

CIRCOLARE INFORMATIVA

Data: 1 Settembre 2026

Oggetto: Aggiornamento disciplina fiscale Auto Aziendali (Fringe Benefit) – Linee guida operative dal 01/01/2026

A seguito delle novità introdotte dal **Decreto Omnibus (D.Lgs. 148/2026)**, sono state ridefinite le regole per la determinazione e il calcolo del **fringe benefit** relativo alle auto aziendali concesse in uso promiscuo. Le nuove disposizioni entreranno ufficialmente in vigore a partire dal **1° gennaio 2026**.

Al fine di garantire la massima chiarezza, questa guida riepiloga le regole applicabili e fornisce esempi pratici per comprendere l'impatto in busta paga.

1. Cos'è il Fringe Benefit Auto?

Il fringe benefit è il valore economico che viene aggiunto come componente del reddito in busta paga del dipendente quando l'auto aziendale viene concessa sia per esigenze lavorative che per **uso privato (uso promiscuo)**. La normativa individua tre configurazioni di utilizzo:

Uso Esclusivamente Lavorativo: L'auto è utilizzata solo nell'ambito dell'attività lavorativa. Non costituisce alcun fringe benefit e non ha impatto in busta paga.

Uso Esclusivamente Privato: L'auto è concessa per necessità personali e familiari. Il benefit si calcola sull'intero valore normale di mercato del veicolo.

Uso Promiscuo (Lavorativo + Privato): L'auto è assegnata per scopi sia aziendali sia privati. In questo caso si applica il calcolo forfettario basato sulle tabelle ACI.

2. Come si calcola: Criteri e Percentuali dal 2026

Il calcolo della percentuale forfettaria applicata al chilometraggio standard (convenzionalmente stabilito su 15.000 km all'anno) varia radicalmente in base alla data di assegnazione e al tipo di veicolo:

Periodo di Concessione / Immatricolazione	Regime / Criterio Applicato	Percentuale Base Fringe Benefit
Assegnate entro il 31/12/2024	Transitorio (Emissioni CO2)	Dal 25% al 60% (in base ai g/km di CO2)
Assegnate nel corso del 2025 (ordinate entro il 2024)	Salvaguardia (Emissioni CO2)	Mantenimento aliquote precedenti basate su emissioni
Nuove Assegnazioni dal 01/01/2026 (Immatricolate 2025/2026)	Nuovo Criterio Alimentazione	• BEV (Elettrico Puro): 10% • PHEV (Ibrido Plug-in): 20% • Altre Alimentazioni: 50%
Qualsiasi veicolo a partire dal 5° anno di anzianità	Maggiorazione Anzianità	+50% sulla percentuale base standard

3. LE MAGGIORAZIONI: ANZIANITA' E ACCESSORI

La nuova normativa introduce correttivi volti ad adeguare il valore reale del benefit nel tempo:

IMPORTANTE - MAGGIORAZIONE ANZIANITÀ (+50%):

A partire dal 5° anno successivo a quello di prima immatricolazione, il valore del fringe benefit calcolato al Passaggio 1 aumenta del 50%. Ad esempio, una percentuale base del 10% per un'auto elettrica diventa del 15% dal quinto anno.

MAGGIORAZIONE ACCESSORI (OPZIONALE +5%):

Se il veicolo include accessori o optional non considerati nelle tabelle standard ACI, e questi non sono stati pagati dal dipendente, la percentuale base viene incrementata di un ulteriore 5% (es. dal 50% al 55% per i veicoli termici) a partire dall'1/1/2026.

4. RIMBORSI E CESSAZIONE DEL RAPPORTO

- **Trattenute e rimborsi:** Se il dipendente corrisponde all'azienda somme a titolo di rimborso (per l'uso privato), tali importi vengono sottratti dal valore del fringe benefit, abbattendone l'imponibile fiscale.
- **Cessazione del rapporto:** La concessione dell'auto a uso promiscuo ha natura retributiva; qualora al lavoratore spetti l'indennità sostitutiva del preavviso, il calcolo deve considerare anche il valore economico dell'auto aziendale (in conformità con l'Ordinanza di Cassazione 20938/2024).

5. Esempi Pratici di Calcolo (Impatto Annuale)

Per comprendere meglio l'impatto reale in busta paga, si riportano tre simulazioni pratiche su una percorrenza convenzionale di 15.000 km, ipotizzando un costo chilometrico ACI pari a 0,60 €/km (costo ACI 0,60 * 15.000 km = Valore totale annuo: 9.000 €).

Tipologia Veicolo (Nuova Assegnazione 2026)	Percentuale Applicata	Valore Benefit Annuale (Tassabile)	Impatto Mensile stimato in busta paga (Aliquota media IRPEF 35%)
Veicolo Elettrico (BEV puro elettrico) Es. Costo ACI 0,60 €/km	10%	900,00 €	ca. 26,25 € / mese
Veicolo Ibrido Plug-in (PHEV Ibrido Plug-In) Es. Costo ACI 0,60 €/km	20%	1.800,00 €	ca. 52,50 € / mese
Veicolo Termico (Diesel/Benzina) Es. Costo ACI 0,60 €/km	50%	4.500,00 €	ca. 131,25 € / mese

Nota Importante sulle Maggiorazioni: Se l'auto termica dell'ultimo esempio viene trattenuta oltre il 5° anno, la percentuale passa dal 50% al 75% (maggiorazione del +50% sul valore base), portando il valore tassabile annuale a 6.750,00 €.

6. Schema riassuntivo di calcolo del fringe benefit

La seguente tabella riassume in modo analitico lo schema di calcolo ufficiale per la determinazione della percentuale forfettaria sul valore ACI, incrociando i dati di immatricolazione, le date di concessione e il regime applicabile:

DATA DI IMMATRICOLAZIONE VEICOLO	DATA DI CONCESSIONE IN USO PROMISCUO	REGIME / CRITERIO	PERCENTUALE BASE	MAGGIORAZIONE +50% (ANZIANITÀ) Si applica dopo il 5° anno	MAGGIORAZIONE +5% (OPTIONAL) Dal 1/1/2026
Qualsiasi data	Dal 1/7/20 al 31/12/2024 (anche riassegnazioni successive)	Transitorio - CO2	• <=60 g/km = 25% • 61-160 g/km = 30% • 161-190 g/km = 50% • >190 g/km = 60%	• <=60 g/km = 37,50% • 61-160 g/km = 45% • 161-190 g/km = 75% • >190 g/km = 90%	Dal 1/1/2026 (Salvaguardia comportamenti fino al 31/12/2025, no rimborso)
Qualsiasi data	Veicolo ordinato entro il 31/12/2024, concesso nel corso del 2025 (anche riassegnazioni successive)	Transitorio - CO2	• <=60 g/km = 25% • 61-160 g/km = 30% • 161-190 g/km = 50% • >190 g/km = 60%	• <=60 g/km = 37,50% • 61-160 g/km = 45% • 161-190 g/km = 75% • >190 g/km = 90%	Dal 1/1/2026 (Salvaguardia comportamenti fino al 31/12/2025, no rimborso)
Fino al 30/6/2020	Dal 1/1/2025	Nuovo - alimentazione	• BEV elettrico = 10% • PHEV plug-in = 20% • Tutti gli altri = 50%	• BEV elettrico = 15% • PHEV plug-in = 30% • Tutti gli altri = 75%	Dal 1/1/2026
Dal 1/7/2020 a 31/12/2024	Dal 1/1/2025 (no riassegnazione)	Nuovo - alimentazione	• BEV elettrico = 10% • PHEV plug-in = 20% • Tutti gli altri = 50%	• BEV elettrico = 15% • PHEV plug-in = 30% • Tutti gli altri = 75%	Dal 1/1/2026
Immatricolato e ordinato dal 1/1/2025 al 31/12/2025	Dal 1/1/2025 al 31/12/2025	Nuovo - alimentazione	• BEV elettrico = 10% • PHEV plug-in = 20% • Tutti gli altri = 50%	• BEV elettrico = 15% • PHEV plug-in = 30% • Tutti gli altri = 75%	Dal 1/1/2026

Fino al 30/6/2020	Dal 1/1/2026	Nuovo - alimentazione	• BEV elettrico = 10% • PHEV plug-in = 20% • Tutti gli altri = 50%	• BEV elettrico = 15% • PHEV plug-in = 30% • Tutti gli altri = 75%	Dal 1/1/2026
Dal 1/7/2020 a 31/12/2024	Dal 1/1/2026 (no riassegnazione)	Nuovo - alimentazione	• BEV elettrico = 10% • PHEV plug-in = 20% • Tutti gli altri = 50%	• BEV elettrico = 15% • PHEV plug-in = 30% • Tutti gli altri = 75%	Dal 1/1/2026
Ordinato entro il 31/12/2024, immatricolato nel 2025	Dal 1/1/2026 (no riassegnazione)	Nuovo - alimentazione	• BEV elettrico = 10% • PHEV plug-in = 20% • Tutti gli altri = 50%	• BEV elettrico = 15% • PHEV plug-in = 30% • Tutti gli altri = 75%	Dal 1/1/2026
Dal 1/1/2025 al 31/12/2025	Dal 1/1/2026	Nuovo - alimentazione	• BEV elettrico = 10% • PHEV plug-in = 20% • Tutti gli altri = 50%	• BEV elettrico = 15% • PHEV plug-in = 30% • Tutti gli altri = 75%	Dal 1/1/2026
Dal 1/1/2026 (nuova immatricolazione)	Dal 1/1/2026	Nuovo - alimentazione	• BEV elettrico = 10% • PHEV plug-in = 20% • Tutti gli altri = 50%	• BEV elettrico = 15% • PHEV plug-in = 30% • Tutti gli altri = 75%	Dal 1/1/2026

Nota Bene: Le maggiorazioni (+50% anzianità e +5% accessori) si applicano in sequenza al valore già calcolato e non si sommano come nuove percentuali pure (calcolo a cascata).