

AGEVOLAZIONI

La detrazione Irpef per gli inquilini con contratti di locazione

di Luca Mambrin

L'[articolo 16 Tuir](#) prevede l'attribuzione di **specifiche detrazioni** ai soggetti **titolari di contratti di locazione** per unità immobiliari utilizzate come **abitazione principale** che variano in relazione all'ammontare del **reddito complessivo del contribuente**.

In particolare sono previste **3 tipologie di detrazione**:

a) l'[articolo 16, comma 1, Tuir](#) prevede per i soggetti che hanno **stipulato o rinnovato contratti di locazione di immobili adibiti ad abitazione principale** una detrazione stabilita in **misura forfetaria**, rapportata al **numero dei giorni** nei quali l'unità immobiliare è stata adibita ad abitazione principale, pari a:

- euro **300** se il **reddito complessivo** (comprensivo del reddito assoggettato al regime della cedolare secca) **non supera euro 15.493,71**;
- euro **150** se il **reddito complessivo** (comprensivo del reddito assoggettato al regime della cedolare secca) è **superiore a euro 15.493,71** ma non a **euro 30.987,41**.

Come precisato nella [risoluzione AdE 200/E/2008](#) la detrazione può essere fruita non solo se il contratto di locazione è stato stipulato ai sensi della **L. 431/1998**, ma anche se è stato stipulato ai sensi di **precedenti normative** ed automaticamente prorogato per gli anni successivi.

b) l'[articolo 16, comma 1, Tuir](#) prevede per i soggetti titolari di contratti di locazione di unità immobiliari **adibite ad abitazione principale**, stipulati o rinnovati a norma dell'[articolo 2, comma 3](#) e dell'[articolo 4, commi 2 e 3, L. 431/1998](#) (**contratti a canone convenzionale**) una detrazione stabilita in misura forfetaria, **rapportata al numero dei giorni nei quali l'unità immobiliare è stata adibita ad abitazione principale**, pari a:

- euro **495,80** se il **reddito complessivo** (comprensivo del reddito assoggettato al regime della cedolare secca) non supera **euro 15.493,71**;
- euro **247,90** se il **reddito complessivo** (comprensivo del reddito assoggettato al regime della cedolare secca) **supera euro 15.493,71, ma non euro 30.987,41**.

Trattasi di contratti stipulati in base ad accordi locali tra organizzazioni della proprietà edilizia e organizzazioni dei conduttori, solitamente della durata di **tre anni rinnovabili per altri due**, nei quali si fa espresso riferimento a limiti di canoni compresi in parametri riferiti al tipo di immobile e all'ubicazione.

La detrazione **non** può essere riconosciuta per i contratti di locazione intervenuti tra **enti pubblici e contraenti privati**.

c) l'[articolo 16, comma 1-ter, Tuir](#) prevede **per i giovani di età compresa tra i 20 ed i 30 anni** che hanno stipulato un contratto di locazione ai sensi della **431/1998**, per l'unità immobiliare **adibita ad abitazione principale**, una detrazione stabilita in misura forfetaria, rapportata al numero dei giorni nei quali l'unità immobiliare è stata adibita ad abitazione principale, di **euro 991,60**. La detrazione spetta solo se il **reddito complessivo** (comprensivo del reddito assoggettato al regime della cedolare secca) non è superiore ad **euro 15.493,71**.

Come precisato nella [circolare AdE 34/E/2008](#):

- la detrazione spetta per i **primi tre anni dalla stipula del contratto** sempreché il conduttore si trovi nelle condizioni anagrafiche e reddituali richieste dalla norma; il rispetto dei requisiti richiesti deve essere verificato in **ogni singolo periodo d'imposta** per il quale si chiede di fruire dell'agevolazione;
- il **requisito dell'età** è soddisfatto se ricorre anche **per una parte** del periodo d'imposta. Così ad esempio se il giovane ha compiuto **30 anni nel corso del 2017**, ha diritto a fruire della detrazione, nel rispetto degli altri requisiti, solo per tale periodo d'imposta;
- per usufruire della detrazione è necessario che l'immobile affittato **sia diverso dall'abitazione principale dei genitori o** di coloro ai quali il giovane è stato affidato dagli organi competenti ai sensi di legge.
- se il contratto di locazione è stato **stipulato da due persone** e solo una ha il requisito dell'età richiesto dalla norma, solo questa può usufruire dell'agevolazione *pro quota* nella percentuale spettante.

Tutte le detrazioni esaminate **non sono cumulabili** nello stesso periodo di tempo, ma il contribuente ha il **diritto di scegliere** quella a lui più favorevole; nel caso in cui nel corso dell'anno si verificano più situazioni, il contribuente può applicare per i diversi periodi di tempo **diverse detrazioni** ma il numero complessivo di giorni indicato non può essere superiore a 365.

La detrazione per i canoni di locazione deve essere **ripartita tra gli aventi diritto** ed essere rapportata al periodo dell'anno durante il quale l'unità immobiliare locata è adibita ad abitazione principale.

Qualora la detrazione spettante sia di **ammontare superiore all'imposta lorda** diminuita nell'ordine delle detrazioni di cui agli [articoli 12 e 13 Tuir](#) è **riconosciuto un credito di ammontare** pari alla quota di detrazione che non ha trovato capienza nelle predetta imposta (D.M. del 2008).

La detrazione è **incompatibile con il contributo fondo affitti** ([circolare AdE 34/E/20018](#), risposta 10.2) e più in generale con qualsiasi contributo che sollevi il contribuente dell'effettivo carico del canone.

Nell'ambito del modello **730/2018**, il **rigo E71** è deputato ad accogliere le detrazioni in esame, per la quale è richiesta l'indicazione:

	TIPOLOGIA	GIORNI	PERCENTUALE
E71	1	2	3
INQUILINI DI ALLOGGI ADIBITI AD ABITAZIONE PRINCIPALE			

- **Colonna 1 (Tipologia):** il **codice relativo alla detrazione**:
- **'1'** Detrazione per gli inquilini di alloggi adibiti ad abitazione principale;
- **'2'** Detrazione per gli inquilini di alloggi adibiti ad abitazione principale locati con contratti in regime convenzionale;
- **'3'** Detrazione per canoni di locazione spettante ai giovani per l'abitazione principale.
- **Colonna 2 (n. giorni):** il **numero dei giorni** nei quali l'unità immobiliare locata è stata adibita ad abitazione principale.
- **Colonna 3 (percentuale):** la **percentuale di detrazione spettante**.

Master di specializzazione

LE OPERAZIONI STRAORDINARIE CASO PER CASO

Scopri le sedi in programmazione >