

Partner di



*A tutti i sigg.ri Clienti
Loro sedi*

Dott. Sandro Guarnieri
Dott. Marco Guarnieri
Dott. Corrado Baldini
Dott. Paolo Fantuzzi

Reggio Emilia, lì 19/01/2024

CIRCOLARE N. 7/2024

Approfondimento

Dott.ssa Clementina Mercati
Dott.ssa Sara Redeghieri
Dott.ssa Federica Lusenti
Dott. Paolo Caprari
Dott.ssa Beatrice Cocconcelli
Dott. Daniele Pecora
Dott.ssa Veronica Praudi
Dott.ssa Martina Carobbi

Oggetto: Tasso di interesse legale diminuito al 2,5 % dal 2024 – Effetti ai fini fiscali

Avv. Francesca Palladi

1. DIMINUZIONE DEL TASSO DI INTERESSE LEGALE DAL 5% AL 2,5%

Con il DM 29.11.2023, pubblicato sulla G.U. 11.12.2023 n. 288, il tasso di interesse legale di cui all'art. 1284 c.c. è stato diminuito dal 5% al 2,5% in ragione d'anno.

2. DECORRENZA

Il nuovo tasso di interesse legale del 2,5% si applica dall'1.1.2024.

3. EFFETTI AI FINI FISCALI

La variazione del tasso legale ha effetto anche in relazione ad alcune disposizioni fiscali.

3.1 RAVVEDIMENTO OPEROSO

La diminuzione del tasso di interesse legale comporta la riduzione degli importi dovuti in caso di ravvedimento operoso ai sensi dell'art. 13 del DLgs. 18.12.97 n. 472.

Per regolarizzare gli omessi, insufficienti o tardivi versamenti di tributi mediante il ravvedimento operoso, infatti, occorre corrispondere, oltre alla prevista sanzione ridotta, anche gli interessi moratori calcolati al tasso legale, con maturazione giorno per giorno, a partire dal giorno successivo a quello entro il quale doveva essere assolto l'adempimento e fino al giorno in cui si effettua il pagamento.

Il tasso legale da applicare è quello in vigore nei singoli periodi, secondo un criterio di pro rata temporis, ed è quindi pari:

- allo 0,2%, dall'1.1.2016 al 31.12.2016;

SGB & Partners

Sede legale
Via Meuccio Ruini, 10
42124 Reggio Emilia
CF e Piva 01180810358

Tel. +39 0522 941069
Fax +39 0522 941885
Mail info@sgbstudio.it
Web www.sgbstudio.it

Partner di



- allo 0,1%, dall'1.1.2017 al 31.12.2017;
- allo 0,3%, dall'1.1.2018 al 31.12.2018;
- allo 0,8%, dall'1.1.2019 al 31.12.2019;
- allo 0,05%, dall'1.1.2020 al 31.12.2020;
- allo 0,01%, dall'1.1.2021 al 31.12.2021;
- all'1,25%, dall'1.1.2022 al 31.12.2022;
- al 5%, dall'1.1.2023 al 31.12.2023;
- al 2,5%, dall'1.1.2024 fino al giorno di versamento compreso.

Ad esempio, il ravvedimento operoso dell'omesso versamento del secondo acconto IRPEF/IRES o IRAP, scaduto il 30.11.2023, che verrà effettuato il 17.2.2024, comporta l'applicazione del tasso legale:

- del 5%, per il periodo 1.12.2023 - 31.12.2023;
- del 2,5%, per il periodo 1.1.2024 - 17.2.2024.

3.2 RATEIZZAZIONE DELLE SOMME DOVUTE IN SEGUITO ALL'ADESIONE AD ISTITUTI DEFLATIVI DEL CONTENZIOSO

La riduzione al 2,5% del tasso di interesse legale rileva anche in caso di opzione per il versamento rateale delle somme dovute per effetto dei seguenti istituti deflativi del contenzioso:

- accertamento con adesione, ai sensi dell'art. 8 del DLgs. 19.6.97 n. 218; sulle rate successive alla prima, gli interessi legali sono calcolati dalla data di perfezionamento dell'atto di adesione;
- acquiescenza all'accertamento, ai sensi dell'art. 15 del DLgs. 19.6.97 n. 218; sulle rate successive alla prima, gli interessi legali sono calcolati dal giorno successivo al versamento della prima rata;
- conciliazione giudiziale, ai sensi dell'art. 48 del DLgs. 31.12.92 n. 546; gli interessi legali sono calcolati sulle rate successive alla prima.

SGB & Partners

Sede legale
Via Meuccio Ruini, 10
42124 Reggio Emilia
CF e Piva 01180810358

Tel. +39 0522 941069
Fax +39 0522 941885
Mail info@sgbstudio.it
Web www.sgbstudio.it

3.3 ADEGUAMENTO DEI COEFFICIENTI DELL'USUFRUTTO E DELLE RENDITE AI FINI DELLE IMPOSTE INDIRETTE

A seguito della diminuzione del tasso di interesse legale dal 5% al 2,5%, il Ministero dell'Economia con decreto 21.12.2023 ha emanato i nuovi

coefficienti per il calcolo dell'usufrutto, della nuda proprietà, dei diritti di uso e di abitazione e per la determinazione delle rendite vitalizie.

La nuova tabella dei coefficienti (che variano in base all'età) è la seguente:

Eta' del beneficiario (anni compiuti)	Coefficiente
da 0 a 20	38,00
da 21 a 30	36,00
da 31 a 40	34,00
da 41 a 45	32,00
da 46 a 50	30,00
da 51 a 53	28,00
da 54 a 56	26,00
da 57 a 60	24,00
da 61 a 63	22,00
da 64 a 66	20,00
da 67 a 69	18,00
da 70 a 72	16,00
da 73 a 75	14,00
da 76 a 78	12,00
da 79 a 82	10,00
da 83 a 86	8,00
da 87 a 92	6,00
da 93 a 99	4,00

Per determinare il valore dell'usufrutto concesso per l'intera vita di una persona e il complementare valore della nuda proprietà si può utilizzare la seguente tabella.

Età del beneficiario (anni compiuti)	Coefficiente	Valore usufrutto %	Valore nuda proprietà %
da 0 a 20	38,00	95,00	5,00
da 21 a 30	36,00	90,00	10,00
da 31 a 40	34,00	85,00	15,00
da 41 a 45	32,00	80,00	20,00
da 46 a 50	30,00	75,00	25,00

SGB & Partners

Sede legale
Via Meuccio Ruini, 10
42124 Reggio Emilia
CF e Piva 01180810358

Tel. +39 0522 941069
Fax +39 0522 941885
Mail info@sgbstudio.it
Web www.sgbstudio.it

Partner di



da 51 a 53	28,00	70,00	30,00
da 54 a 56	26,00	65,00	35,00
da 57 a 60	24,00	60,00	40,00
da 61 a 63	22,00	55,00	45,00
da 64 a 66	20,00	50,00	50,00
da 67 a 69	18,00	45,00	55,00
da 70 a 72	16,00	40,00	60,00
da 73 a 75	14,00	35,00	65,00
da 76 a 78	12,00	30,00	70,00
da 79 a 82	10,00	25,00	75,00
da 83 a 86	8,00	20,00	80,00
da 87 a 92	6,00	15,00	85,00
da 93 a 99	4,00	10,00	90,00

La percentuale per calcolare l'usufrutto è stata ottenuta moltiplicando il coefficiente per il tasso di interesse del 2,5%, mentre la percentuale relativa alla nuda proprietà è stata ottenuta per differenza fra 100 e la percentuale di usufrutto. Così, per esempio, la piena proprietà di un soggetto di età compresa fra 31 e 40 anni (coefficiente 32,00) può essere frazionata in un diritto di usufrutto pari all'85% ($34 \times 2,5\%$) di essa e in un diritto di nuda proprietà pari al 15,00% ($100 - 85,00$). Quindi, se la piena proprietà di un immobile vale 500.000 euro, il diritto di usufrutto di un soggetto di 34 anni avrà un valore di 425.000 euro ($500.000 \times 85\%$), mentre la nuda proprietà varrà 75.000 euro ($500.000 - 425.000$; oppure $500.000 \times 15\%$).

Decorrenza

I nuovi coefficienti si applicano agli atti pubblici formati, agli atti giudiziari pubblicati o emanati, alle scritture private autenticate e a quelle non autenticate presentate per la registrazione, alle successioni apertesi e alle donazioni fatte, a decorrere dall'1.1.2024.

Lo Studio rimane a disposizione per eventuali chiarimenti.

Cordiali saluti.

SGB & Partners

Sede legale
Via Meuccio Ruini, 10
42124 Reggio Emilia
CF e Piva 01180810358

Tel. +39 0522 941069
Fax +39 0522 941885
Mail info@sgbstudio.it
Web www.sgbstudio.it

SGB & Partners - Commercialisti