

# Approfondimento Fringe Benefit Autovetture

## Evoluzione normativa



# EVOLUZIONE NORMATIVA E REGIMI APPLICATIVI

## **Disciplina previgente dal 01.07.2020 fino al 31.12.2024**

Legge di Bilancio 2020, L. 160/2019 → regime impositivo in funzione della classe di inquinamento del veicolo (CO<sub>2</sub>)

## **Nuova disciplina dal 01.01.2025**

Legge di Bilancio 2025, L. 207/2024 → regime impositivo in funzione al tipo di alimentazione del veicolo, su cui è intervenuto:

- ❖ Decreto Bollette DL 19 del 28 febbraio 2025 → introduce un regime transitorio e inserisce una clausola salvaguardia per il periodo 01.01.2025-30.06.2025
- ❖ Circolare Agenzia delle Entrate n.10/E del 03.07.2025 → arrivano i chiarimenti operativi ad uniformare la nuova norma dal 01.07.2025

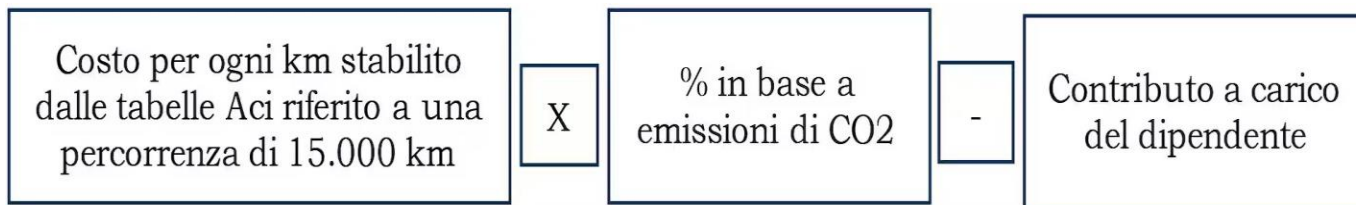
# CONDIZIONI DI APPLICABILITA' DEL REGIME FISCALE ATTUALMENTE IN VIGORE

Immatricolazione	Ordine	Consegna / Assegnazione	Regime fiscale
Dal 01.01.2025	Dal 01.01.2025	Dal 01.01.2025	Nuova disciplina 2025
Dal 01.01.2025	Entro il 31.12.2024	Assegnate <b><i>dal 01.07.2025</i></b>	<b>valore normale al netto dell'utilizzo aziendale</b>
01.01.2025 - 30.06.2025	Entro il 31.12.2024	01.01.2025 – 30.06.2025	Disciplina previgente 2024 (transitoria)
01.01.2025 – 30.06.2025	Entro il 31.12.2024	01.01.2025 – 30.06.2025	Nuova disciplina 2025 se più favorevole (transitoria/salvaguardia)
01.07.2020 – 31.12.2024	N/A	Riassegnate <b><i>dal 01.07.2025</i></b>	<b>valore normale al netto dell'utilizzo aziendale</b>
01.07.2020 – 31.12.2024	N/A	Riassegnate 01.01.2025 – 30.06.2025	Disciplina previgente 2024
01.07.2020 – 31.12.2024	N/A	01.07.2020 -31.12.2024	Disciplina previgente 2024
Entro 30.06.2020	N/A	01.07.2020 -31.12.2024	<b>valore normale al netto dell'utilizzo aziendale</b>
Entro 30.06.2020	N/A	Entro 30.06.2020	Disciplina in vigore al 31.12.2019

# DISCIPLINA PREVIGENTE E TRANSITORIA

## Determinazione forfetaria importo fringe benefit

Quantità di anidride carbonica (CO <sub>2</sub> ) emessa dal veicolo	Percentuale da applicare al costo chilometrico corrispondente a una percorrenza convenzionale annua di 15.000 km
Meno di 60 g/km	25% dal 1° luglio 2020
Oltre 60 g/km e fino a 160 g/km	30% dal 1° luglio 2020
Oltre 160 g/km e fino a 190 g/km	40% dal 1° luglio 2020 e fino al 31 dicembre 2020 50% dal 1° gennaio 2021
Oltre 190 g/km	50% dal 1° luglio 2020 e fino al 31 dicembre 2020 60% dal 1° gennaio 2021



# NUOVA DISCIPLINA

## Determinazione forfetaria importo fringe benefit

Tipo di veicolo	Percentuale da applicare al costo chilometrico corrispondente a una percorrenza convenzionale annua di 15.000 km
Veicolo a batteria a trazione esclusivamente elettrica	10%
Veicolo elettrico ibrido plug-in	20%
Veicolo diverso da quelli sopra indicati (incluso quello Mild e Full Hybrid) (*)	50%

(\*) Si tratta dei veicoli alimentati a benzina, gasolio metano, gpl, idrogeno e, come detto, gli ibridi Hev.



# DISCIPLINA TRANSITORIA

## Clausola di salvaguardia

**POSSIBILITÀ DI SCELTA DEL REGIME più favorevole** nel caso in cui ci siano le condizioni per applicare la nuova normativa e contestualmente, le condizioni per applicare la norma transitoria (evidenziate nella tabella di pagina 2).

Esempio:

- ❖ Veicolo esclusivamente elettrico
- ❖ ordinato entro il 10/07/2024
- ❖ contratto stipulato 05/02/2025
- ❖ immatricolato e consegnato a maggio 2025

In questo caso sono soddisfatte sia le condizioni della norma transitoria che della nuova normativa, quindi, si può scegliere di applicare la nuova normativa perché più conveniente (10% anziché 25%).

# NUOVA DISCIPLINA

## Determinazione del valore normale

Come definito al paragrafo 1.3 della circolare 3 luglio 2025, n. 10/E, viene confermato quanto già chiarito con la risoluzione n. 46/E del 2020 «*il benefit dovrà essere fiscalmente valorizzato per la sola parte riferibile all'uso privato*».

Pertanto, laddove il legislatore non abbia indicato un criterio forfetario, è necessaria:

- ❖ Il fringe benefit viene determinando scorporando la parte di utilizzo aziendale
- ❖ La quantificazione del benefit richiede una puntuale ricostruzione delle modalità di utilizzo del veicolo, al fine di evitare che l'intero valore normale concorra alla formazione del reddito di lavoro dipendente

Questo principio richiede **una separazione documentata tra uso privato e professionale** del mezzo.

Esempio di conteggio:

Valore del canone di leasing o del noleggio a carico del datore di lavoro



Indennità chilometrica determinata in base alle tariffe ACI moltiplicata per numero Km percorsi nell'interesse del datore di lavoro



Valore (fringe benefit) dell'uso privato

# ESEMPI DI CALCOLO

## 1- Autovettura elettrica - Tesla Model 3 NV35 RWD (0 g/km CO2)

	Assegnazione fino al 31/12/2024 - Ordine entro il 31/12/2024 e assegnata fino al 30/06/2025	Autovettura immatricolata e assegnata dall'1/1/2025	Autovettura ordinata entro il 31 dicembre 2024 e assegnata dal 1° luglio 2025
Canone leasing			Euro 12.000,00
Costo chilometrico ACI	0,4622 €/km		
Km annui ambito lavoro			15.000
Calcolo del fringe benefit	$0,4622 \text{ €/km} \times 15.000 \text{ km} \times 25\%$	$0,4622 \text{ €/km} \times 15.000 \text{ km} \times 10\%$	$12.000 - (15.000 \times 0,4622)$
Valore del fringe benefit	euro 1.733	Euro 693	Euro 5.067

## 2- Autovettura ibrida plug-in BMW X3 xDrive30e (Plug-in, 47 g/km CO2)

	Assegnazione fino al 31/12/2024 - Ordine entro il 31/12/2024 e assegnata fino al 30/06/2025	Autovettura immatricolata e assegnata dall'1/1/2025	Autovettura ordinata entro il 31 dicembre 2024 e assegnata dal 1° luglio 2025
Canone leasing			Euro 15.000,00
Costo chilometrico ACI	0,812 €/Km		
Km annui ambito lavoro			15.000
Calcolo del fringe benefit	$0,812 \text{ €/km} \times 15.000 \text{ km} \times 25\%$	$0,812 \text{ €/km} \times 15.000 \text{ km} \times 20\%$	$15.000 - (0,812 \text{ €/km} \times 15.000)$
Valore del fringe benefit	euro 3.045	euro 2.436	Euro 2.820

## 3- Autovettura diesel Mercedes-Benz GLE 300 d 4MATIC (194 g/km CO2)

	Assegnazione fino al 31/12/2024 - Ordine entro il 31/12/2024 e assegnata fino al 30/06/2025	Autovettura assegnata e immatricolata dall'1/1/2025	Autovettura ordinata entro il 31 dicembre 2024 e assegnata dal 1° luglio 2025
Canone leasing			Euro 18.000,00
Costo chilometrico ACI	1,034 €/Km		
Km annui ambito lavoro			15.000
Calcolo del fringe benefit	$1,034 \text{ €/km} \times 15.000 \text{ km} \times 60\%$	$1,034 \text{ €/km} \times 15.000 \text{ km} \times 50\%$	$18.000 - (1,034 \text{ €/km} \times 22.000)$
Valore del fringe benefit	Euro 9.306	Euro 7.755	Euro 2.490

# PROROGHE DEI CONTRATTI E RIASSEGNAZIONE DEI VEICOLI

La gestione aziendale delle auto può comportare **proroghe di contratti di assegnazione** (stesso dipendente che mantiene l'auto oltre la scadenza iniziale) oppure **riassegnazioni dell'auto a un altro dipendente**. La circolare fornisce chiarimenti anche su queste circostanze speciali:

- **Proroga dell'assegnazione:** se il contratto/fruizione dell'auto viene esteso oltre la scadenza iniziale senza altri cambiamenti (stesso veicolo, stesso utilizzatore), non si configura una nuova assegnazione. Pertanto, continua ad applicarsi la disciplina fiscale originariamente in vigore al momento della prima stipula, fino al termine della proroga.
- **Riassegnazione a un nuovo dipendente:** se il veicolo viene revocato al precedente utilizzatore e assegnato ad un altro dipendente con un nuovo contratto nel 2025, ciò costituisce a tutti gli effetti una nuova assegnazione. Di conseguenza, si applicherà la disciplina vigente al momento della riassegnazione

In sintesi, una proroga mantiene il regime originario, mentre una riassegnazione fa scattare il regime vigente al momento del nuovo contratto.



**Grazie!**

**STUDIOMARINO SRL**

**[comunicazione@studiomarinosrl.it](mailto:comunicazione@studiomarinosrl.it)**

011 0711200

*Sede di Torino:*

Via Verolengo 29/9, 10149 Torino TO

*Sede di Saluzzo (CN):*

Via Mattatoio, 7 (interno cortile) 12037 Saluzzo CN

**[www.studiomarinosrl.com](http://www.studiomarinosrl.com)**