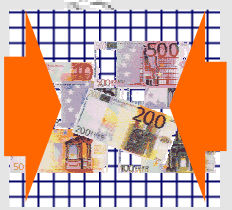
I.S.E.E.



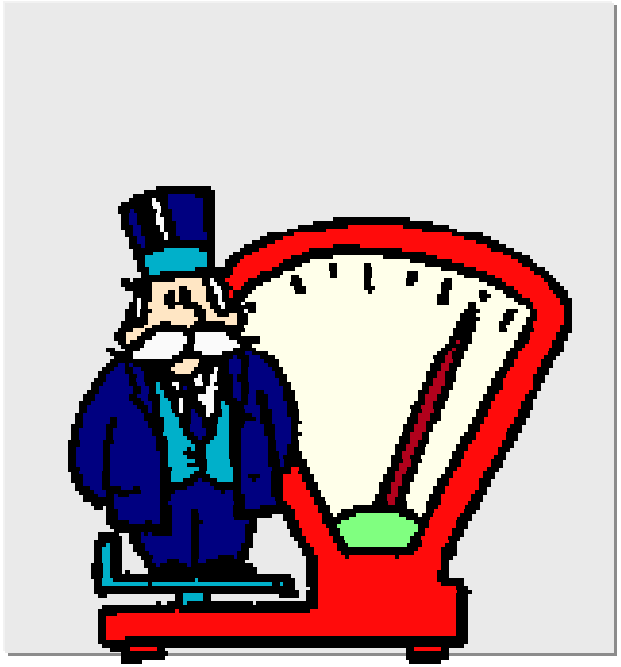
Indicatore della situazione economica equivalente

INPS

DIREZIONE CENTRALE

FORMAZIONE E SVILUPPO COMPETENZE - PRESTAZIONI A SOSTEGNO DEL REDDITO

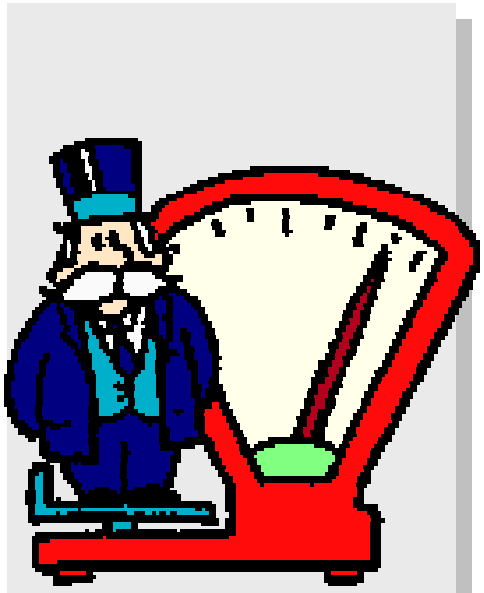
I.S.E.
Indicatore della situazione economica



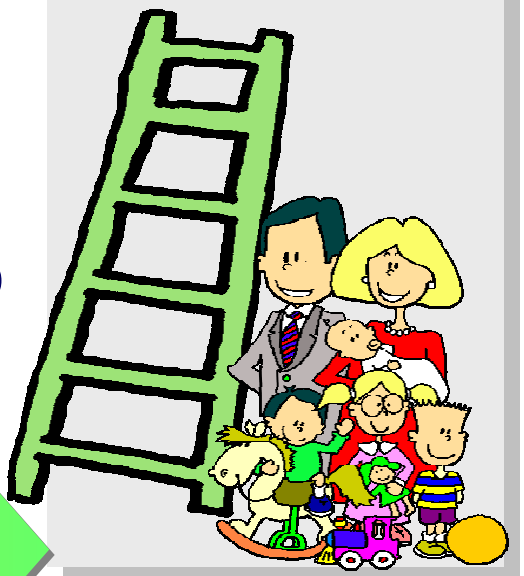
- L'indicatore della situazione economica è il valore assoluto dato dalla somma dei ***redditi*** e da una quota (20%) dei ***patrimoni***.

- Redditi e patrimoni si riferiscono a tutti i componenti del nucleo familiare.

I.S.E.E.
Indicatore della situazione economica equivalente

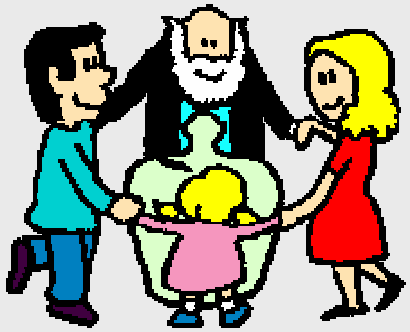


L'indicatore della situazione economica equivalente **I.S.E.E.** è il rapporto tra l'ISE e il parametro desunto dalla Scala di equivalenza

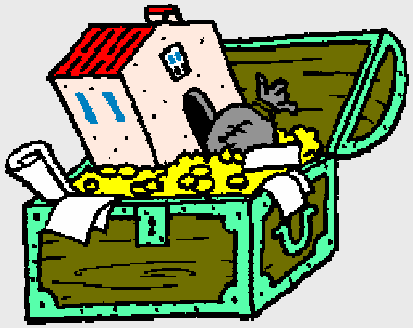


Il calcolo della situazione economica

- Il richiedente deve dichiarare **redditi** e **patrimoni** posseduti da tutti i componenti il **nucleo familiare**



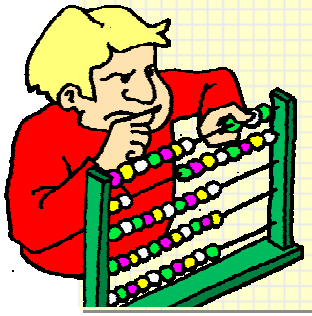
Il reddito è quello conseguito da tutti i componenti il nucleo nell'anno precedente alla domanda



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

- Combinando redditi, patrimoni e caratteristiche del nucleo, vengono calcolati due indicatori ***"I.S.E."*** e ***"I.S.E.E."*** che permettono di valutare le condizioni economiche delle famiglie

Il calcolo dell'I.S.E.E.

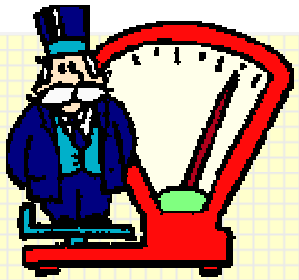
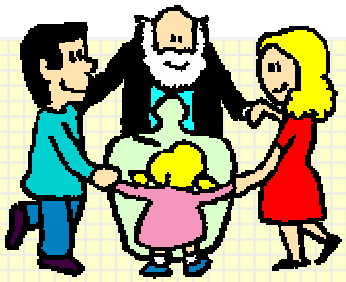
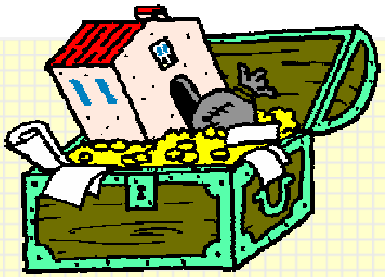


$$ISEE = \frac{I.S.E.}{SE}$$

ISE = indicatore della situazione economica

SE = parametro desunto dalla scala di equivalenza

Il calcolo dell'I.S.E.

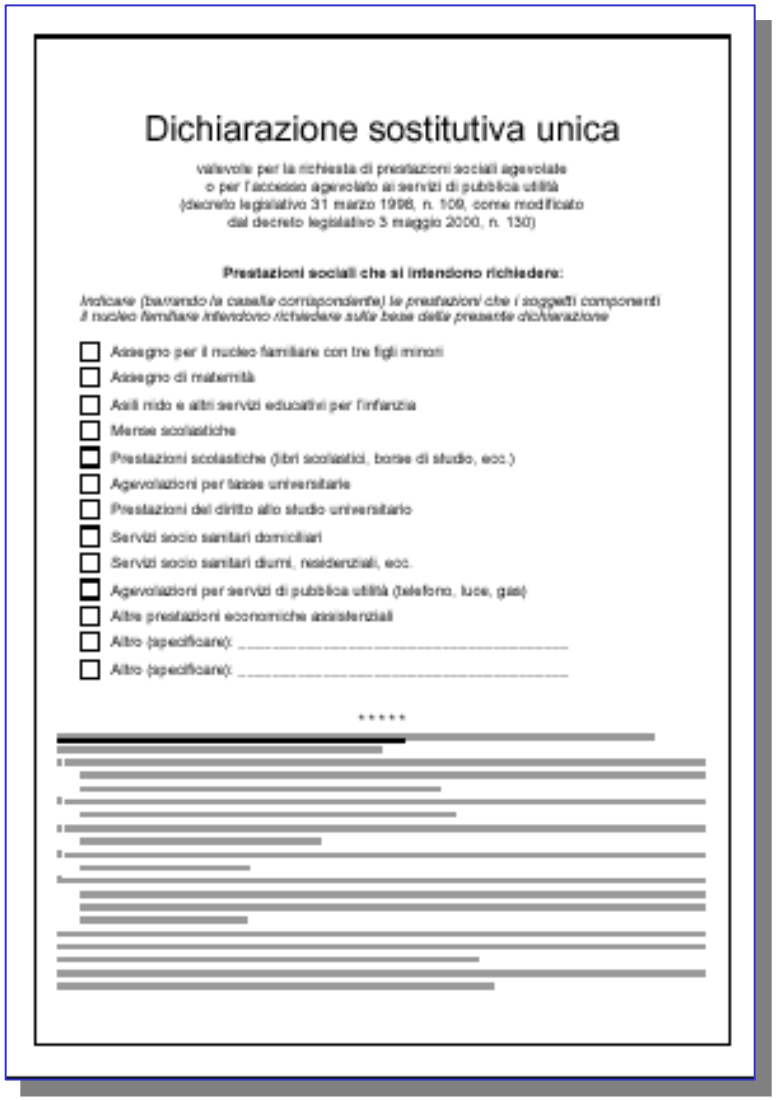




ISE = ISR + 20% ISP

ISR = indicatore della situazione reddituale. Se questo valore è negativo, deve essere considerato pari a zero

ISP = indicatore della situazione patrimoniale

La dichiarazione sostitutiva unica



Dichiarazione sostitutiva unica

valevole per la richiesta di prestazioni sociali agevolate
o per l'accesso agevolato ai servizi di pubblica utilità
(decreto legislativo 31 marzo 1998, n. 109, come modificato
dal decreto legislativo 3 maggio 2000, n. 130)

Prestazioni sociali che si intendono richiedere:

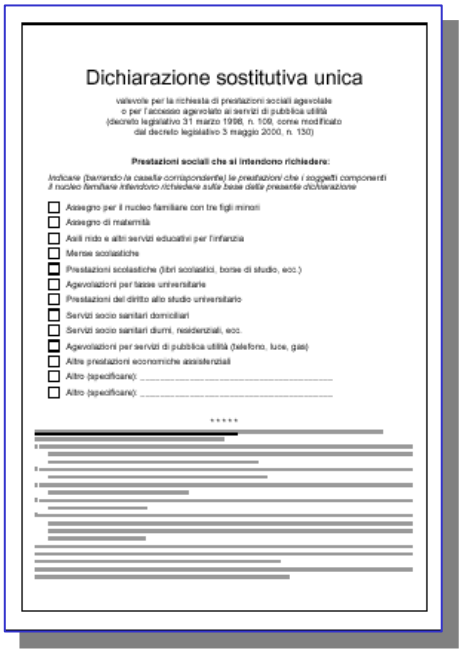
Indicare (barrando la casella corrispondente) le prestazioni che i soggetti componenti il nucleo familiare intendono richiedere sulla base della presente dichiarazione

- ☐ Assegno per il nucleo familiare con tre figli minori
- ☐ Assegno di maternità
- ☐ Asili nido e altri servizi educativi per l'infanzia
- ☐ Mense scolastiche
- ☐ Prestazioni scolastiche (libri scolastici, borse di studio, ecc.)
- ☐ Agevolazioni per tasse universitarie
- ☐ Prestazioni del diritto allo studio universitario
- ☐ Servizi socio sanitari domiciliari
- ☐ Servizi socio sanitari diurni, residenziali, ecc.
- ☐ Agevolazioni per servizi di pubblica utilità (telefono, luce, gas)
- ☐ Altre prestazioni economiche assistenziali
- ☐ Altro (specificare): _____
- ☐ Altro (specificare): _____

* * * * *

- 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 anche per l'accesso, a condizioni agevolate, ad alcuni **servizi di pubblica utilità**
- Si compila una sola volta l'anno e vale per tutti i componenti il nucleo familiare

A chi si presenta la dichiarazione


Dichiarazione sostitutiva unica

valevole per la richiesta di prestazioni sociali agevolate
o per l'accesso agevolato ai servizi di pubblica utilità
(decreto legislativo 31 marzo 1998, n. 109, come modificato
dal decreto legislativo 3 maggio 2000, n. 130)

Prestazioni sociali che si intendono richiedere:

Indicare (barrando la casella corrispondente) le prestazioni che i soggetti componenti il nucleo familiare intendono richiedere sulla base della presente dichiarazione

- ☐ Assegno per il nucleo familiare con tre figli minori
- ☐ Assegno di maternità
- ☐ Asili nido e altri servizi educativi per l'infanzia
- ☐ Mense scolastiche
- ☐ Prestazioni scolastiche (libri scolastici, borse di studio, ecc.)
- ☐ Agevolazioni per tasse universitarie
- ☐ Prestazioni del diritto allo studio universitario
- ☐ Servizi socio sanitari domiciliari
- ☐ Servizi socio sanitari diurni, residenziali, ecc.
- ☐ Agevolazioni per servizi di pubblica utilità (telefono, luce, gas)
- ☐ Altre prestazioni economiche assistenziali
- ☐ Altro (specificare): _____
- ☐ Altro (specificare): _____

*****

La ***dichiarazione sostitutiva unica*** può essere presentata:

- **all'ente** che fornisce la prestazione agevolata
- al **Comune**

- ad un **Centro di assistenza fiscale** (CAAF)
- alla **Sede INPS**

Dichiarazione sostitutiva unica

- La dichiarazione unica è composta dal **modello base** e da un numero di fogli **allegati pari al numero dei componenti del nucleo familiare indicati dal dichiarante.**

- Il dichiarante, all'atto della indicazione dei componenti il Nucleo Familiare, deve fare riferimento alla situazione in essere **alla data della dichiarazione.**

- Ai fini ISEE ogni soggetto appartiene ad un **solo nucleo.**

Composizione del nucleo familiare

Dichiarante

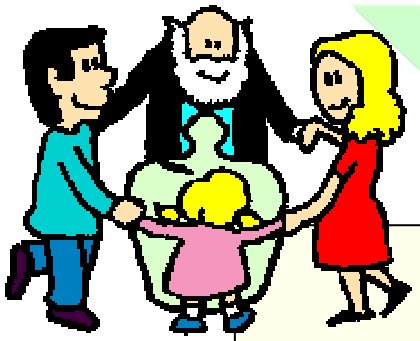
+ Coniuge

+ Figli

+ Altre Persone presenti nello stato di famiglia

+ Altre Persone a carico ai fini IRPEF

=



NUCLEO FAMILIARE

Criteri per l'individuazione del nucleo familiare

- **art. 1 co. 1 del DPCM 4 aprile 2001 n. 242.**
  "…Fanno parte del nucleo familiare ***i soggetti componenti la famiglia anagrafica*** *ai sensi dell'art. 4 del D.P.R. 30 maggio 1989, n. 223 , salvo quanto stabilito nei commi seguenti."*

- **art. 2 co. 2 D.L.vo 3 maggio 2000, n. 130**
  "… Fanno parte del nucleo familiare i ***soggetti componenti la famiglia anagrafica****. Soggetti a carico ai fini I.R.P.E.F. fanno parte del nucleo familiare della persona di cui sono a carico. I coniugi che hanno la stessa residenza anagrafica, anche se risultano a carico ai fini I.R.P.E.F. di altre persone , fanno parte dello stesso nucleo familiare. Il figlio minore di 18 anni, anche se risulta a carico ai fini I.R.P.E.F. di altre persone, fa parte del nucleo familiare del genitore con il quale convive.*

Famiglia anagrafica

Salvo casi particolari, il nucleo familiare si identifica con la famiglia anagrafica

art. 4 del DPR. 30 maggio 1989, n. 223: *Agli effetti anagrafici per famiglia si intende un insieme di persone, coabitanti ed aventi dimora abituale nello stesso Comune, legate da:*

- **Vincoli di matrimonio**
- **Parentela**
- **Affinità**
- **Adozione**
- **Tutela**
- **Vincoli affettivi**

Famiglia anagrafica - fonte normativa

- Vincoli di matrimonio
- **Parentela**
- Affinità
- Adozione
- Tutela
- Vincoli affettivi

art. 74 c.c. Parentela

La parentela è il vincolo tra le persone che discendono da uno stesso stipite.

art. 75 c.c. Linee della parentela

Sono parenti in linea retta le persone di cui l'una discende dall'altra; in linea collaterale quelle che, pur avendo uno stipite comune, non discendono l'una dall'altra.

art. c.c. 76 Computo dei gradi

Nella linea retta si computano altrettanti gradi quante sono le generazioni, escluso lo stipite.

Nella linea collaterale i gradi si computano dalle generazioni, salendo da uno dei parenti fino allo stipite comune e da questo discendendo all'altro parente, sempre restando escluso lo stipite.

art. 77 c.c. Limite della parentela

La legge non riconosce il vincolo di parentela oltre il sesto grado (572), salvo che per alcuni effetti specialmente determinati.

Famiglia anagrafica - fonte normativa

- Vincoli di matrimonio
- Parentela
- **Affinità**
- Adozione
- Tutela
- Vincoli affettivi

art. 78 c.c. Affinità

L'affinità è il vincolo tra un coniuge e i parenti dell'altro coniuge.

Nella linea e nel grado in cui taluno è parente d'uno dei due coniugi, egli è affine dell'altro coniuge.

L'affinità non cessa per la morte, anche senza prole, del coniuge da cui deriva, salvo che per alcuni effetti specialmente determinati (434).

Cessa se il matrimonio è dichiarato nullo, salvi gli effetti di cui all'art. 87, n. 4.

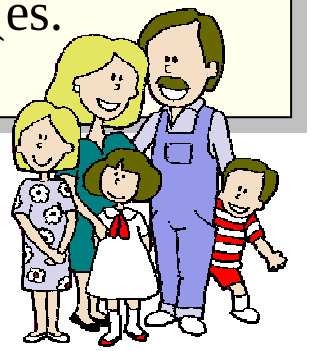
Famiglia anagrafica - definizione

- Vincoli di matrimonio
- Parentela
- Affinità
- Adozione
- Tutela
- **Vincoli affettivi**

Legame "affectionis causa" derivante da libera scelta affettiva, con caratteristica di permanenza nel tempo, costanza e impegno reciproco alla coabitazione.

Non rientrano in tale concetto :

- rapporti occasionali (brevi coabitazioni con spirito di ospitalità)
- rapporti che danno origine ad un obbligo giuridico di fonte contrattuale (es. collaborazione familiare)



Composizione del nucleo familiare esempio

Nello stato di famiglia di Mario sono presenti, oltre a Mario stesso, i suoi genitori anziani, la moglie di Mario e due figli non coniugati di Mario; un terzo figlio non coniugato vive da solo, ma è a carico ai fini IRPEF di Mario. Tutti questi soggetti fanno parte dello stesso nucleo familiare ai fini ISEE e devono essere dichiarati, ***chiunque di loro sia il dichiarante****.*

Regole sulle persone coniugate

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

- I coniugi **conviventi**, **anche se uno o entrambi a carico ai fini IRPEF** di altre persone, formano un **nucleo familiare a sé stante**.
- Se i coniugi invece hanno **diversa residenza** anagrafica e sono a carico di altre persone, faranno comunque parte del **medesimo nucleo familiare** ma non a sé stante, bensì **identificato sulla base della famiglia anagrafica di uno dei coniugi**, scelta di comune accordo come residenza familiare.

Regole sulle persone coniugate

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

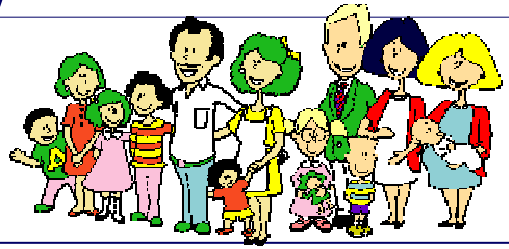
TRANNE CHE

- in caso di **separazione legale**
- se e' stata ordinata la **separazione in pendenza** di domanda di nullità di matrimonio
- se e' stata consentita la diversa residenza a seguito di **provvedimenti temporanei ed urgenti del giudice**
- se uno dei coniugi e' stato **escluso dalla potestà** sui figli
- se e' stata proposta **domanda di divorzio**
- se sia in corso un **procedimento da cui risulti l'abbandono del coniuge**.

✓ ***E' fondamentale che le predette situazioni siano oggetto di un provvedimento del giudice o di un procedimento in corso.***

✓ ***Una semplice separazione di fatto non comporta la divisione del nucleo.***

Regole sulle persone coniugate
esempio



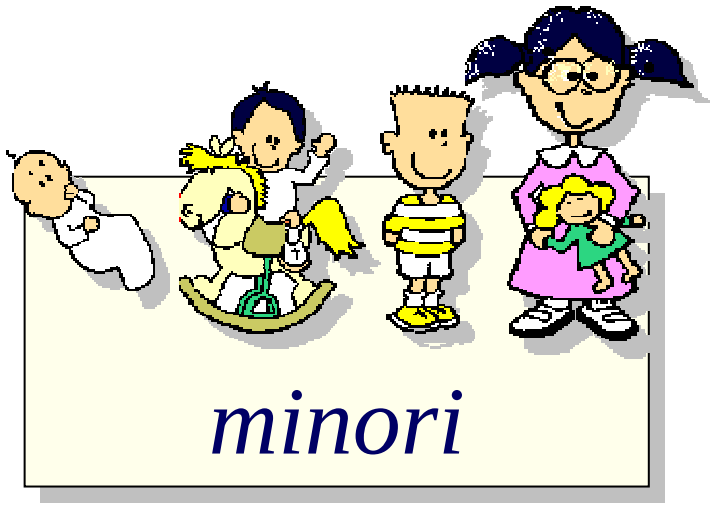
Mario Rossi, dichiarante, è residente con sua figlia Rosaria; Rosaria è sposata con Stefano, che risiede in un'altra abitazione con sua madre.

Rosaria e Stefano, in quanto coniugi, devono essere considerati nello stesso nucleo familiare.

Mario dovrà verificare se Rosaria e Stefano hanno scelto come residenza familiare quella di Rosaria *(e di Mario)* o quella di Stefano *(e di sua madre):*

- **nel primo caso, il nucleo familiare di Mario sarà composto da Mario stesso, Rosaria e Stefano;**
- **nel secondo caso, sarà composto dal solo Mario *(poiché in questo caso Rosaria e Stefano, per tutto il periodo di validità della dichiarazione, saranno nel nucleo familiare della mamma di Stefano).***

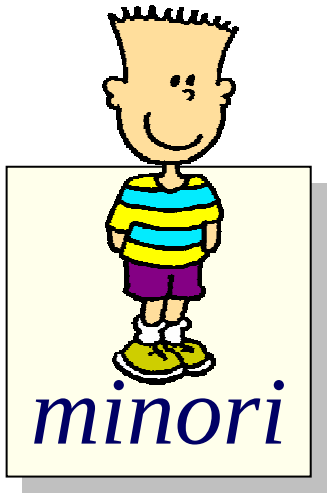
Regole sui minori 1



- **I figli minori che convivono con un genitore** sono **sempre** iscritti nel nucleo familiare di cui fa parte il genitore stesso.

- Se i figli minori sono **coniugati** (over 16 anni) sono tenuti a seguire le regole dei soggetti coniugati.

Regole sui minori 2

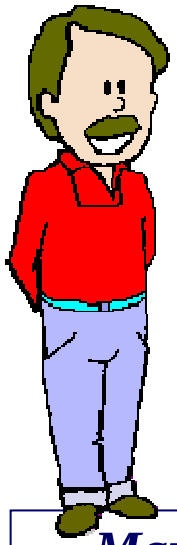


I minori in affidamento preadottivo e temporaneo, affidati con provvedimento del giudice al dichiarante, al coniuge o ad altre persone che sono nello stesso stato di famiglia**,** fanno parte del nucleo familiare del dichiarante (o del coniuge, se con diversa residenza e lo stato di famiglia di riferimento è questo).

Se affidati a terzi con provvedimento del giudice, fanno parte del nucleo della persona a cui sono stati affidati, anche se inseriti in altra famiglia anagrafica o a carico ai fini IRPEF di altro soggetto.

I minori in affidamento e **collocati presso istituti di assistenza o comunità** sono considerati **nucleo familiare a sé stante**.

Composizione del nucleo familiare soggetti a carico IRPEF



- Fanno parte del nucleo familiare anche i **soggetti non conviventi** che hanno **redditi inferiori** ad una soglia predeterminata annualmente (nell'anno 2000 L. 5.500.000 pari a Euro 2.840,5) e sono **figli** della persona di cui sono a carico o ricevono da questa **assegni alimentari** non risultanti da provvedimenti giudiziari.

Mario Rossi è il dichiarante, non è coniugato e risiede con due suoi amici, ma è a carico IRPEF di suo padre Antonio Rossi.

Mario farà parte del nucleo familiare ai fini ISEE di suo padre Antonio, e dovrà procedere indicando subito nella seconda riga della tabella Antonio Rossi; nella colonna Tipo, in corrispondenza di Antonio Rossi andrà indicata la lettera R; successivamente, Mario dovrà considerare la composizione del nucleo familiare di suo padre, indicando la moglie di Antonio, i figli minori, le altre persone che risultano nello stato di famiglia di Antonio, i coniugi di queste persone, i soggetti a carico ai fini IRPEF, ecc.

Composizione del nucleo familiare soggetti a carico IRPEF

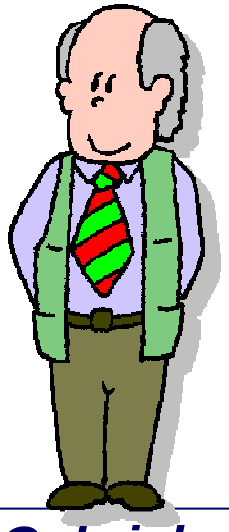
art. 433 c.c.

All'obbligo di prestare gli alimenti sono tenuti, nell'ordine:

- **il coniuge**
- **i figli legittimi o legittimati o naturali o adottivi e, in loro mancanza i discendenti prossimi, anche naturali (nipoti)**
- **i genitori e, in loro mancanza, gli ascendenti prossimi, anche naturali (nonni); gli adottanti**
- **i generi e le nuore**
- **il suocero e la suocera**
- **i fratelli e le sorelle germani o in subordine unilaterali**

- **Se il soggetto è a carico di più persone tenute nello stesso grado alla prestazione degli alimenti, è componente del nucleo di colui che è tenuto in misura maggiore in base alle proprie condizioni economiche (ART.441 c.c.)**

Composizione del nucleo familiare soggetti a carico IRPEF



- I soggetti a carico IRPEF fanno parte del nucleo familiare della persona di cui sono a carico, anche se risultano componenti di altra famiglia anagrafica.
- Se un soggetto risulta a carico ai fini IRPEF di più persone, si considera componente del nucleo familiare della persona della cui famiglia anagrafica fa parte.

Gabriele non è coniugato e risulta nello stato di famiglia di Antonio, di cui è anche a carico ai fini IRPEF;

Gabriele è, tuttavia, anche a carico ai fini IRPEF di Giovanni, che non è convivente;

in questo caso, Gabriele farà parte solo del nucleo familiare di Antonio.

La convivenza anagrafica 1

La convivenza anagrafica è diversa dalla famiglia anagrafica

art. 5 DPR. 223/1989

"Agli effetti anagrafici per convivenza si intende un insieme di persone normalmente **coabitanti,** aventi dimora abituale nello stesso Comune, per:

- **motivi religiosi**
- **di cura**
- **di assistenza**
- **militari**
- **di pena e simili**

La convivenza anagrafica 2

Il soggetto che si trova in convivenza anagrafica è considerato nucleo familiare a sé stante

TRANNE SE

- **coniugato** (in tale caso deve essere considerato componente del nucleo familiare del coniuge)
- **a carico ai fini IRPEF** di altre persone (in tale caso fa parte del nucleo della persona di cui e' a carico)

N.B.: Se nella stessa convivenza sono presenti un **genitore ed il figlio minore**, entrambi fanno parte dello **stesso nucleo familiare**.

Le persone che **lavorano nell'ambito della convivenza,** se vi convivono abitualmente e/o se non costituiscono famiglie a se stante, **sono considerate membri della convivenza**.

compilazione della dichiarazione sostitutiva unica

Io sottoscritt … _____ ,
ai sensi degli articoli 46 e 47 del decreto del Presidente della Repubblica 28 dicembre 2000, n. 445, recante il testo unico delle disposizioni legislative e regolamentari in materia di documentazione amministrativa, dichiaro quanto segue:

COMPOSIZIONE DEL NUCLEO FAMILIARE

Tipo	Cognome	Nome	Data di nascita
D			

Totale numero persone componenti il nucleo familiare: ☐

Legenda per la compilazione della dichiarazione sostitutiva unica

- Codici da inserire nella colonna **Tipo** della composizione del nucleo familiare

D	**Dichiarante**
C	**Coniuge**
R	**Responsabile del mantenimento**
I	**A carico ai fini IRPE**
F	**Figlio minore o affidato**
P	**Altre persone presenti nello stato di famiglia**
N	**Non residenti** riferito a coniugi e figli minori di altre persone presenti nello stato di famiglia

compilazione della dichiarazione sostitutiva unica

Quadro A

Nel caso di coniuge non residente con il dichiarante, i coniugi, per tutto l'anno di validità della dichiarazione, scelgono come stato di famiglia di riferimento quello:

☐ **del dichiarante** ☐ **del coniuge**

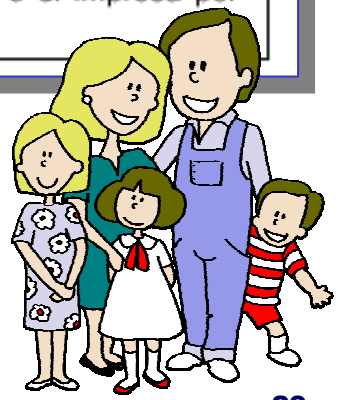
Quadro B

(Barrare e compilare solo se si verifica la situazione descritta)

☐ Nel nucleo sono presenti n. ☐ soggetti con handicap permanente grave o invalidità superiore al 66% secondo certificazione rilasciata da ☐

☐ Nel nucleo sono presenti figli minori e solo uno dei loro genitori

☐ Nel nucleo, in presenza di figli minori, entrambi i genitori (o l'unico genitore se il nucleo è composto *esclusivamente* dall'unico genitore e dai suoi figli minori) hanno svolto attività di lavoro o di impresa per almeno sei mesi nell'anno in cui sono stati prodotti i redditi qui dichiarati



Calcolo della situazione reddituale

CANONE ANNUALE DI LOCAZIONE

canone dichiarato nel quadro C del modello base (solo per case non di proprietà), detraibile fino ad un massimo di 10 milioni

Quadro C

La casa di abitazione del nucleo è situata in via _____ n.° _____

comune _____ prov. _____

La suddetta abitazione è: ☐ **di proprietà** ☐ **in locazione**

Per il nucleo che risiede in abitazione in locazione:

Il contratto di locazione è intestato a: _____

Estremi di registrazione del suddetto contratto di locazione: _____

Canone annuale della locazione, previsto dal contratto: _____

Calcolo della situazione reddituale

SOMMA DEI REDDITI

redditi dichiarati nel quadro F4 di ogni foglio allegato (redditi complessivi dichiarati ai fini IRPEF e proventi agrari da dichiarazione IRAP)

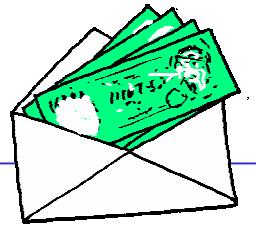
QUADRO F4 – SITUAZIONE REDDITUALE DEL SOGGETTO

Arrotondare alle £ 1.000 superiori se le ultime tre cifre superano 500, a quelle inferiori in caso contrario (per 1.501, scrivere 2.000; per 1.500, scrivere 1.000). Per gli euro, arrotondare all'intero più vicino (per 1,51 scrivere 2; per 1,5 scrivere 1).

Reddito complessivo dichiarato ai fini IRPEF (al netto dei redditi agrari dell'imprenditore agricolo)	
Proventi agrari da dichiarazione IRAP (per i soli imprenditori agricoli)	
Anno di produzione del reddito	

SEGUE

Calcolo della situazione reddituale



QUADRO F4 – SITUAZIONE REDDITUALE DEL SOGGETTO

Arrotondare alle £ 1.000 superiori se le ultime tre cifre superano 500, a quelle inferiori in caso contrario (per 1.501, scrivere 2.000; per 1.500, scrivere 1.000). Per gli euro, arrotondare all'intero più vicino (per 1,51 scrivere 2; per 1,5 scrivere 1).

Reddito complessivo dichiarato ai fini IRPEF
(al netto dei redditi agrari dell'imprenditore agricolo)

- Nella prima riga dovrà essere dichiarato il **reddito complessivo** del soggetto risultante dall'ultima dichiarazione prodotta ai fini IRPEF, in relazione al momento di presentazione della dichiarazione sostitutiva.

- In caso di esonero dall'obbligo di presentazione della dichiarazione, dovrà essere dichiarato il reddito imponibile ai fini IRPEF risultante dall'ultima certificazione consegnata dai soggetti erogatori.

SEGUE

Calcolo della situazione reddituale

QUADRO F4 – SITUAZIONE REDDITUALE DEL SOGGETTO

Arrotondare alle £ 1.000 superiori se le ultime tre cifre superano 500, a quelle inferiori in caso contrario (per 1.501, scrivere 2.000; per 1.500, scrivere 1.000). Per gli euro, arrotondare all'intero più vicino (per 1,51 scrivere 2; per 1,5 scrivere 1).

Reddito complessivo dichiarato ai fini IRPEF
(al netto dei redditi agrari dell'imprenditore agricolo)

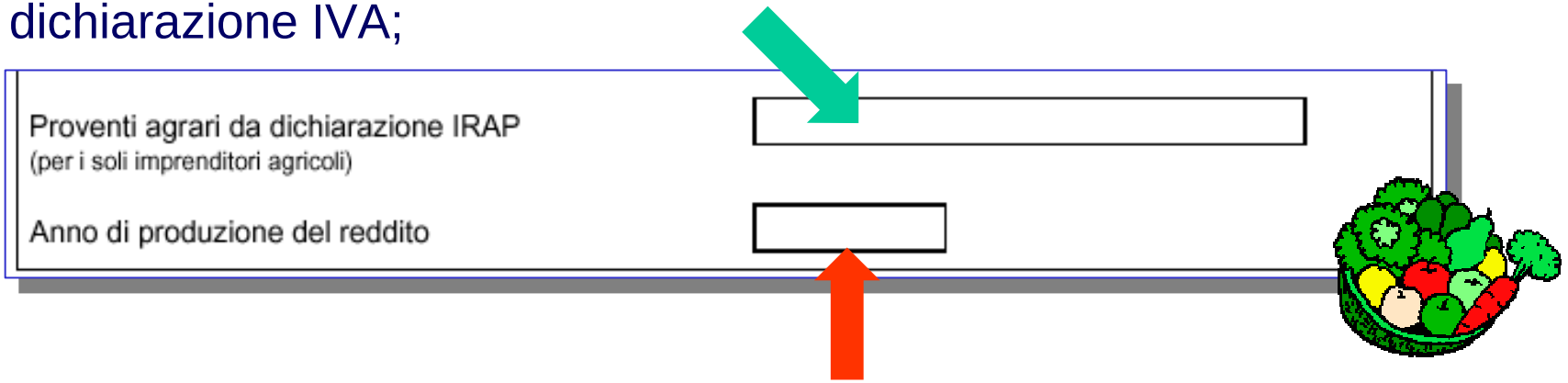
- Il reddito dichiarato deve essere, quando possibile, quello relativo all'**anno precedente** la presentazione della dichiarazione sostitutiva unica

- Quando ciò non è possibile, perché la prestazione sociale agevolata deve essere richiesta in un periodo dell'anno in cui non si può ancora presentarela dichiarazione dei redditi o ricevere la certificazione sostitutiva, bisognerà dichiarare il reddito relativo a **due anni prima** della presentazione della dichiarazione sostitutiva

SEGUE

Calcolo della situazione reddituale

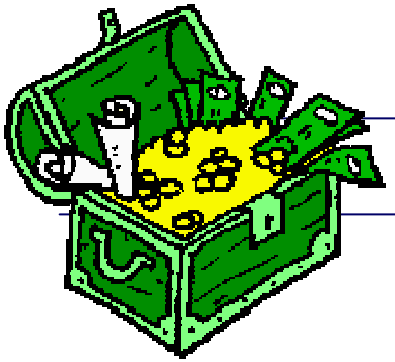
- **Nella seconda riga** del quadro F4 devono essere dichiarati i **proventi derivanti da attività agricole**, svolte anche in forma associata, per le quali sussiste l'obbligo alla presentazione della dichiarazione IVA;



- **Nella terza riga** del quadro F4 va indicato **l'anno di produzione di reddito**.

E' questo l'anno a cui si deve fare riferimento nel considerare l'attività di lavoro o di impresa di cui al quadro B del modello base della dichiarazione sostitutiva.

Calcolo della situazione patrimoniale



Patrimonio mobiliare

QUADRO F5

Patrimonio posseduto

in termini di valore complessivo (tutto il nucleo)

dal soggetto a cui è intestato il foglio

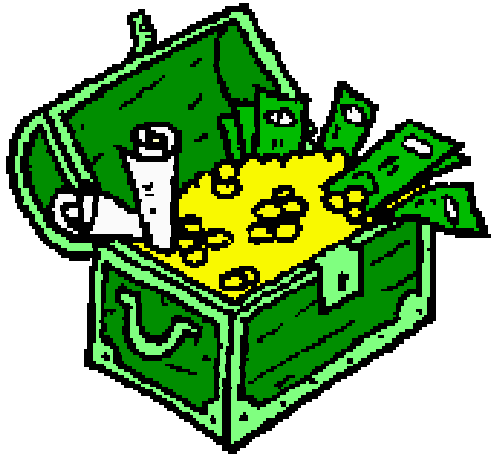
al 31 dicembre

dell'anno precedente

Calcolo della situazione patrimoniale

- **Dovranno essere considerati i beni posseduti al 31 dicembre anche se non più posseduti alla data della dichiarazione**

- **Non dovranno essere considerati i beni posseduti solo successivamente**



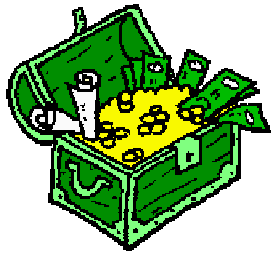
Calcolo della situazione patrimoniale

- **i componenti**
- **il valore**
- **la data**

cui il patrimonio va riferito sono disciplinate

all'art.3 comma 2 del DPCM 7/5/99 n° 221

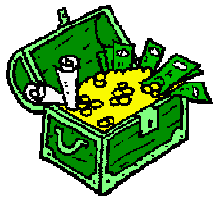
e successive modificazioni.



Calcolo della situazione patrimoniale

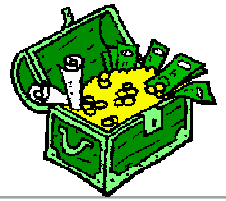
COMPONENTI

- **Depositi conti correnti bancari e postali**
- **Titoli di stato, obbligazioni, certificati di deposito e credito, buoni fruttiferi e assimilati**
- **Azioni e quote d'investimento collettivo del risparmio**
- **Partecipazioni azionarie in società italiane o estere quotate**
- **Partecipazioni azionarie in società non quotate e partecipazione in società non azionarie**
- **Masse patrimoniali**
- **Strumenti e rapporti finanziari**
- **Imprese individuali**



Calcolo della situazione patrimoniale

VALORE

TIPOLOGIA	***VALORE AL 31 DICEMBRE DELL'ANNO PRECEDENTE LA DATA DI PRESENTAZIONE DELLA DSU***	***Cod. Intermediario/Gestore***	***Descrizione intermediario/gestore***
DEPOSITI E CONTI CORRENTI BANCARI E POSTALI	Saldo contabile alla data di cui sopra, al netto degli interessi	Cod. ABI	Banca o posta
TITOLI DI STATO, OBBLIGAZIONI, CERTIFICATI DI DEPOSITO E CREDITO BUONI FRUTTIFERI ED ASSIMILATI	Valore Nominale della consistenza alla data di cui sopra	Cod. gestore	Banca o posta
AZIONI O QUOTE DI INVESTIMENTO COLLETTIVO DEL RISPARMIO (O.I.C.R.) Italiane o estere	Valore risultante dall'ultimo prospetto redatto dal Gestore alla data di cui sopra	Cod. gestore	Denominazione completa
MASSE PATRIMONIALI (somme di denaro o beni non relativi all'impresa affidati in gestione a soggetti abilitati - D.Lgs n°415/96.)	Valore della consistenza risultante dal rendiconto predisposto dal gestore anteriormente alla data di cui sopra	Cod. gestore	Denominazione completa
CONTRATTI DI ASSICURAZIONE MISTA SULLA VITA E DI CAPITALIZZAZIONE (comprese le polizze a premio unico anticipato per tutta la durata del contratto)	Importo dei premi complessivamente versati alla data di cui sopra, o, nel caso del premio unico, l'importo del premio versato. Sono escluse le polizze miste sulla vita, per le quali alla data di cui sopra non è esercitabile il diritto di riscatto.	Cod. gestore	Denominazione completa
PARTECIPAZIONI AZIONARIE IN SOCIETA' ITALIANE O ESTERE - Quotate in mercati regolamentati	Il valore è quello rilevato alla data di cui sopra, o, in mancanza quello del giorno antecedente, più prossimo alla data di presentazione della dichiarazione	Cod. gestore	Denominazione completa
A - Partecipazioni azionarie in società non quotate in mercati regolamentati e partecipazione in società non azionarie B - Imprese individuali	Valore della frazione del patrimonio netto riferito all'ultimo bilancio approvato anteriormente ala data di presentazione della DSU Valore del patrimonio netto riferito all'ultimo bilancio approvato anteriormente alla data di presentazione della DSU (in caso di esonero dalla redazione del bilancio il valore del patrimonio netto si determina sommando le rimanenze finali al costo dei beni ammortizzabili meno gli ammortamenti degli stessi più altri cespiti o beni patrimoniali)	Cod. gestore	Denominazione completa 

Calcolo della situazione patrimoniale

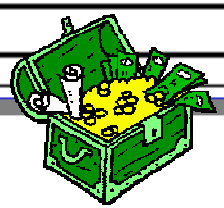
QUADRO F5 - SITUAZIONE PATRIMONIALE: PATRIMONIO MOBILIARE DEL SOGGETTO

Indicare il patrimonio mobiliare complessivamente posseduto dal soggetto alla data del 31 dicembre dell'anno precedente alla presentazione della presente dichiarazione sostitutiva. Arrotondare per difetto al milione di lire o ai suoi multipli (per 9.900.000, scrivere 9.000.000; per 900.000, scrivere 0); per gli euro arrotondare per difetto ai 500 euro o ai suoi multipli (per 5.900, scrivere 5.500; per 5.400, scrivere 5.000; per 490, scrivere 0).

Consistenza del patrimonio mobiliare

DATI SUI SOGGETTI CHE GESTISCONO IL PATRIMONIO MOBILIARE

Codice intermediario o gestore	**Descrizione intermediario o gestore** *(indicare se Banca, Posta, SIM, Impresa di investimento comunitaria o extracomunitaria, ecc.)*



Calcolo della situazione reddituale

RENDIMENTO PATRIMONIO MOBILIARE

consistenza del patrimonio mobiliare dichiarato nel **quadro F5** di ogni foglio allegato moltiplicato per il rendimento medio dei titoli decennali del Tesoro

QUADRO F5 - SITUAZIONE PATRIMONIALE: PATRIMONIO MOBILIARE DEL SOGGETTO

Indicare il patrimonio mobiliare complessivamente posseduto dal soggetto alla data del 31 dicembre dell'anno precedente alla presentazione della presente dichiarazione sostitutiva. Arrotondare per difetto al milione di lire o ai suoi multipli (per 9.900.000, scrivere 9.000.000; per 900.000, scrivere 0); per gli euro arrotondare per difetto ai 500 euro o ai suoi multipli (per 5.900, scrivere 5.500; per 5.400, scrivere 5.000; per 490, scrivere 0).

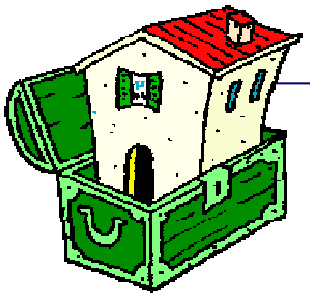
Consistenza del patrimonio mobiliar

5,57%

DATI SUI SOGGE E GES IO PATR IO MOBILIARE

Codice intermediario o gestore	Descrizione intermediario o gestore *(indicare se Banca, Posta, SIM, Impresa di investimento comunitaria o extracomunitaria, ecc.)*

Calcolo della situazione patrimoniale



Patrimonio mobiliare

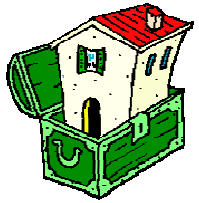
Valore complessivo
del patrimonio mobiliare assoggettato ad
una franchigia pari a
£. 30 milioni

Calcolo della situazione patrimoniale

Patrimonio immobiliare

QUADRO F6

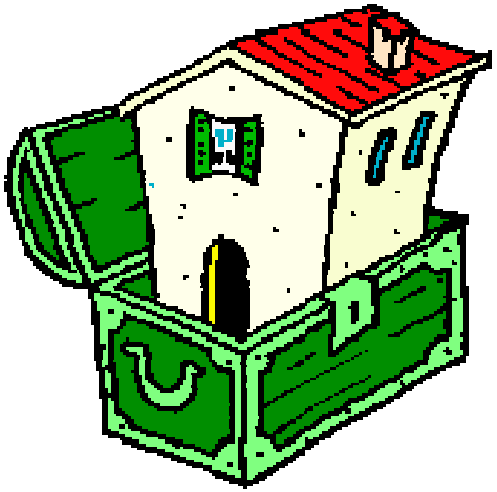
Patrimonio posseduto
dal singolo soggetto
a cui è intestato il foglio
al 31 dicembre dell'anno precedente



Calcolo della situazione patrimoniale

- **Dovranno essere considerati i beni posseduti al 31 dicembre anche se non più posseduti alla data della dichiarazione**

- **Non dovranno essere considerati i beni posseduti solo successivamente**



Calcolo della situazione patrimoniale

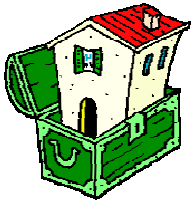
Sono compresi

I diritti reali di godimento

(usufrutto, uso, abitazione, servitù, superficie, enfiteusi ecc.)

E' esclusa

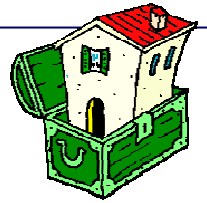
la nuda proprietà



Calcolo della situazione patrimoniale

- Vanno **indicati i singoli cespiti** e non il valore complessivo e deve essere **specificato nella tabella** (I colonna) se trattasi di:

Fabbricato	**(F)**
Terreno edificabile	**(TE)**
Terreno agricolo	**(TA)**



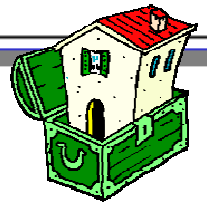
Calcolo della situazione patrimoniale

QUADRO F6 - SITUAZIONE PATRIMONIALE: PATRIMONIO IMMOBILIARE DEL SOGGETTO

Indicare il patrimonio immobiliare (un cespite per ogni riga della tabella sottostante) posseduto dal soggetto alla data del 31 dicembre dell'anno precedente alla presentazione della presente dichiarazione sostitutiva. Arrotondare come per la situazione reddituale (Quadro F4).

TIPO DI PATRI-MONIO (1)	SITUATO NEL COMUNE DI	QUOTA POSSEDUTA (percentuale)	VALORE AI FINI ICI (valore della quota posseduta dell'immobile, come definita ai fini ICI)	QUOTA CAPITALE RESIDUA DEL MUTUO (valore della quota posseduta)	CASA DI ABITA - ZIONE (2)

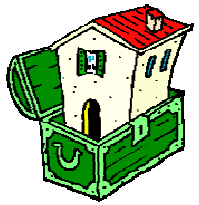
(1) utilizzare i seguenti codici: **F**=fabbricati; **TE**=terreni edificabili; **TA**=terreni agricoli.
(2) contrassegnare con una X solo la casella relativa all'immobile dichiarato come casa di abitazione del nucleo familiare nel quadro C del modello base.



Calcolo della situazione patrimoniale

- Il **valore dell'immobile** è quello utilizzato per il **calcolo dell'ICI** (Imposta Comunale sugli Immobili) **rapportato** alla percentuale della quota posseduta.

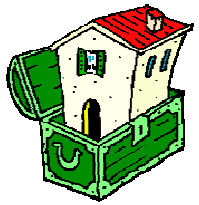
- Il valore deve essere indicato anche quando l'immobile è esente ai fini ICI



Calcolo della situazione patrimoniale

- **Nella DSU deve essere indicato il valore di tutti gli immobili, fabbricati o terreni edificabili e agricoli posseduti dal singolo soggetto.**

- **Dal valore di ogni singolo cespite viene detratto l'eventuale debito residuo per mutui contratti per l'acquisto dell'immobile o costruzione del fabbricato fino a concorrenza**

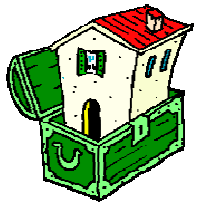


Calcolo della situazione patrimoniale

Nell'ipotesi che tra gli immobili vi sia
la casa di abitazione

il valore della stessa dovrà essere calcolato detraendo:

una franchigia di £.100 milioni o se più favorevole la quota residua di mutuo



Calcolo della situazione patrimoniale

Indicatore Situazione Patrimoniale (I.S.P.)

esempio

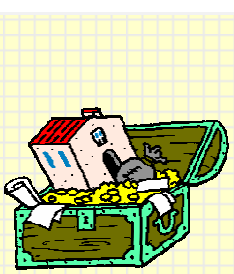
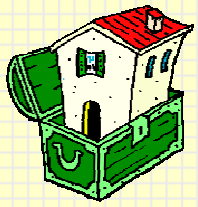
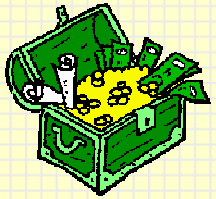
Patrimonio mobiliare dato dai valori indicati al Quadro F5 = L. 150.000.000- L.30 milioni

Patrimonio immobiliare = L. 120 milioni per casa di abitazione; L. 60 milioni terreno edificabile;L. 110 milioni valore del mutuo residuo al 31/ 12

L'indicatore della situazione patrimoniale è pari a:
L. 120.000.000 = 150.00.000 - 30.000.000
L.70.000.000 = 120.000.000 - 110.000.000 + 60.000.000

ISP= 190 milioni

Calcolo della situazione patrimoniale

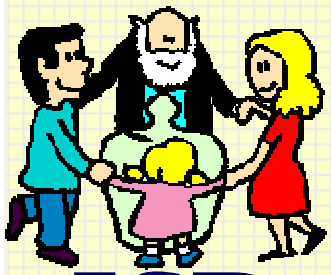
ISP = PI + (PM - L. 30.000.000*)

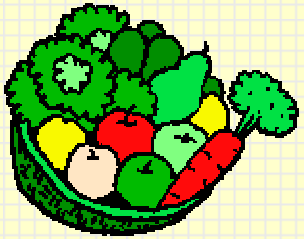
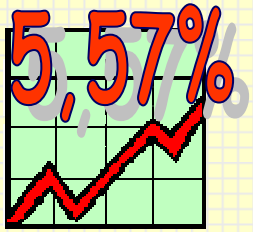
***Ovvero L. 100.000.000**

per un valore massimo della casa di abitazione

ISP = indicatore della situazione patrimoniale
PI = patrimonio immobiliare
PM = patrimonio mobiliare

Calcolo della situazione reddituale



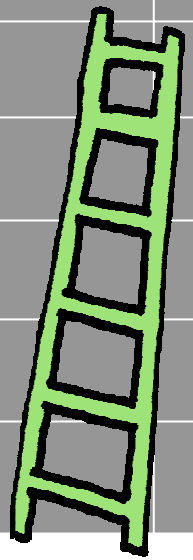
ISR = (RC + PAG + RPM) - DC

ISR	=	indicatore della situazione reddituale
RC	=	redditi complessivi ai fini IRPEF
PAG	=	proventi agrari IRAP
RPM	=	rendimento del patrimonio mobiliare
DC	=	detrazioni per canone annuale di locazione

La scala di equivalenza

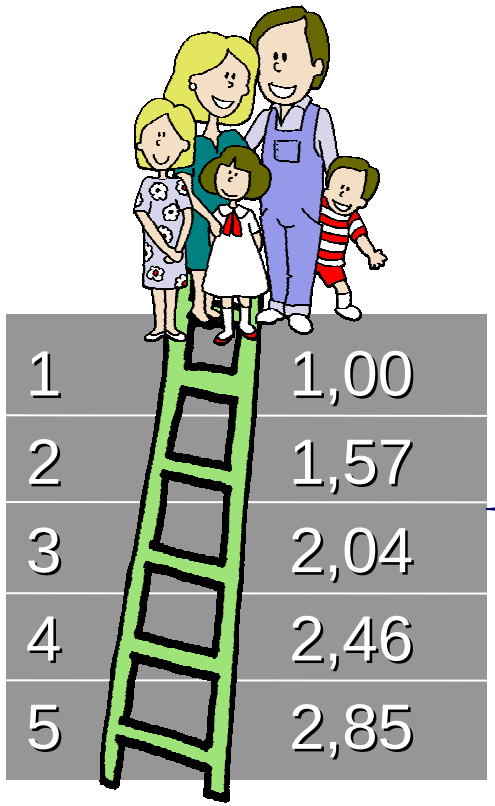
- La scala di equivalenza è un parametro variabile che aumenta all'aumentare dei componenti il nucleo

N° COMPONENTI	PARAMETRO
1	1,00
2	1,57
3	2,04
4	2,46
5	2,85



- tiene conto di presenze particolari, prevedendo maggiorazioni che facilitano l'accesso alla prestazione

Scala di equivalenza: parametri correttivi



1	1,00
2	1,57
3	2,04
4	2,46
5	2,85

MAGGIORAZIONI

- **+ 0,35** per ogni ulteriore componente
- **+ 0,2** nucleo con figli minori e un solo genitore
- **+ 0,5** per ogni componente con handicap permanente* o invalidità superiore al 66%
- **+ 0,2** per nucleo con figli minori, in cui entrambi i genitori abbiano svolto attività di lavoro e di impresa**

Il flusso operativo

DICHIARANTE

Enti erogatori di prestazioni sociali agevolate diversi dai Comuni

ACQUISISCE DATI DICHIARAZIONE IN BANCA DATI

UTILIZZANDO INTERNET

Comuni

INPS

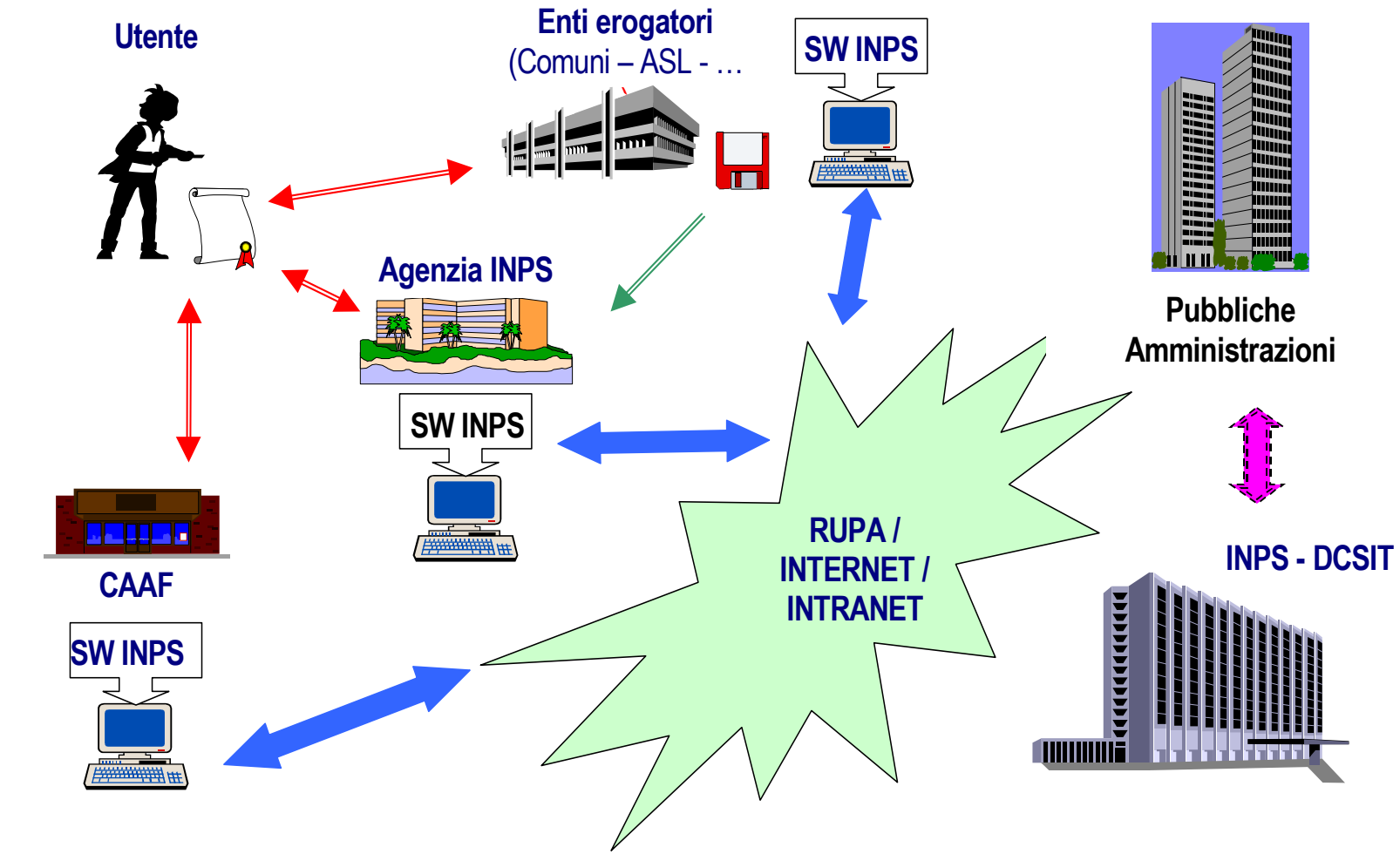
CAAF

ACQUISISCE DATI DICHIARAZIONE IN BANCA DATI

UTILIZZANDO INTERNET

BANCA DATI ISEE SITO INTERNET INPS

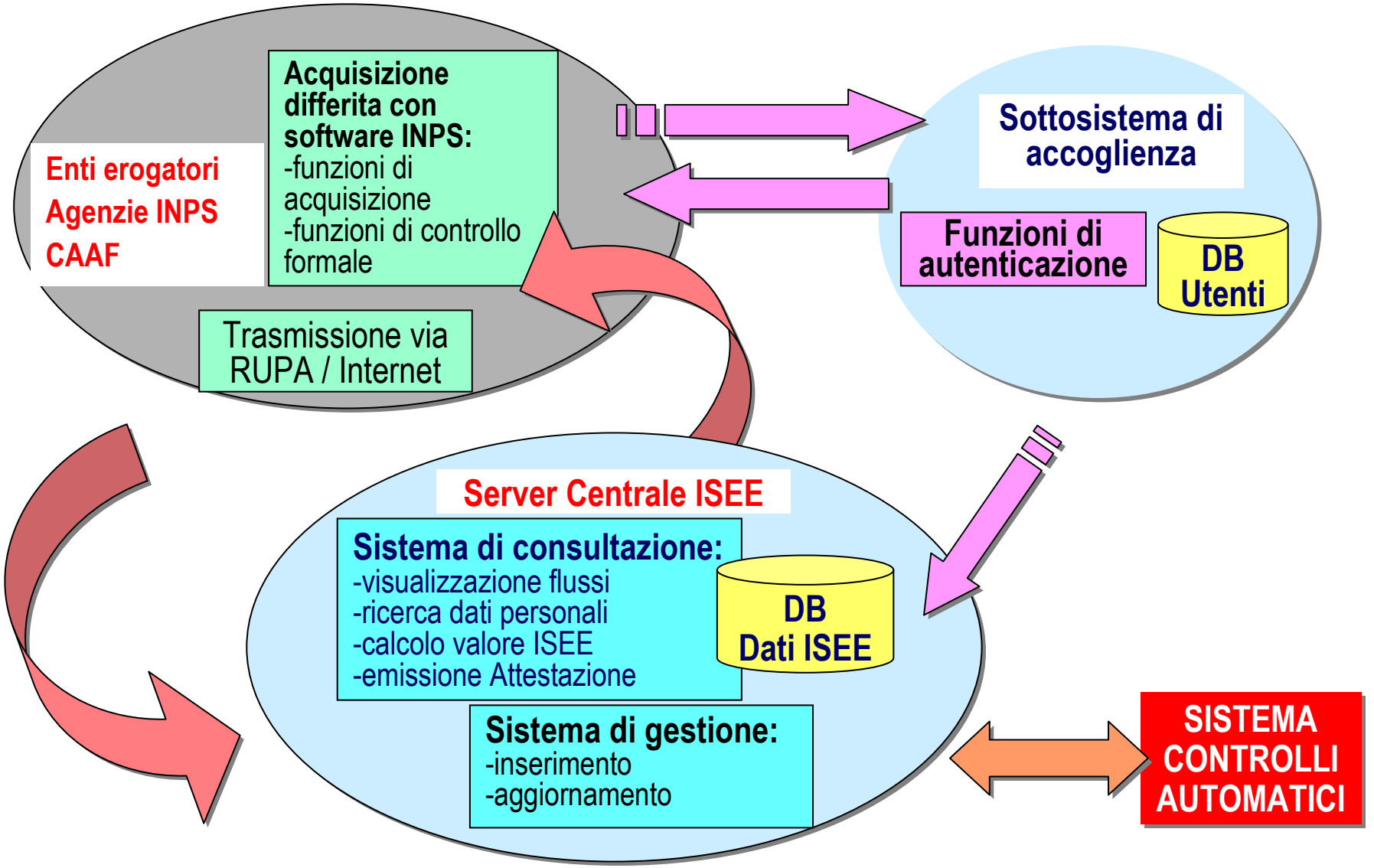
Schema dei flussi informativi per la gestione dell'ISEE



Sito INPS-ISEE per la registrazione e l'aggiornamento della base dati nazionale e per i servizi di consultazione on line

Integrazione Controlli con le basi dati di altre Pubbliche Amministrazioni collegate

Macro architettura applicativa del sistema di gestione ISE



Il flusso operativo

DICHIARANTE

presenta la dichiarazione

Ente ricevente

Restituisce l'originale con l'attestazione

Trattiene copia della dichiarazione e ..

Acquisisce i dati e su richiesta consegna l'attestazione INPS

Se l'ente non dovesse avere un collegamento Internet
Invia la dichiarazione all'INPS

Tutti i dati acquisiti andranno a costituire il sistema informativo dell'ISEE

l'attestazione

ISEE
Indicatore della Situazione Economica Equivalente

ATTESTAZIONE

L'INPS attesta che, in base ai dati contenuti nella dichiarazione sostitutiva unica con numero di protocollo **INPS-ISEE-2001-00000052,**
trasmessi da **Comune di ROMA**, il giorno **30/08/2001**

- il **nucleo familiare** del dichiarante è così composto:

Ruolo	Cognome	Nome	Codice Fiscale	Data di nascita
D	Cilla	Mario	CLLMRA69B11G942X	11/11/1968
P	Cilla	Vito	CLLVTI34E03D971R	03/05/1934

- l'indicatore della situazione economica **(ISE)** è il seguente:	**Lire**	**15.646.200,00**
- il valore della **scala di equivalenza** applicato è il seguente:		**2,47**
- l'indicatore della situazione economica equivalente **(ISEE)** è il seguente:	**Lire**	**6.334.493,93**

La dichiarazione sostitutiva unica è stata sottoscritta in data **20/09/2001**

La dichiarazione sostitutiva unica è valida fino al **19/09/2002**

Timbro dell'ente e firma dell'addetto che consegna l'attestazione

Il Presidente dell'INPS
MASSIMO PACI

1/2

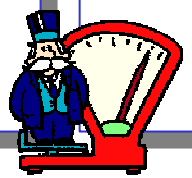
Dichiarazione sostitutiva prot. **INPS-ISEE-2001-00000052**

Modalità di calcolo degli indicatori

Somma dei redditi della dichiarazione	**Lire**	+	**17.500.000,00**
Rendimento del patrimonio mobiliare	**Lire**	+	**334.200,00**
Detrazioni per il canone di locazione	**Lire**	-	**2.500.000,00**
Indicatore Situazione Reddituale (ISR)	**Lire**		**15.334.200,00**

Patrimonio mobiliare	**Lire**	+	**6.000.000,00**
Detrazione patrimonio mobiliare	**Lire**	-	**6.000.000,00**
Patrimonio immobiliare	**Lire**	+	**151.560.000,00**
Detrazione patrimonio immobiliare	**Lire**	-	**150.000.000,00**
Indicatore Situazione Patrimoniale (ISP)	**Lire**		**1.560.000,00**

2/2



Il flusso operativo

INPS

sentita l'AIPA con autorizzazione della Presidenza del Consiglio dei Ministri

fornisce il tracciato standard per la definizione dell'ISEE

- **alle proprie sedi**
- **ai comuni**
- **agli enti erogatori**
- **ai centri di assistenza fiscale**

- **rilascia un'attestazione che può essere utilizzata da ogni componente del nucleo familiare**
- **utilizza le informazioni di cui dispone per effettuare controlli formali sulla congruenza dei contenuti della dichiarazione informativa unica, segnalando le incongruenze agli enti erogatori interessati**

Il flusso operativo

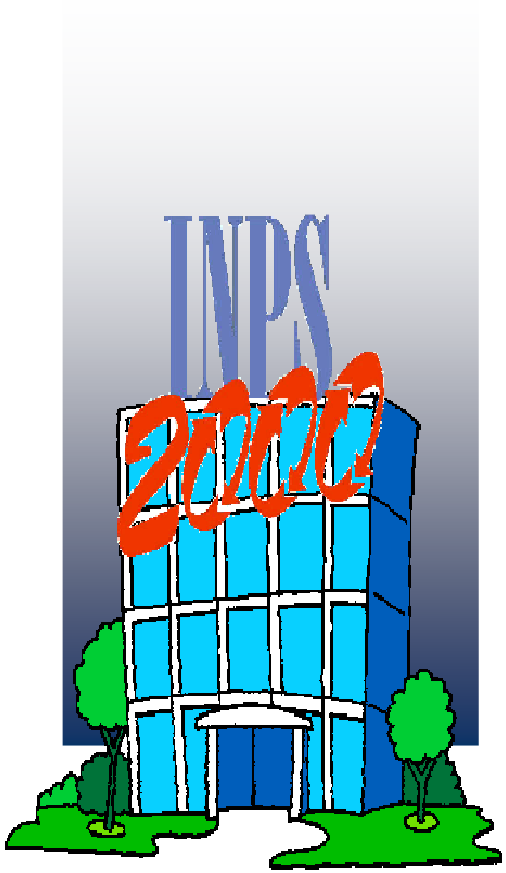
INPS

- **calcola e rende disponibile l'indicatore della situazione economica equivalente**
- **fornisce agli enti erogatori l'ISEE e, su richiesta motivata, le informazioni analitiche contenute nella dichiarazione sostitutiva unica**
- **fornisce le informazioni sulle modalità applicative dell'ISEE alla Commissione Tecnica per la Spesa Pubblica**
- **insieme ai ministeri interessati e agli organi erogatori fa parte del *Comitato per il Coordinamento Istituzionale per l'applicazione e la semplificazione della disciplina ISEE***

- **Gli enti erogatori controllano la veridicità della situazione familiare e dei dati reddituali e patrimoniali**
- **La Guardia di Finanza effettua controlli sostanziali su reddito e patrimonio**

Il flusso operativo

ADEMPIMENTI SEDI E AGENZIE

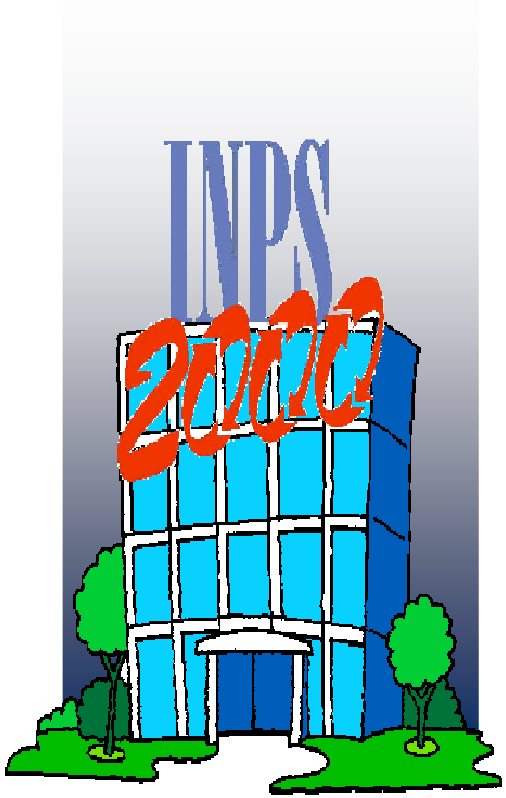


- **COLLABORAZIONE DI URP E OPERATORI 730**
- **VERIFICA DI COMPLETEZZA E CORRETTEZZA FORMALE**
- **RILASCIO ORIGINALE DICHIARAZIONE CON ATTESTAZIONE PREVIA FOTOCOPIA**

SEGUE

Il flusso operativo

ADEMPIMENTI SEDI E AGENZIE



In caso di richiesta della modulistica consegnare i modelli di domanda:

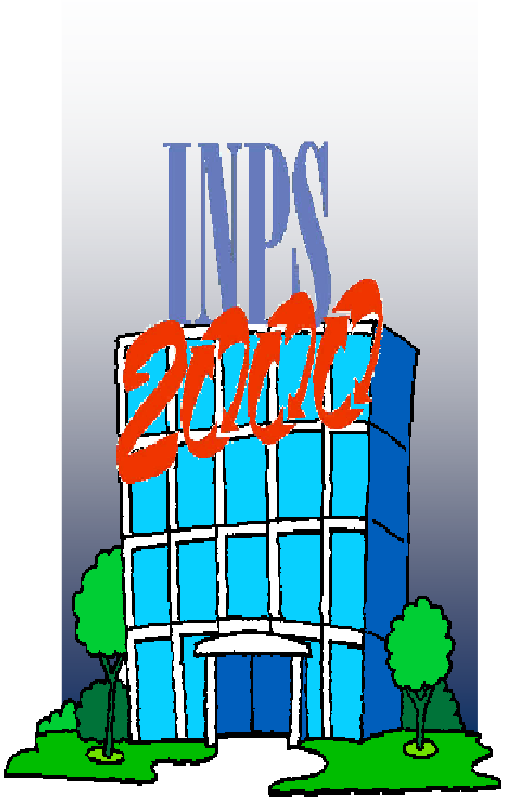
➘ ***Dichiarazione sostitutiva unica*** che si costituisce da un modello base e da tanti ***fogli allegati*** quanti sono i componenti il nucleo, compreso il dichiarante

➘ In caso di prestazioni erogate dal Comune fare presente al richiedente che la Dichiarazione può essere presentata, oltre che all'INPS, al Comune stesso unitamente alla domanda di prestazione. Nel caso di enti erogatori diversi, la dichiarazione può essere presentata, oltre che al ***Comune***, ***all'INPS*** o ai ***CAAF***, allo stesso ente erogatore unitamente alla domanda di prestazione.

SEGUE

Il flusso operativo

ADEMPIMENTI SEDI E AGENZIE



In caso di presentazione della Dichiarazione unica:

- Fornire al cliente l'assistenza eventualmente richiesta facendo riferimento alle ***istruzioni integrali***
- Controllare la compilazione dei ***quadri A,B,C,D*** della dichiarazione (leggibilità, completezza e correttezza formale)
- Controllare che il numero degli allegati corrisponda al numero delle persone indicate nella tabella della ***composizione del nucleo familiare***
- Compilare l'attestazione di cui alla pagina 4 del Modello base

SEGUE

Il flusso operativo

ADEMPIMENTI SEDI E AGENZIE

RISERVATO ALL'UFFICIO

ATTESTAZIONE
DELLA PRESENTAZIONE DELLA DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA UNICA
rilasciata ai sensi dell'articolo 4 del decreto legislativo 31 marzo 1998, n. 109, e successive modificazioni

ATTESTAZIONE N. _____ **DELL'ENTE** _____

Io sottoscritto _____ addetto all'ufficio_____

attesto che:

è stata presentata, ai sensi delle vigenti disposizioni, la dichiarazione del … Sig. … _____

Attesto, altresì, che la dichiarazione è costituita del presente modello base, di cui sono stati compilati la tabella sulla composizione del nucleo familiare e i quadri A☐, B☐, C☐, D☐ di pag. 3, e da n. … fogli allegati.

_____	_____	_____
(luogo)	(data)	(timbro dell'ente e firma dell'addetto)

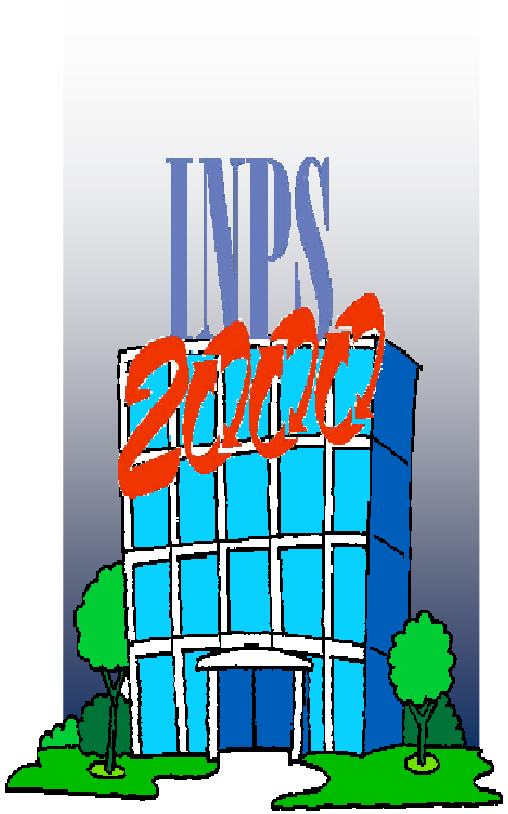
La presente dichiarazione ha validità di un anno dalla data su indicata, e può essere utilizzata nel periodo di validità da ciascun componente il nucleo familiare. Copia della dichiarazione è disponibile, per eventuali controlli, presso questo ufficio, e le informazioni in essa contenute sono trasmesse entro dieci giorni al sistema informativo dell'ISEE presso l'Istituto nazionale della previdenza sociale (INPS).

pagina 4

SEGUE

Il flusso operativo

ADEMPIMENTI SEDI E AGENZIE



- Fotocopiare ***tutta la dichiarazione (modello base e fogli allegati)***
- Consegnare ***l'originale della dichiarazione al cliente***
- Trattenere la copia per l'acquisizione nella Banca Dati ISEE
- Comunicare all'utente che l'Attestazione contenente gli indicatori ISE ed ISEE potrà essere richiesta all'INPS o all'ente erogatore

Normativa di riferimento 1

- ***L. 449*** art. 59 c. 51 del 27. 12.1997

- ***D.Lvo 109 del 31.3.1998*** : criteri unificati di valutazione della situazione reddituale con scala di equivalenza" (G.U. 80 del 18.4.1998)

- ***D.P.C.M. del 7.5.1999 n. 221*** - Regolamento concernente le modalità attuative di applicazione dei criteri unificati di valutazione della situazione economica dei soggetti che richiedono prestazioni agevolate (G.U. 161 del 12.7.1999)

- ***D.P.C.M. del 21.7.1999 n. 305*** - Regolamento per la certificazione della situazione economica dichiarata ai sensi del D.Lvo 109/1998 (G.U. 6.9.1999)

- ***D.M. del 29.7.1999*** (modelli tipo di dichiarazione) (G.U. 6.9.1999)

- ***D. Lvo 130 del 3.5.2000*** (disposizioni correttive del D.Lvo 109 ed incarico all'INPS gestione sistema informativo) (G.U. 118 del 23.5.2000)

Normativa di riferimento 2

- ***Legge 8 novembre 2000 n. 328*** (sistema integrato di interventi e servizi sociali)

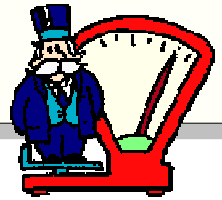
- ***D.P.C.M. del 4.4.2001 n. 242*** - Regolamento: criteri per nucleo familiare, criteri di calcolo ISEE, indicatori della situazione reddituale (controlli), indicatori situazione patrimoniale, scala di equivalenza, dichiarazione sostitutiva unica (INPS competente) (G.U.146 del 26.6.2001)

- ***D.P.C.M. 18.5.2001*** Dichiarazione sostitutiva unica - modello tipo (G.U. 155 del 6.7.2001) art.2 comma 2: verifica

- ***D.P.C.M. 25.5.2001 n. 337*** Regolamento recante modifiche del decreto del Ministro per la solidarietà sociale 21.12.2000, n. 452, in materia di assegni di maternità e per i nuclei familiari con tre figli minori (G.U. 193 del 21.8.2001).

Messaggi e circolari di riferimento

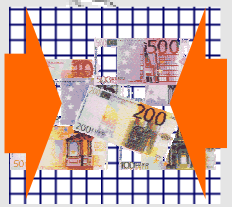
- ***Circolare n. 153 del 31 luglio 2001***: Banca dati ISEE. Primi chiarimenti ed istruzioni.
- ***Messaggio n. 498/0005/2001 del 3 agosto 01***: ISEE - rilascio del sottosistema di acquisizione on-line e stampa dell'attestazione ISEE
- ***Messaggio n. 586/0040/2001 del 3 ottobre 2001***: rilascio PIN per la gestione ISEE



INPS

DIREZIONE CENTRALE
FORMAZIONE E SVILUPPO COMPETENZE - PRESTAZIONI A SOSTEGNO DEL REDDITO

I.S.E.E.



Indicatore della situazione economica equivalente

Autori

Marinella CANOPOLI	S.R. SARDEGNA
Clara Pia CLAUDIANI	S.R. LOMBARDIA
Giancarlo CARTECHINI	S.R. MARCHE
Roberta MICHETTI	S.R. EMILIA ROMAGNA
Giovanna SERRA	Agenzia di prod. THIESI
Vittorio SPINSANTI	S.R. MARCHE