

Cos'è l'ISEE

L'ISEE (Indicatore della Situazione Economica Equivalente) è calcolato in base a tre parametri: il reddito, il patrimonio mobiliare e il patrimonio immobiliare. L'ISEE indica la situazione economica del singolo componente il nucleo familiare, rapportando l'ISE (Indicatore della Situazione Economica) al reale numero dei componenti del nucleo familiare secondo una scala di equivalenza. In questo modo si supera il difetto di altri criteri che sono basati soltanto sul reddito e non considerano gli altri aspetti della situazione economica di una famiglia.

L'ISEE è necessario non solo per la riduzione del 50% o l'esenzione totale dal pagamento del canone telefonico, ma anche per ottenere ad esempio:

- tariffe agevolate sugli altri servizi di pubblica utilità (energia, gas, acqua);
- assegno di maternità;
- prestazioni scolastiche (libri, mense e borse di studio);
- agevolazioni per tasse universitarie;
- agevolazioni per servizi sanitari e assistenziali;
- altre agevolazioni comunali.

Come si calcola l'ISEE

Per calcolare l'ISEE si procede in questo modo:

- 1) si calcola l'ISE, dato dal reddito complessivo del nucleo familiare più il 20% del patrimonio mobiliare e immobiliare, al netto di eventuali detrazioni
- 2) si divide l'ISE per il parametro della scala di equivalenza.

La formula per il calcolo dell'ISEE è quindi la seguente:

$$\text{ISE} = R + [(\text{PM} + \text{PI}) \times 0,20]$$

↓

$$\text{ISEE} = \text{ISE} / p$$

In cui:

R = Reddito complessivo del nucleo familiare

Bisogna considerare **tutti i redditi** (dichiarati ai fini IRPEF come risulta dall'ultima dichiarazione presentata o, in mancanza di obbligo di dichiarazione, dall'ultimo certificato sostitutivo rilasciato dal datore di lavoro o dall'ente previdenziale) **di tutti i componenti del nucleo familiare**, più il reddito derivante dal patrimonio mobiliare (calcolato applicando il tasso d'interesse del 4,52% al patrimonio mobiliare posseduto al 31 dicembre dell'anno precedente). Da questa somma si detrae l'eventuale canone d'affitto annuale corrisposto per la casa in cui abita il nucleo familiare, fino a un massimo di 5164,57 Euro.

PM = Patrimonio Mobiliare

Si sommano tutti i valori del patrimonio mobiliare (titoli di Stato, conti bancari e postali, azioni, fondi d'investimento, ecc.) e si arrotonda il risultato per difetto ai 500 Euro o ai suoi multipli (ad esempio: 5400 Euro si arrotonda a 5000 Euro, 1800 Euro si arrotonda a 1500 Euro, 420 Euro si arrotonda a 0). Da questa cifra infine deve essere detratta la franchigia prevista dalla norma vigente, fissata in 15493,71 Euro. Infine si arrotonda il risultato ottenuto all'Euro più vicino (ad esempio: 3145,89 Euro viene arrotondato a 3146 Euro, mentre 10611,25 si arrotonda a 10611 Euro).

PI = Patrimonio Immobiliare

Si considera il valore complessivo ai fini ICI degli immobili posseduti al 31 dicembre dell'anno precedente, da cui è possibile detrarre la franchigia di 51645,69 Euro per l'abitazione principale e/o l'importo del mutuo dell'immobile.

Il risultato va quindi arrotondato all'Euro più vicino.

p = parametro della scala di equivalenza

La scala di equivalenza stabilisce i parametri legati al numero di componenti il nucleo familiare e ad alcune maggiorazioni applicabili in alcuni casi specifici.

Numero componenti del nucleo familiare	Parametro della scala di equivalenza
1	1,00
2	1,57
3	2,04
4	2,46
5	2,85
da 6 in poi	0,35 per ogni ulteriore componente oltre i 5 + 2,85 (es.: nucleo familiare di 8 persone ⇒ $p = 2,85 + (0,35 \times 3) = 3,90$)

Al parametro della scala di equivalenza individuabile nella tabella precedente, si può aggiungere un eventuale parametro di agevolazione se in presenza di uno dei casi di seguito elencati:

Maggiorazioni applicabili alla scala di equivalenza	Parametro aggiuntivo
Nucleo familiare in cui sono presenti figli minori e un solo genitore	0,20
Presenza di una persona con handicap psicofisico permanente o invalidità superiore al 66%	0,50
Nucleo familiare con figli minori in cui entrambi i genitori abbiano lavorato per almeno 6 mesi nel periodo in cui fanno riferimento i redditi	0,20

Qualche esempio di applicazione della scala di equivalenza:

- Nucleo composto da 3 persone con entrambi i genitori lavoratori e figlio minore : $2,04 + 0,20 = 2,24$
- Nucleo composto da 4 persone con un solo genitore lavoratore ed una persona con handicap : $2,46 + 0,50 = 2,96$
- Nucleo composto da 7 persone con figli minori ed entrambi i genitori lavoratori : $2,85 + 0,35 + 0,35 + 0,20 = 3,75$

Alcuni esempi di calcolo dell'ISEE

1° caso

Composizione nucleo familiare: 3 persone, ovvero entrambi i genitori e un figlio di minore età
 Reddito complessivo del nucleo familiare: 15500 Euro
 Canone annuo di affitto per l'abitazione principale: 5000 Euro

$ISE = 15500 - 5000 = 10500$

$p = 2,04 + 0,20 = 2,24$

$\Rightarrow ISEE = ISE / p = 10500 / 2,24 = 4687,5 \Rightarrow$ questo nucleo familiare ha diritto alla riduzione del 50% del canone telefonico.

2° caso

Composizione nucleo familiare:	2 persone
Reddito complessivo del nucleo familiare:	13000 Euro
Valore dell'abitazione principale:	69000 Euro

$$ISE = 13000 + [(69000 - 51645,69) \times 0,20] = 13000 + 3470,8 = 16470,8$$

$$p = 1,57$$

$\Rightarrow ISEE = 16470,8 / 1,57 = 10490,95 \Rightarrow$ questo nucleo familiare non ha diritto alla riduzione del 50% del canone telefonico.