



## Indicatore della Situazione Economica Equivalente

La **certificazione Ise** serve a documentare la situazione economica del nucleo familiare nel momento in cui si richiedono prestazioni sociali agevolate o servizi di pubblica utilità.

Analizzando redditi, patrimoni e caratteristiche del nucleo familiare vengono calcolati due indicatori:

- ✓ l'indicatore della situazione economica (ISE) che documenta la situazione economica familiare nel suo complesso;
- ✓ l'indicatore della situazione economica equivalente (ISEE) che documenta, invece, la situazione familiare relativa ad ogni singolo componente.

**La certificazione Ise è un atto molto importante che il cittadino presenta assumendosi la responsabilità, anche penale, di quanto dichiara. Sarà compito dell'amministrazione a cui si presenta la dichiarazione controllare successivamente il contenuto della documentazione.**

L'indicatore della Situazione Economica è il valore assoluto dato dalla somma dei **redditi** e da una quota (20%) dei **patrimoni**.



Il **REDDITO** è quello conseguito da tutti i componenti del nucleo familiare nell'anno precedente



Il **PATRIMONIO** è quello posseduto da tutti i componenti il nucleo alla data del 31 dicembre dell'anno precedente

### COMPOSIZIONE DEL NUCLEO FAMILIARE

	Dichiarante + coniuge + figli + altre persone presenti nello stato di famiglia + altre persone a carico ai fini IRPEF	= NUCLEO FAMILIARE
--	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------



## REGOLE SULLE PERSONE CONIUGATE

**I coniugi fanno sempre parte dello stesso nucleo familiare**, anche quando non risultano nello stesso stato di famiglia!

### Tranne che:

- ✓ In caso di **separazione legale**;
- ✓ Se è stata ordinata la **separazione in pendenza di nullità di matrimonio**;
- ✓ Se è stata consentita la diversa residenza a seguito di **provvedimenti temporanei ed urgenti del giudice**;
- ✓ Se uno dei coniugi è stato **escluso dalla potestà sui figli**;
- ✓ Se è stata proposta **domanda di divorzio**;
- ✓ Se sia in corso un **procedimento di abbandono da parte del coniuge**.



## REGOLE SUI MINORI

- ✓ **I figli minori che convivono con un genitore** sono **sempre** iscritti nel nucleo familiare di cui fa parte il genitore stesso
- ✓ **I minori in affidamento preadottivo e temporaneo** affidati con provvedimento del giudice, fanno parte del nucleo familiare della persona alla quale sono stati affidati.



## LA DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA UNICA

**La Dichiarazione Sostitutiva Unica** serve a documentare la situazione economica del nucleo familiare del dichiarante quando si richiedono alcune **prestazioni sociali agevolate**

Può essere utilizzata, inoltre, per l'accesso a servizi di pubblica utilità

**E' valida per tutti i componenti del nucleo familiare**



## CANONE ANNUALE DI LOCAZIONE

Il canone annuale di locazione viene detratto per **un importo massimo di €5164,56**. Il contratto deve essere regolarmente registrato ed è necessario indicare il numero di registrazione che si trova sul contratto stesso.



## CALCOLO DELLA SITUAZIONE REDDITUALE

Il reddito da indicare è il **reddito complessivo del soggetto risultante dall'ultima dichiarazione prodotta ai fini Irpef**, in relazione al momento di presentazione della dichiarazione sostitutiva. ( **Modello 730, Unico** )

In caso di esonero dall'obbligo di presentazione della dichiarazione dei redditi, dovrà essere dichiarato il reddito ai fini Irpef risultante dall'ultima certificazione consegnata dai soggetti erogatori ( ad esempio modello **Cud** ).

Il reddito dichiarato deve essere, quando possibile, quello relativo all'anno precedente la presentazione della dichiarazione sostitutiva unica.

Quando ciò non è possibile, bisognerà dichiarare il reddito relativo a due anni prima della presentazione della dichiarazione sostitutiva unica.



## PATRIMONIO MOBILIARE

Il patrimonio mobiliare è quello posseduto da ciascun componente del nucleo familiare **al 31 Dicembre dell'anno precedente** anche se non più posseduti alla data della sottoscrizione della dichiarazione sostitutiva unica.

I componenti del patrimonio mobiliare sono:

- ✓ Depositi conti correnti bancari o postali;
- ✓ Titoli di stato, obbligazioni, certificati di depositi e credito, buoni fruttiferi ed assimilati;
- ✓ Azioni e quote d'investimento;
- ✓ Partecipazioni azionarie in società italiane ed estere quotate;
- ✓ Masse patrimoniali.

**Il valore complessivo del patrimonio mobiliare viene assoggettato ad una franchigia pari a €15.493,70.**



## **PATRIMONIO IMMOBILIARE**

Il patrimonio immobiliare è quello posseduto da ciascun componente il nucleo familiare alla data del **31 Dicembre dell'anno precedente** anche se non più posseduti alla data della dichiarazione sostitutiva unica.

**Sono compresi i diritti reali di godimento** ( usufrutto, uso, abitazione, servitù, superficie, enfiteusi, ecc. ) **mentre viene esclusa la nuda proprietà.**

**Il valore dell'immobile è quello utilizzato per il calcolo dell'Ici** ( Imposta Comunale sugli Immobili ) rapportato alla percentuale di possesso e va indicato anche quando l'immobile è esente ai fini Ici.

Dal valore dell'immobile viene detratto l'eventuale debito residuo per mutui contratti per l'acquisto o la costruzione dei fabbricati siano essi prima casa o meno. Il debito residuo deve essere considerato al 31 Dicembre dell'anno precedente.

Il valore della casa di abitazione è calcolato detraendo dall'imponibile Ici una franchigia pari a €51.645,68 o se più favorevole la quota del mutuo residuo.



## **PARTICOLARI FACILITAZIONI**

L'Isee tiene conto di **presenze particolari all'interno del nucleo familiare** tali da prevedere maggiorazioni che **facilitino l'accesso** alla prestazione che si sta richiedendo. Tali maggiorazioni sono relative alla presenza nel nucleo di:

- ✓ **Figli minori ed un solo genitore;**
- ✓ **Componente con handicap permanente o invalidità superiore al 66%;**
- ✓ **Presenza di figli minori ed entrambi i genitori che abbiano svolto attività di lavoro o di impresa per almeno 6 mesi nell'anno precedente.**



## DOCUMENTI NECESSARI PER LA COMPILAZIONE DELL'ISE/ISEE

### STATO DI FAMIGLIA

#### DATI ANAGRAFICI DELLE PERSONE CHE COMPONGONO LO STATO DI FAMIGLIA:

- ✓ NOME E COGNOME
- ✓ INDIRIZZO
- ✓ DATA E LUOGO DI NASCITA
- ✓ CODICE FISCALE (anche per i bambini appena nati)
- ✓ IN CASO DI INVALIDITA' DI UN COMPONENTE OCCORRE IL CERTIFICATO DI INVALIDITA' SUPERIORE AL 66% DI RIDUZIONE DI CAPACITA' LAVORATIVA OPPURE PER PORTATORI DI HANDICAP LEGGE 104/92 OPPURE CATEGORIA E NUMERO PENSIONE ( RILEVABILE DAI DOCUMENTI INPS (LIBRETTO, CUD, O BIS M ).

#### DOCUMENTO D'IDENTITA' VALIDO

- ✓ CARTA D'IDENTITA' O PATENTE O PASSAPORTO
- ✓ PERMESSO DI SOGGIORNO O CARTA DI SOGGIORNO PER GLI STRANIERI

#### CONTRATTO D'AFFITTO

- ✓ COPIA DEL CONTRATTO D'AFFITTO IN CUI RISULTI TIMBRO DI REGISTRAZIONE, INTESTATARIO, CANONE E QUIETANZE DI PAGAMENTO.

#### REDDITI

- ✓ ULTIMA DICHIARAZIONE DEI REDDITI PRESENTATA (MOD.730 O MOD. UNICO) **OPPURE SOLO SE NON SI PRESENTA DICHIARAZIONE:**
- ✓ ULTIMO MODELLO CUD
- ✓ CATEGORIA E RENDITA CATASTALE E PERCENTUALE DI POSSESSO DEGLI IMMOBILI DI CUI SI E' PROPRIETARI( TERRENI, ABITAZIONI, NEGOZI,UFFICI, ETC..)

#### CAPITALE RESIDUO DEL MUTUO AL 31/12/anno precedente

#### CONTRATTO PER L'ACQUISTO O LA COSTRUZIONE DI CIASCUN IMMOBILE DICHIARATO

#### PATRIMONIO MOBILIARE AL 31/12/anno precedente

- ✓ CONSISTENZA ( NON INTERESSI) DI DEPOSITI, CONTI CORRENTI BANCARI E POSTALI, ETC..
- ✓ VALORE NOMINALE DI TITOLI DI STATO, OBBLIGAZIONI, CERTIFICATI DI DEPOSITO, BUONI FRUTTIFERI ED ASSIMILATI, FONDI DI INVESTIMENTO, AZIONI ETC..
- ✓ PREMI VERSATI PER ASSICURAZIONI SULLA VITA MISTA E DI CAPITALIZZAZIONE DELLA MEDESIMA ASSICURAZIONE.
- ✓ DENOMINAZIONE DEGLI INTERMEDIARI (BANCA, POSTA) E CODICI IDENTIFICATIVI ( ABI E CAB ).

**N.B. LA DOCUMENTAZIONE RICHIESTA SI RIFERISCE AD OGNI COMPONENTE LO STATO DI FAMIGLIA AL MOMENTO DI COMPILAZIONE DELLA DICHIARAZIONE.**



## SCHEMA DI CALCOLO AI FINI DELLA DETERMINAZIONE REDDITO ISEE

Per tutti i componenti il nucleo familiare, risultanti dallo stato di famiglia

(NOTA BENE: Nel caso di soggetti con handicap in situazione di gravità o ultra-65enni non autosufficienti va considerata esclusivamente la loro situazione economica-patrimoniale e **non quella del nucleo familiare**)

**SOMMARE** REDDITO COMPLESSIVO AI FINI IRPEF (redditi anno 2006, dichiarazione anno 2007)  
REDDITO ATTIVITÀ FINANZIARIE (moltiplicare il valore del patrimonio mobiliare per il TASSO BTP)  
PROVENTI ATTIVITÀ AGRICOLE

---

= TOTALE REDDITI

**SOTTRARRE** CANONE ANNUALE AFFITTO previsto dal contratto di locazione regolarmente registrato (rata mensile per 12) per un valore massimo di Euro 5164,57

**CALCOLARE** il 20% del valore totale di patrimonio mobiliare e immobiliare, così determinato:

- PATRIMONIO MOBILIARE al 31/12/06 –€ 15.493,71 max (franchigia)
- PATRIMONIO IMMOBILIARE al 31/12/06: valore imp. ai fini ICI (rendita catastale x 5% (rivalutaz.) x 100) – quota capitale debito residuo mutuo

Se si tratta di casa di abitazione è possibile detrarre in alternativa, se più favorevole, valore casa fino max € 51.645,69

---

**SOMMARE** AL TOTALE REDDITI (SOTTRATTO EVENTUALE AFFITTO) IL 20% DEL TOTALE PATRIMONIO MOBILIARE E IMMOBILIARE

**TOTALE** = (REDDITO + PATRIMONIO) / PARAMETRI (in relazione a numero componenti + eventuali parametri correttivi)

<p><b>Parametro</b> corrispondente alla composizione del nucleo familiare:</p> <p>= 1 se il nucleo è formato da un solo componente = 1,57 se il nucleo è formato da due componenti = 2,04 se il nucleo è formato da tre componenti = 2,46 se il nucleo è formato da quattro componenti = 2,85 se il nucleo è formato da cinque componenti maggiorazione di + 0,35 per ogni ulteriore componente</p>
<p>Altri parametri correttivi:</p>
<p>In caso di assenza di un genitore e presenza di figli minori (=0,2)</p>
<p>Per ogni componente con handicap o invalidità superiore al 66% (=0,5)</p>
<p>Per i nuclei familiari con figli minori in cui entrambi i genitori svolgono attività di lavoro o di impresa per almeno 6 mesi nel periodo cui fanno riferimento i redditi della dichiarazione sostitutiva. Questa maggiorazione si applica anche nei nuclei familiari composti esclusivamente da un solo genitore e figli minori (=0,2) che ha svolto attività di lavoro e impresa nei termini suddetti.</p>