# DOCUMENTI ISEE 2026

## CAF UNSIC - VIALE MILANO 55 – 0444/325767

**I DOCUMENTI RICHIESTI SONO INTESI PER TUTTI I COMPONENTI DELLO STATO DI FAMIGLIA E RESIDENZA**

- CARTA IDENTITA' e CODICE FISCALE DICHIARANTE e di tutti i COMPONENTI dello STATO DI FAMIGLIA;
- Se presenti PORTATORI HANDICAP/INVALIDI serve **ultimo VERBALE HANDICAP/INVALIDITA'**;

- **REDDITI ANNO IMPOSTA 2024**
  - MODELLO **730/2025 REDDITI 2024**;
  - MODELLO REDDITI **2025 REDDITI 2024**;
  - **CU 2025** (Certificazioni Uniche) **redditi 2024**;
  - ASSEGNI MANTENIMENTO FIGLI PERCEPITI anno 2024;
  - ASSEGNI MANTENIMENTO CONIUGE O FIGLI EROGATI anno 2024;

- **PER LAVORATORI AUTONOMI**:
  - NUMERO PARTITA IVA;
  - IMPRESE INDIVIDUALI IN **CONTABILITA' ORDINARIA**:
    - **VALORE DEL PATRIMONIO NETTO 2024** (redatto dal Commercialista tramite apposito modulo scaricabile dal nostro sito alla voce "CAF - Modulo Redditi Lavoro Autonomo ISEE");
  - IMPRESE INDIVIDUALI IN **CONTABILITA' SEMPLIFICATA**:
    - **VALORE RIMANENZE FINALI E COSTO DEI BENI AMMORTIZZABILI** (redatto dal Commercialista tramite apposito modulo scaricabile dal nostro sito alla voce "CAF - Modulo Redditi Lavoro Autonomo ISEE");
  - IMPRESE INDIVIDUALI IN **REGIME FORFETTARIO**:
    - **SALDO AL 31/12/2024** + **GIACENZA MEDIA ANNUA 2024** conto corrente intestato al titolare;

- **CASA IN AFFITTO**: copia CONTRATTO AFFITTO + REGISTRAZIONE Agenzia delle Entrate;
- **CASA DI PROPRIETA'**: ATTO DI PROPRIETA'/VISURA CATASTALE + CERTIFICATO **MUTUO RESIDUO AL 31/12/2024**;

- **PATRIMONIO MOBILIARE: SALDO FINALE AL 31/12/2024 + GIACENZA MEDIA ANNUA 2024**
  dei seguenti rapporti finanziari (**attivi o estinti nel corso dell'anno 2024**);

  - **Codice 01** - CONTI CORRENTI e CARTE PREPAGATE CON IBAN;
  - **Codice 03** - CONTO DEPOSITO A RISPARMIO LIBERO/VINCOLATO (inclusi LIBRETTI DI RISPARMIO bancari o postali);
  - **Codice 09** - CONTO TERZI INDIVIDUALE/GLOBALE (conti transitori);
  - **Codice 02** - RAPPORTO DI CONTO DEPOSITO TITOLO E/O OBBLIGAZIONI (indicare il controvalore al 31/12/2024);
  - **Codice 04** - RAPPORTO FIDUCIARIO EX LEGGE N. 1996 DEL 1939 (controvalore contabile al 31/12/2024);
  - **Codice 05 e 06** - Gestione collettiva del risparmio e Gestione patrimoniale (fondi d'investimento al 31/12/2024);
  - **Codice 07** - CERTIFICATI DI DEPOSITO E BUONI FRUTTIFERI (valore nominale al 31/12/2024);
  - **Codice 23** - PRODOTTI FINANZIARI EMESSI DA IMPRESE DI ASSICURAZIONE (premi versati al 31/12/2024);
  - **Codice 99** - ALTRI STRUMENTI E RAPPORIT FINANZIARI (carte prepagate non dotate di IBAN);

- **PATRIMONIO IMMOBILIARE:** DATI CATASTALI DEI FABBRICATI E TERRENI IN POSSESSO AL 31/12/2024;

- **TARGA** AUTOVEICOLI, MOTOVEICOLI di cilindrata di 500 cc e superiore, NAVI e imbarcazioni da diporto intestati alla data di presentazione della DSU;

**INFORMAZIONI IMPORTANTI – ESCLUSIONI TITOLI DA PATRIMONIO MOBILIARE**
**Il dichiarante dovrà necessariamente richiedere alla banca tali informazioni**

In base a quanto previsto dal comma 4-bis dell'articolo 5 del D.P.C.M. 5 dicembre 2013, n. 159, come modificato dal D.P.C.M. 14 gennaio 2025, n. 13, sono **esclusi dal patrimonio mobiliare calcolato ai fini dell'ISEE, fino a un valore massimo di euro 50.000 per nucleo familiare**:

*i Titoli di Stato di cui all'art. 3 del DPR 30 dicembre 2003, n. 398:*
- *Buoni Ordinari del Tesoro – Bot;*
- *Buoni del Tesoro Poliennali – Btp (tutte le categorie);*
- *Certificato di Credito del Tesoro – CCTeu*

*e i Prodotti finanziari di raccolta del risparmio con obbligo di rimborso assistito dalla garanzia dello Stato:*
- *i Buoni fruttiferi postali, ivi inclusi quelli trasferiti allo Stato;*
- *i Libretti di risparmio postale*

I rapporti finanziari che possono essere interessati da tale esclusione sono quelli codificati con Tipo rapporto **02, 03, 06, 07**
**Nel Codice 03** "Conto deposito a risparmio libero/vincolato" e Nel **Codice 07** "Certificato di deposito e buoni fruttiferi" possono essere ricomprese non solo posizioni detenute esclusivamente presso Poste Italiane, ma anche altre forme di deposito libero/vincolato bancario che ***non devono essere escluse dal conteggio isee (→farselo indicare dalla Banca).***
**Nel Codice 02** "Rapporto di conto deposito toli e/o obbligazioni" sono ricompresi i titoli che una banca acquista o riceve dalla clientela ai fini della gestione e dell'amministrazione degli stessi. Il relativo controvalore, riepilogato nel dettaglio della Gestione Conto Titoli presente sugli estratti conto della banca, può però riguardare, oltre ai toli di Stato, anche altre forme di investimento, quali ad esempio obbligazioni, azioni, quote di fondi, che ***non devono essere escluse dal conteggio isee***.
***(→ È quindi necessario verificare con attenzione la composizione del Conto Titoli facendoselo indicare dalla Banca).***

**INFORMAZIONI IMPORTANTI – ISEE CORRENTE**

**VARIAZIONE A:**
**FACOLTATIVA:**
1) persona che è lavoratore dipendente tempo indeterminato e subisce **Risoluzione/Sospensione/Riduzione**;
2) persona che percepisce **trattamento** previdenziale/assistenziale/indennitario ESENTE IRPEF che si **Interrompe**;

**OBBLIGATORIA**:
3) durante validità ISEE CORRENTE (6 mesi) persona **inizia lavoro a tempo indeterminato**;
4) durante validità ISEE CORRENTE (6 mesi) persona **inizia** a percepire **trattamento** prev/ass/ind esente IRPEF;

**VARIAZIONE B:**
**FACOLTATIVA:**
1) **lavoratore dipendente tempo determinato** (anche tipologie contrattuali flessibili) che risulta non occupato alla data di presentazione della DSU (ordinaria o corrente) essendosi concluso il rapporto di lavoro e che possa dimostrare di essere stato occupato per almeno 120 giorni (4 mesi) nei 12 mesi precedenti la conclusione dell'ultimo rapporto di lavoro;
2) **lavoratore autonomo**, non occupato alla data di presentazione della DSU (ordinaria o corrente) che abbia cessato la propria attività, dopo aver svolto l'attività medesima in via continuativa per almeno 12 mesi;

**OBBLIGATORIA**:
3) durante validità ISEE CORRENTE (6 mesi) persona **inizia lavoro a tempo determinato**;
4) durante validità ISEE CORRENTE (6 mesi) persona **inizia** lavoro **autonomo**;

**VARIAZIONE C: Rilevanti variazioni del reddito complessivo:**
**FACOLTATIVA:**
1) variazione della situazione reddituale complessiva del nucleo familiare **superiore del 25%** rispetto alla situazione reddituale individuata nell'ISEE calcolato ordinariamente;

**VARIAZIONE D: Rilevanti variazioni del patrimonio complessivo** (**a decorrere dal 1° aprile di ciascun anno**):
**FACOLTATIVA:**
1) variazione della situazione patrimoniale complessiva del nucleo familiare **superiore del 20%** rispetto alla situazione patrimoniale individuata nell'ISEE calcolato ordinariamente.

**INFORMAZIONI IMPORTANTI – COMPOSIZIONE NUCLEO FAMILIARE**

**APPARTENGONO AL NUCLEO FAMILIARE:**

- I CONIUGI, ANCHE SE AVENTI DIVERSA RESIDENZA, AD ECCEZIONE DI SEPARAZIONI O DIVORZI;
- I FIGLI MINORI DI ANNI 18 (APPARTENGONO AL NUCLEO FAMILIARE DEL GENITORE CON IL QUALECONVIVONO);
- IL FIGLIO MAGGIORENNE NON CONVIVENTE MA A CARICO DEI GENITORI (RIENTRA NEL NUCLEODEI GENITORI SOLO SE NON CONIUGATO E NON AVENTE FIGLI).

IL **GENITORE NON CONVIVENTE** ENTRA A FAR PARTE DEL NUCLEO DEL FIGLIO QUANDO:

- **NON è coniugato con persona diversa dall'altro genitore** del beneficiario della prestazione;
- **NON ha figli con persona diversa dall'altro genitore** del beneficiario della prestazione;
- NON è **tenuto a versare assegni** periodici per il **mantenimento** del figlio beneficiario;
- NON è **escluso dalla potestà** sul beneficiario o è soggetto a **provvedimento di allontanamento** dalla residenza familiare;
- NON è **estraneo** al beneficiario in termini **di rapporti affettivi ed economici e l'estraneità è stata accertata** dalle amministrazioni competenti (autorità giudiziaria, servizi sociali);

**ISEE SOCIOSANITARIO** PER L'ACCESSO ALLE PRESTAZIONI SOCIO-SANITARIE:

Nel caso di persona con disabilità maggiorenne, non coniugata e senza figli che vive con i genitori, il nucleo ristretto è composto dalla sola persona con disabilità. In sede di calcolo dell'ISEE si terrà conto solo dei redditi e patrimoni di tale persona

**LA DSU MINI** QUANDO:

- NUCLEO FAMILIARE CHE VUOLE ACCEDERE ALLA GENERALITA' DELLE PRESTAZIONI SOCIALI AGEVOLATE (BONUS GAS/ENERGIA ETC. – AGEVOLAZIONI PER SERVIZI DI PUBBLICA UTILITA')

LA **DSU MINI non può essere presentata QUANDO:**

- presenza nel nucleo di **persone con disabilità e/o non autosufficienti**;
- richiesta di **prestazioni per il diritto allo studio universitario**;
- presenza nel nucleo di figli i cui **genitori non siano coniugati tra loro, né conviventi**;
- **esonero dalla presentazione della dichiarazione dei redditi** o **sospensione degli adempimenti tributari**;