivanti da detenzione/cessione/impiego di token di moneta elettronica denominati in euro è prevista l'applicazione dell'aliquota del **26%** in luogo di quella ordinaria del 33%.

15. Locazioni brevi – presunzione di imprenditorialità

Dal periodo d'imposta **2026**:

- fino a **2 appartamenti** locati con contratti di locazione breve: applicazione disciplina locazioni brevi;
- da **3 appartamenti**: presunzione di imprenditorialità (P.IVA, profili previdenziali, esclusione cedolare secca e reddito d'impresa).
Restano ferme le aliquote della cedolare secca sulle locazioni brevi.

16. Regime forfetario – causa di esclusione

È esteso anche per il 2026 il limite di **35.000 euro**. Per applicare il regime nel 2026 occorre verificare i redditi percepiti nel 2025: superato il limite, il regime non è applicabile nel 2026.

17. Iper-ammortamenti (beni 4.0 e 5.0)

È prevista l'introduzione degli iper-ammortamenti (maggiorazione del costo fiscalmente rilevante) ai fini della determinazione di quote di ammortamento e canoni di locazione finanziaria per beni agevolabili 4.0 e 5.0.

18. Dividendi e plusvalenze – modifiche (artt. 59, 89, 58 e 87 TUIR)

Resta l'esclusione parziale dei dividendi per soggetti imprenditori a condizione che la partecipazione detenuta:

1. sia almeno pari al **5%** del capitale, oppure
2. abbia valore fiscale almeno pari a **500.000 euro**.
Condizione analoga è prevista per l'esenzione delle plusvalenze su partecipazioni (per i soli soggetti imprenditori).

19. Plusvalenze – eliminazione della rateizzazione (dal 2026)

Le plusvalenze su beni strumentali, patrimoniali e partecipazioni non esenti ex art. 87 TUIR concorrono al reddito **integralmente** nell'esercizio di realizzo. Viene meno la facoltà di rateizzazione in 5 esercizi (previa detenzione triennale).

20. Titoli obbligazionari e titoli in serie o di massa – svalutazioni

Modificata la disciplina di valutazione e deducibilità (riferimenti: artt. 94, 101 e 110 TUIR).

21. Assegnazione agevolata beni ai soci e trasformazione in società semplice

Riproposta la possibilità di assegnazione/cessione agevolata dei beni ai soci e trasformazione delle società commerciali in società semplici.

22. Affrancamento straordinario delle riserve

Riproposta la possibilità di affrancare riserve in sospensione d'imposta mediante imposta sostitutiva (in via generale) del **10%**, da liquidare nella dichiarazione relativa al periodo d'imposta in corso al **31.12.2025**.

23. Intermediari finanziari – deducibilità rettifiche su crediti (stadi 1 e 2)

Introdotta un regime transitorio che consente la deduzione in quote costanti nell'esercizio di imputazione a bilancio e nei quattro successivi.

24. Banche e assicurazioni – perdite su crediti (regime transitorio)

Ulteriori modifiche al regime transitorio di deducibilità ai fini IRES e IRAP.

25. Perdite fiscali ed eccedenze ACE – limitazioni

Le perdite fiscali e le eccedenze ACE sono utilizzabili in diminuzione del reddito con i limiti previsti per i periodi d'imposta in corso al 31.12.2026 e 31.12.2027.

26. Acconti IRES e IRAP – obbligo di rideterminazione

È prevista la rideterminazione degli acconti per periodi d'imposta in corso al 31.12.2026 e nei tre successivi per tener conto delle modifiche in tema di deduzione.

27. Credito d'imposta ZES unica Mezzogiorno – proroga

Proroga per 2026–2028, con comunicazioni nei termini stabiliti; previsto un ulteriore credito (14,6189% del credito richiesto) per chi ha presentato comunicazione integrativa nel 2025 e dichiara di non aver ottenuto il credito Transizione 5.0.

28. Credito d'imposta ZLS – proroga

Proroga 2026–2028 del credito per investimenti nelle ZLS.

29. Credito d'imposta investimenti 4.0 – rifinanziamento

Istituito fondo da **1.300 milioni di euro** per il 2026 per incremento dotazioni a favore delle imprese, con riferimento agli investimenti effettuati prima del 31.12.2025.

30. Nuova Sabatini – rifinanziamento

Incremento autorizzazione di spesa: **200 milioni** (2026) e **450 milioni** (2027).

31. Rottamazione dei ruoli (“quinquies”) – carichi fino al 31.12.2023

Riapertura per carichi affidati dall'1.1.2000 al 31.12.2023. Domanda telematica entro **30.4.2026**; liquidazione entro **30.6.2026**; pagamento in unica soluzione o prima rata entro **31.7.2026**. Ammessa anche per decaduti da precedenti rottamazioni, se rientranti nell'ambito oggettivo della nuova misura.

32. Pagamenti P.A. ai professionisti – eliminazione soglia 5.000 euro (blocco pagamenti)

Per pagamenti dovuti dalle P.A. a favore di esercenti arti e professioni non opera più la soglia di 5.000 euro, sia sul pagamento da sospendere sia sul carico iscritto a ruolo.

33. Divieto di compensazione con ruoli scaduti – soglia a 50.000 euro

La soglia scende da 100.000 a **50.000 euro**. Il divieto non opera in presenza di dilazione o domanda di rottamazione.

34. Dati fatturazione elettronica – utilizzo ai fini del pignoramento

Prevista la messa a disposizione dei dati riepilogativi delle fatture emesse nel semestre precedente per analisi e avvio di procedure esecutive presso terzi.

35. Ritenuta su transazioni commerciali tra imprese (dal 2028)

Introdotta ritenuta a titolo di acconto sui corrispettivi d'impresa: **0,5%** per il 2028 e **1%** dal 2029.

36. Definizione agevolata tributi locali

Facoltà strutturale per Regioni ed enti locali di introdurre definizioni agevolate con riduzione/esclusione di interessi e/o sanzioni.

37. IMU enti non commerciali – interpretazione autentica

Nuove disposizioni interpretative sull'esenzione IMU per immobili utilizzati per attività assistenziali, sanitarie e didattiche svolte con modalità non commerciali.

38. Dichiarazione IVA omessa – liquidazione automatica

Introdotta liquidazione automatica dell'IVA omessa sulla base dei dati di fatturazione elettronica, corrispettivi telematici e LIPE.

39. Pagamenti in contanti con turisti esteri – comunicazione

Elevato da 1.000 a **5.000 euro** il limite oltre il quale commercianti al minuto/soggetti assimilati e agenzie di viaggio devono comunicare all'Agenzia delle Entrate i pagamenti in contanti legati al turismo da soggetti non residenti.

40. Imposta di soggiorno – incremento per il 2026

Estesa al 2026 la facoltà degli enti locali di incrementare l'imposta di soggiorno.

41. TARI e tariffa corrispettiva – proroga termini

Differito dal 30 aprile al **31 luglio** il termine per approvazione PEF, tariffe e regolamenti TARI/tariffa corrispettiva.

42. Cinque per mille – incremento dotazione

Dal 2026 la dotazione annua sale da 525 a **610 milioni di euro**.

B) Altre misure di rilievo

Premi agli sportivi dilettanti

Eliminata l'estensione dell'esonero ritenuta fino a 300 euro; l'esonero resta limitato al periodo **29.2.2024 – 31.12.2024**.

Conferimento di partecipazioni in realizzo controllato (interpretazione autentica)

Chiarimenti interpretativi sull'art. 177 TUIR (co. 2-ter e correlati), con effetti anche per conferimenti effettuati dal **31.12.2024**.

Scissioni mediante scorporo e neutralità fiscale

Interventi sulla disciplina delle scissioni ex art. 2506.1 c.c., inclusa neutralità fiscale anche per società preesistenti e regole per stabili organizzazioni.

Contributo per istanze di interpello

Il contributo è dovuto solo per fattispecie “particolarmente complesse”; l’ammontare sarà parametrato e definito con regolamento MEF.

PRINCIPALI ADEMPIMENTI – GENNAIO/FEBBRAIO 2026

Scadenza	Adempimento	Soggetti interessati	Note operative
15.01.2026	Trasmissione dati acquisti dall'estero (esterometro/SDI – XML)	Soggetti passivi IVA residenti o stabiliti in Italia	Trasmissione telematica all'Agenzia delle Entrate (XML tramite SDI) dei dati relativi ad acquisti di beni e servizi da soggetti non stabiliti in Italia, in relazione a documenti ricevuti a dicembre 2025 o operazioni effettuate a dicembre 2025 .
15.01.2026	Ravvedimento saldo IMU 2025 (scadenza ordinaria 16.12.2025)	Contribuenti IMU	Regolarizzazione versamento omesso/insufficiente/tardivo del saldo IMU 2025 : sanzione ridotta 1,25% + interessi legali 2% fino al 31.12.2025 e 1,6% dal 01.01.2026 .
16.01.2026	Versamento IVA mensile (dicembre 2025)	Contribuenti IVA mensili	Liquidazione IVA dicembre 2025 e versamento dell'eventuale IVA a debito.
16.01.2026	Versamento ritenute e addizionali	Sostituti d'imposta	Versamento ritenute alla fonte operate a dicembre 2025 e addizionali IRPEF trattenute a dicembre 2025 su redditi di lavoro dipendente e assimilati.
16.01.2026	Versamento ritenute su dividendi (trimestre ott–dic 2025)	Sostituti d'imposta	Versamento ritenute su utili in denaro corrisposti nel trimestre ottobre–dicembre 2025 e ritenute dovute per distribuzione di utili in natura nel medesimo trimestre.
20.01.2026	Comunicazione verifiche apparecchi misuratori fiscali	Fabbricanti misuratori fiscali e laboratori abilitati	Comunicazione telematica all'Agenzia delle Entrate dei dati delle verificazioni periodiche effettuate nel trimestre ottobre–dicembre 2025 .
26.01.2026	Presentazione modelli INTRASTAT	Soggetti con operazioni intracomunitarie	Invio telematico modelli INTRASTAT relativi a dicembre 2025 (mensili)

Scadenza	Adempimento	Soggetti interessati	Note operative
			oppure al trimestre ottobre-dicembre 2025 (trimestrali), se dovuti (obbligatori o facoltativi).
28.01.2026	Ravvedimento acconto IVA 2025 (scadenza ordinaria 29.12.2025)	Soggetti IVA (mensili e trimestrali)	Regolarizzazione versamento omesso/insufficiente/tardivo dell' acconto IVA 2025 : sanzione ridotta 1,25% + interessi legali 2% fino al 31.12.2025 e 1,6% dal 01.01.2026 .
29.01.2026	Ravvedimento omessa/infedele dichiarazione REDDITI 2025 / IRAP 2025 / CNM 2025	Persone fisiche, società di persone e soggetti equiparati; soggetti IRES “solari”	Regolarizzazione mediante ravvedimento operoso dell' omessa presentazione (o infedeltà) dei modelli: REDDITI 2025, IRAP 2025 (se soggetto passivo), CNM 2025 (consolidato).
29.01.2026	Ravvedimento omesso/infedele Modello 770/2025	Sostituti d'imposta	Regolarizzazione mediante ravvedimento operoso dell' omessa presentazione (o infedeltà) del Modello 770/2025 .
31.01.2026	Redazione e sottoscrizione inventario (esercizio 2024)	Imprenditori individuali, società, enti commerciali “solari”	Inventario relativo all'esercizio 2024 . Per soggetti “non solari”: entro 3 mesi dal termine di presentazione della dichiarazione dei redditi.
31.01.2026	Stampa scritture contabili (esercizio 2024 – contabilità meccanografica)	Contribuenti “solari” con contabilità meccanografica	Stampa su carta delle scritture contabili 2024 . Per soggetti “non solari”: entro 3 mesi dal termine di presentazione della dichiarazione dei redditi.
02.02.2026	Conservazione informatica documenti/registri (anno 2024)	Contribuenti “solari” che conservano in digitale	Chiusura processo di conservazione dei documenti/registri 2024 con apposizione di riferimento temporale opponibile ai terzi sul pacchetto di archiviazione. Per “non solari”: entro 3 mesi dal termine di presentazione della dichiarazione dei redditi.
02.02.2026	Comunicazione regime transfrontaliero	Soggetti passivi stabiliti in Italia aderenti al regime UE	Comunicazione telematica all'Agenzia delle Entrate: valore totale

Scadenza	Adempimento	Soggetti interessati	Note operative
	franchigia IVA (trimestre ott–dic 2025)		cessioni/prestazioni effettuate in Italia nel trimestre ott–dic 2025 e valore totale (in euro) effettuato in ciascuno Stato UE (o assenza operazioni).
02.02.2026	Aggiornamento dati RASD (anno 2025)	ASD/SSD iscritte al Registro attività sportive dilettantistiche	Invio telematico dichiarazione di aggiornamento (dati iscrizione, amministratori, attività sportiva/didattica/formativa, variazioni 2025) tramite Organismo sportivo o piattaforma Registro.
02.02.2026	Comunicazione erogazioni liberali ricevute (progetti culturali – anno 2025)	Soggetti destinatari di erogazioni liberali culturali	Comunicazione al Ministero della Cultura: ammontare erogazioni, generalità erogante, finalità/attività o riferibilità ai compiti istituzionali.
02.02.2026	Versamento contributo amministratori giudiziali	Iscritti all’Albo amministratori giudiziali	Versamento contributo annuo € 100,00 mediante bonifico. Invio attestazione pagamento al Ministero della Giustizia entro 30.04.2026 .
02.02.2026	Versamento contributo revisori legali (anno 2026)	Iscritti al Registro revisori legali (anche inattivi)	Versamento contributo annuo € 57,00 .
02.02.2026	Comunicazione spese sanitarie (anno 2025)	Medici e operatori sanitari, farmacie, strutture sanitarie, ottici (o delegati)	Trasmissione telematica al Sistema Tessera Sanitaria dei dati spese sanitarie 2025 e rimborsi 2025 , ai fini della precompilata 730/2026 e REDDITI PF 2026 .
02.02.2026	Denuncia variazioni redditi terreni (anno 2025)	Titolari di redditi dominicali e agrari	Denuncia variazioni colturali/redditi terreni all’Ufficio provinciale – Territorio AE. Non dovuta se variazioni desumibili da dichiarazioni AGEA 2025 (uso del suolo).
02.02.2026	Registrazione contratti di locazione (decorrenza gennaio 2026)	Parti contraenti	Registrazione nuovi contratti con decorrenza inizio gennaio 2026 e pagamento imposta di registro; versamento imposta anche per rinnovi/annualità con stessa decorrenza.

Scadenza	Adempimento	Soggetti interessati	Note operative
02.02.2026	Dichiarazione imposta di bollo virtuale (atti/documenti 2025; acconto 2026)	Soggetti autorizzati al bollo virtuale (esclusi intermediari indicati)	Dichiarazione all'AE per liquidare bollo a saldo 2025 e acconto/provvisorio 2026 (soggetti diversi da banche, Poste, SIM, SGR, assicurazioni e altri intermediari finanziari).
02.02.2026	Dichiarazione bollo per atti trasmessi al Registro Imprese	Soggetti iscritti al Registro Imprese (esclusi imprenditori individuali e iscritti solo REA)	Dichiarazione all'AE: numero atti presentati nel 2025 al Registro Imprese (supporto informatico/telematico) per saldo bollo 2025 e acconto 2026 .
02.02.2026	Comunicazione erogazioni liberali effettuate (programmi culturali – anno 2025)	Soggetti eroganti	Comunicazione telematica all'AE: generalità e dati fiscali, ammontare erogazioni, soggetti beneficiari.
02.02.2026	Versamento importi residui da 730/2025 (per incapacienza)	Dipendenti/pensionati/Co.Co.Co. e altri redditi assimilati	Versamento importi derivanti dalla liquidazione del 730/2025 non trattenuti dal sostituto per incapacienza, con interessi 0,4% mensile .

Si precisa che le novità richiamate costituiscono una selezione delle principali misure e non esauriscono l'intero quadro normativo. Per un'analisi mirata e per valutare gli impatti sulla Vostra posizione, Vi invitiamo a contattare lo Studio per concordare un appuntamento.

Dott. Giuseppe Signoriello
