

I CAF hanno l'obbligo di Legge di conservare copia della documentazione relativa al modello 730 e questi allegati devono essere completi e leggibili, pertanto i documenti di spesa, scontrini, quietanze, fatture e ricevute fiscali, non consentono di fruire di detrazioni e/o deduzioni d'imposta se sono sbiaditi, o deteriorati.

I documenti in lingua straniera devono essere tradotti in Italiano, se redatti in Inglese, Francese, Tedesco o Spagnolo, la traduzione può essere sottoscritta dal contribuente, mentre per i documenti in altre lingue è obbligatoria la traduzione giurata, effettuata da un traduttore certificato, iscritto all'albo ed accreditato al tribunale.

COSE DA RICORDARE SEMPRE

- ✓ **Tessera CGIL dell'anno 2022**, per usufruire della tariffa scontata.
- ✓ **Documento di identità valido**: controllare la data di scadenza.
- ✓ **Codici Fiscali** (tessere sanitarie o certificati dell'Agenzia delle entrate): **proprio, dei familiari a carico e del coniuge** (anche se non a carico).
- ✓ Recapito telefonico, preferibilmente **telefono cellulare e indirizzo e-mail**.
- ✓ **Dichiarazione dei redditi dell'anno scorso (mod. 730/2021 o mod. Redditi PF/2021)**, complete delle ricevute di invio e della documentazione allegata (se non presentate da Teorema).
- ✓ **Data di variazione della residenza**, se avvenuta nel corso del **2021 o 2022** (o Certificato di Residenza storico).
- ✓ Ultima busta paga del 2022, per i **dati del datore di lavoro** che opererà il conguaglio del mod. 730/2022.
- ✓ **Ricevute dei versamenti delle imposte** relativi all'anno 2021 (anche se effettuati nel 2022).

PER USUFRUIRE DELLE DETRAZIONI PER FAMILIARI A CARICO

oltre ai **codici fiscali dei familiari** è necessario:

- ✓ **Certificazioni dei redditi dei familiari**: il reddito lordo annuo del familiare da non superare è di Euro 2.840,51, ma per i figli di età inferiore o uguale a 24 anni detto limite è elevato ad Euro 4.000,00.
- ✓ **I cittadini extracomunitari, se hanno familiari a carico residenti all'estero**, devono procurarsi un documento simile al nostro stato di famiglia, tradotto dal consolato italiano, o un documento con apposizione apostille, o una documentazione analoga rilasciata dal paese d'origine, tradotta in italiano e asseverata dal Prefetto.

REDDITI DA LAVORO, PENSIONE E ALTRI REDDITI

- ✓ **Certificazioni modello CU 2022**: portare il **modulo rilasciato dal datore di lavoro**.
Per i titolari di redditi erogati dall'INPS e dall'INAIL, ricordiamo che gli Enti non inviano la certificazione cartacea agli interessati, ma, su delega del contribuente, il documento elettronico può essere trasmesso al CAAF.
- ✓ **Lavoro prestato all'estero**: la modulistica vigente nel paese estero **tradotta in Italiano**, certificazioni, buste paga, ricevute di imposte pagate all'estero e dichiarazione dei redditi presentata all'estero, se dovuta.
- ✓ **Pensione estera**: è richiesta la **distinzione tra pensione diretta e pensione di reversibilità**.
- ✓ **Altri redditi**: lavoro autonomo occasionale, redditi di capitale, alimenti dall'ex coniuge, ecc.

DOCUMENTAZIONE INERENTE IL POSSESSO DI BENI IMMOBILI (anno 2021 per IRPEF e 2022 per IMU)

In caso di **assegnazione della casa coniugale da parte del giudice della separazione o divorzio**, il coniuge non assegnatario proprietario o comproprietario dell'immobile, deve pagare l'IMU sulla propria quota di possesso dell'abitazione assegnata all'altro coniuge, se a quest'ultimo non sono affidati figli minori.

In caso di **coniugi non legalmente separati con residenze diverse** l'agevolazione IMU per abitazione principale spetta per un solo immobile, a scelta dei coniugi. (**novità**)

- ✓ **Aree fabbricabili**: valore commerciale aggiornato all'anno 2022. Si avverte che non è possibile verificare se un terreno è fabbricabile dalla visura catastale, né si può determinarne il valore commerciale, ma questi dati devono essere sempre autocertificati dal contribuente, che può reperire tutte le informazioni necessarie presso gli Uffici Comunali, o rivolgendosi ad un tecnico di fiducia. **Attenzione**: i **fabbricati diroccati**, classificati in catasto come "unità collabenti" (F2), con valore catastale azzerato, ai fini IMU devono essere valutati come aree fabbricabili.
- ✓ **Fabbricati e terreni agricoli**: atti notarili, dichiarazioni di successione (se non presentate da Teorema), contratti di affitto (se non presentati dal SUNIA), per dati catastali, su richiesta, Teorema fornisce il servizio visure.
- ✓ **Affitti e comodato gratuito**, oltre ai contratti, con ricevute di registrazione, proroga o rinnovo (RLI/mod.69):
 - **Cedolare secca**: lettera di rinuncia ad aumenti del canone inviata all'inquilino e ricevuta della raccomandata.
 - **Canone concordato**: in caso di contratti non assistiti, stipulati dal 2017 (o 2018, secondo il Comune in cui si trova l'immobile) è richiesta l'asseverazione di un'associazione di proprietari/inquilini.
 - **Affitti brevi**: le Agenzie immobiliari e gli altri intermediari applicano una ritenuta certificata da una CU.
- ✓ **IMU ridotta su abitazioni affittate**: il Comune può stabilire un'aliquota agevolata se l'inquilino ha la residenza.

INVESTIMENTI ALL'ESTERO (attività finanziarie e/o immobili)

- ✓ **Attività finanziarie**: documentazione tradotta in Italiano della giacenza media dei conti correnti e/o del valore di altri investimenti detenuti all'estero, oppure attività di "trading on line" e/o criptovalute.
- ✓ **Beni immobili**: atti di acquisto di immobili, attestazione del valore degli immobili, ricevute delle imposte pagate all'estero, eventuale dichiarazione presentata all'estero. La documentazione deve essere tradotta in Italiano.

SPESE DETRAIBILI E DEDUCIBILI

Per il riconoscimento della detrazione del 19% è richiesta la **prova del pagamento con mezzi tracciabili**: carte di credito, bancomat, bonifici, ecc.. Il contribuente dimostra il mezzo di pagamento utilizzato mediante estratto conto, contabile del bonifico, ricevuta bancomat, o annotazione effettuata sulla fattura dal percettore delle somme. Si fa eccezione per l'acquisto di medicinali e dispositivi medici, ticket pagati all'AUSL e prestazioni sanitarie erogate da strutture accreditate al S.S.N, per queste spese non è richiesta la dimostrazione del pagamento.

In caso di **spese detraibili in 4, 5 o 10 anni, si devono documentare anche le spese sostenute in anni precedenti**, per le quali nel 2021 è ancora in corso una rata di detrazione spettante, se la dichiarazione dell'anno scorso non è stata presentata presso Teorema.

In caso di **spese oggetto di cessione del credito/sconto in fattura, si deve tenerne conto per valutare il rispetto del limite massimo detraibile, ma queste non devono essere indicate nella dichiarazione.**

- ✓ **Spese sanitarie**: fatture, ricevute fiscali e scontrini fiscali "parlanti".
- ✓ **Spese per anziani e disabili**: per i disabili esibire il verbale ex Legge 104/1992 e per l'assistenza a non autosufficienti (badante) un certificato medico o il verbale di riconoscimento dell'indennità di accompagnamento.
- ✓ **Spese per la casa**
 - **mutuo ipotecario** (interessi), o canoni di leasing, per l'acquisto o la costruzione dell'abitazione principale.
 - Compensi all'**agenzia immobiliare** per l'acquisto dell'abitazione principale.
 - **Ristrutturazioni edilizie, interventi per il risparmio energetico, interventi antisismici sulle abitazioni, interventi sulla facciata di edifici situati in zona A o B.**
 - **Acquisto mobili/elettrodomestici**, per l'arredo di abitazioni ristrutturate.
 - **Sistemazione a verde**: spese di realizzazione di **nuovo giardino (non sono detraibili le manutenzioni)**.
 - **Realizzazione di colonnine di ricarica delle auto elettriche** (detrazione del 50%, o del 110%).
 - **IVA (50%)** per l'acquisto di nuove abitazioni di classe energetica A o B (solo rate 2016 e 2017).
 - **Spese degli inquilini per l'affitto dell'abitazione principale**: contratto di affitto registrato e ricevute di registrazione di proroghe o rinnovi (modelli RLI).
 - **Assicurazioni sulla casa contro il rischio di calamità** (terremoti, alluvioni, ecc.) stipulate dal 2018.
- ✓ **Altre spese**:
 - **Assicurazioni vita/ infortuni/ non autosufficienza**: copia del contratto e certificazione rilasciata dalla compagnia ai fini della detrazione, con specifica di contraente, assicurato e modalità di pagamento tracciato.
 - **Contributi previdenziali e assistenziali** obbligatori e volontari.
 - **Contributi previdenziali per i lavoratori domestici**: ricevute MAV dei contributi pagati per colf e badanti.
 - **Contributi di previdenza complementare** (fondi integrativi).
 - **Abbonamenti al trasporto pubblico**, al netto di eventuali rimborsi: titolo di viaggio (tessera o tagliando di abbonamento), ricevuta contenente il codice fiscale del titolare e documentazione del pagamento tracciato.
 - **Asilo nido, scuola materna, tasse e spese scolastiche**: mensa, gite, contributi per l'ampliamento dell'offerta formativa ed altri contributi scolastici deliberati dagli istituti, pagati con mezzo tracciato.
 - **Tasse universitarie**: devono essere documentate dalle quietanze di pagamento tracciato o da una certificazione rilasciata dall'Università, l'autocertificazione dello studente non ha alcuna validità fiscale.
 - **Spese per l'affitto sostenute dagli studenti universitari fuori sede** (solo se l'Università dista oltre 100 Km, dalla residenza dello studente): copia del contratto di affitto registrato e ricevute di pagamento tracciato.
 - **Attività sportive di bambini e ragazzi dai 5 ai 18 anni**: ricevute/fatture, pagate con mezzo tracciato a palestre, piscine, ecc., con codice fiscale del genitore, generalità del bambino/ragazzo e sport praticato.
 - **Sussidi tecnici ed informatici** prescritti agli alunni in possesso di certificazione rilasciata dall'AUSL che attesta la diagnosi di disturbo specifico dell'apprendimento (**DSA**), pagati con mezzo tracciato.
 - **Iscrizione a scuole di musica di alunni dai 5 ai 18 anni** (spesa max € 1.000 e reddito fino a € 36.000).
 - Spese sostenute per l'adozione di minori stranieri.
 - Erogazioni liberali: **donazioni ad enti riconosciuti**; nel bollettino postale, o bonifico, la causale deve specificare lo scopo esclusivamente benefico, ad esempio: "erogazione liberale", "liberalità", "donazione", "offerta", ecc., il versamento **non** è detraibile se riguarda quote associative, abbonamenti, o altri servizi.
 - **Onoranze funebri** sostenute per il decesso di persone.
 - **Assegni alimentari al coniuge separato o divorziato**: sentenza di separazione o divorzio, codice fiscale del coniuge e ricevute dei bonifici effettuati.
 - **Spese veterinarie** sostenute per animali da compagnia e pagate con mezzo tracciato.
 - Contributi ai **Consorzi di Bonifica**: lettera di richiesta e ricevuta di pagamento, o di addebito sul c/c (esclusi i contributi su abitazioni locate in regime di cedolare secca e su terreni, se già dedotti dal reddito catastale).
 - **Somme restituite** al lordo della ritenuta subita in anni precedenti (es.: indebito NASPI restituito all'INPS).
 - **Bonus vacanze/Crediti d'imposta**: documentazione relativa ad eventuali altri bonus e crediti spettanti.



Si segnala che, per la complessità della norma, **il presente elenco non può considerarsi esaustivo, pertanto è necessario che ciascuno, per il proprio caso personale, si affidi alle indicazioni fornite dall'operatore fiscale.**