

Titoli di Stato fuori da l'ISEE: la lista dei prodotti da escludere

Da aprile i titoli di Stato, i buoni fruttiferi postali (inclusi que li trasferiti a lo Stato) e i libretti di risparmio postale sono esclusi dal calcolo de l'ISEE, per un importo massimo di 50.000 euro per nucleo familiare.

L'esclusione da l'ISEE dei titoli di Stato, dei buoni fruttiferi postali e dei libretti di risparmio postale, è disposta al comma 183 de la Legge n. 213/2023 (Legge di Bilancio 2024).

Tale norma prevede che:

Ne la determinazione de l'indicatore de la situazione economica equivalente (ISEE) sono esclusi, no al valore complessivo di 50.000 euro, i titoli di Stato di cui a l'art. 3 del testo unico de le disposizioni legislative e regolamentari in materia di debito pubblico, di cui al D.P.R. 30 dicembre 2003, n. 398, nonché i prodotti finanziari di raccolta del risparmio con obbligo di rimborso assistito da la garanzia de lo Stato.

Da qui la pubblicazione in data 2 aprile del Decreto sul nuovo ISEE: Decreto direttoriale del Ministero del Lavoro e de le Politiche Sociali, di concerto con il Ministero de l'Economia e de le Finanze, n. 75 del 2 aprile 2025 .

Decreto che approva il mode lo aggiornato de la Dichiarazione Sostitutiva Unica (DSU) per il calcolo de l'ISEE e le relative istruzioni per la compilazione.

La nuova modulistica sostituisce, dal 3 aprile 2025, i precedenti mode li e istruzioni.

Per l'accesso a le prestazioni sociali agevolate, le DSU già presentate ne l'anno in corso restano valide no a la naturale scadenza, ferma restando la facoltà di richiedere una nuova attestazione ISEE calcolata secondo la recente normativa.

Potrebbero sorgere dubbi in merito al perimetro di applicabilità de l'esclusione in esame.

Ebbene, l'esclusione da l'ISEE riguarda, entro il limite complessivo di 50.000 euro, ne lo specifico:

- **titoli a breve termine:** buoni Ordinari del Tesoro (BOT), titoli con durata massima di 12 mesi, il cui rendimento è calcolato su lo scarto tra prezzo di emissione e prezzo di rimborso; certificati del Tesoro Zero-Coupon (CTZ), trattasi di strumenti di durata biennale, privi di cedole, il cui rendimento è dato dal differenziale tra prezzo di emissione e rimborso;
- **titoli a medio e lungo termine:** buoni del Tesoro Poliennali (BTP), titoli con durata variabile tra 4 e 30 anni, con cedole sse o indicizzate a l'in azione; certi cati di Credito del Tesoro (CCT) trattasi di titoli con durata di 7 anni, cedole variabili semestrali legate ai tassi interbancari. Sono esclusi dal calcolo de l'ISEE anche i prodotti nanzari di raccolta di risparmio con obbligo di rimborso assistito da la garanzia de lo Stato come i buoni postali fruttiferi e libretti di risparmio postale.