

A tutti i sigg.ri Clienti
Loro sedi



Reggio Emilia, lì 21/01/2025

CIRCOLARE N. 5/2025

Approfondimento

Oggetto: Tasso di interesse legale diminuito al 2 % dal 2025 – Effetti ai fini fiscali

Of counsel

Dott. Sandro Guarnieri

Dott. Marco Guarnieri

Dott. Corrado Baldini

Dott. Paolo Fantuzzi

Dott.ssa Clementina Mercati

Dott.ssa Sara Redeghieri

Dott.ssa Beatrice Cocconcelli

Dott. Daniele Pecora

Dott.ssa Veronica Praudi

Dott.ssa Federica Lusenti

Dott. Andrea Friggeri

Dott.ssa Martina Carobbi

Dott. Matteo Giovannini

Avv. Francesca Palladi

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

Con il DM 10.12.2024, pubblicato sulla G.U. 16.12.2024 n. 294, il tasso di interesse legale di cui all'art. 1284 c.c. è stato diminuito dal 2,5% al 2% in ragione d'anno.

2. DECORRENZA

Il nuovo tasso di interesse legale del 2% si applica dall'1.1.2025.

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;
- allo 0,1%, dall'1.1.2017 al 31.12.2017;

SGB & Partners

Sede legale

Via Meuccio Ruini, 10

42124 Reggio Emilia

CF e Piva 01180810358

- 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 al 31.12.2024;
- al 2%, dall'1.1.2025 fino al giorno di versamento compreso.

Ad esempio, il ravvedimento operoso dell'omesso versamento del secondo acconto IRPEF/IRES o IRAP, scaduto il 02.12.2024, che verrà effettuato il 17.2.2025, comporta l'applicazione del tasso legale:

- del 2,5%, per il periodo 03.12.2024 - 31.12.2024;
- del 2%, per il periodo 1.1.2025 - 17.2.2025.

3.2 DETERMINAZIONE USUFRUTTO VITALIZIO

Per il 2025 la diminuzione del tasso di interesse legale non andrà ad impattare sui coefficienti utilizzabili per la determinazione dell'usufrutto poichè, in base alle nuove disposizioni emanate in attuazione delle Riforma fiscale, "non può essere assunto un saggio legale d'interesse inferiore al 2,5%". Di conseguenza saranno utilizzabili i coefficienti stabiliti per il 2024.

L'usufrutto vitalizio è determinato sulla base della seguente formula:

$$\boxed{\text{Valore usufrutto vitalizio}} = \boxed{\text{valore proprietà}} \times \boxed{\text{tasso legale}} \times \boxed{\text{coefficiente}}$$

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

La variazione del tasso si riflette anche sulla determinazione del relativo valore.

Va considerato che:

- il coefficiente è tanto più elevato quanto inferiore è l'età dell'usufruttuario;
- il valore della nuda proprietà risulta per differenza tra il valore della proprietà e il valore dell'usufrutto.

$$\boxed{\text{Valore nuda proprietà}} = \boxed{\text{valore proprietà}} - \boxed{\text{valore usufrutto}}$$

Il MEF con Decreto 27.12.2024, pubblicato sulla G.U. 31.12.2024 n. 305, per il calcolo del valore dell'usufrutto e della nuda proprietà, ha confermato per il 2025 i coefficienti fissati per il 2024 sulla base del tasso di interesse legale del 2,5%.

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
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

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

Esempio

Valore proprietà	400.000,00
Età usufruttuario	anni 43
Tasso di interesse legale	2%
Coefficiente	32

$$\begin{array}{l} \text{Valore usufrutto vitalizio} = \text{valore proprietà} \times \text{tasso legale} \times \text{coefficiente} \\ \text{Valore usufrutto vitalizio} = 400.000,00 \times 2\% \times 32 \rightarrow 256.000,00 \end{array}$$

$$\begin{array}{l} \text{Valore nuda proprietà} = \text{valore proprietà} - \text{valore usufrutto} \\ \text{Valore nuda proprietà} = 400.000,00 - 256.000,00 \rightarrow 144.000,00 \end{array}$$

Lo Studio rimane a disposizione per eventuali chiarimenti.

SGB & Partners - Commercialisti

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