Rag. Elisabetta Cortini
ragioniere Commercialista
Revisore Legale

Dott. Emanuele Cortini
Dottore Commercialista
Revisore Legale

Dott. Salvatore Rizzo
Dottore Commercialista
Revisore Legale

Dott. Luca Bortolazzi
Dottore Commercialista

Dott.ssa Jessica Bellorio
Dottore Commercialista
Revisore Legale

Dott. Carlo Menegoi
Dottore Commercialista

Auto concesse in fringe benefit a dipendenti: integrazioni alle modalità di calcolo

Nel 2026 sono state integrate le modalità di calcolo del fringe benefit collegato all'assegnazione di auto in uso promiscuo a dipendenti.

Di cosa parliamo

L'uso promiscuo consiste nella possibilità, da parte del dipendente, di utilizzare l'autovettura aziendale sia per finalità lavorative sia per finalità private.
L'assegnazione ai dipendenti di autovetture in uso promiscuo è assoggettata a tassazione in quanto costituisce un **reddito in natura (fringe benefit**) da assoggettare a contributi e ritenute, anche quando l'assegnazione è a titolo gratuito.
In linea di principio, il valore del fringe benefit da assoggettare a tassazione è costituito dal **valore normale** o valore di mercato del bene/servizio concesso al dipendente, ovvero il prezzo mediamente praticato per la cessione di beni o la prestazione di servizi in questione.
Per gli autoveicoli ad uso promiscuo, sono previsti speciali criteri di determinazione forfetaria dei valori da assoggettare a tassazione, al ricorrere delle seguenti condizioni:

- ✓ per l'impresa è necessario predisporre la documentazione dalla quale risulti l'assegnazione del veicolo: **contratto/lettera di assegnazione**;
- ✓ l'utilizzo dell'autovettura deve essere compatibile con le **mansioni** del lavoratore e non deve essere occasionale (se manca il collegamento con le mansioni, il benefit si calcola a valore normale).

Novità

A partire dal 1° gennaio 2026, per effetto del Decreto Omnibus della Riforma Fiscale, è stato introdotto un aggiornamento in merito alla modalità di calcolo forfetario del fringe benefit collegato all'assegnazione delle autovetture in uso promiscuo.
In particolare, ciò che rileva ai fini della tassazione non risulta essere il momento della nuova immatricolazione come condizione da verificare al momento dell'assegnazione dei veicoli, ma **l'anzianità del veicolo** e la presenza di **optional**.
Venendo meno il requisito della nuova immatricolazione, la novità si applica anche nei casi di veicoli riassegnati a dipendenti diversi dal primo assegnatario.
Il nuovo decreto conferma la regola generale ma prevede:

1. che i valori del fringe benefit siano **incrementati del 50% dopo il 31 dicembre del quinto anno successivo** a quello di prima immatricolazione;
2. che in presenza di **accessori o di allestimenti** non valorizzati nelle tabelle ACI e non direttamente acquistati dal lavoratore, il fringe benefit sia **incrementato del 5%**.

All'importo del fringe benefit deve essere sottratta la somma eventualmente **trattenuta** dal datore di lavoro al dipendente per l'utilizzo privato.

Attenzione

- Con il Decreto Omnibus viene estesa l'applicazione del regime transitorio, il quale prevede che si applica il regime fiscale vigente al 31 dicembre 2024 ai veicoli ordinati entro il 31 dicembre 2024 e concessi in uso entro il 31 dicembre 2025 (in precedenza limitata al 30 giugno 2025).

Riepilogo

Si propone di seguito una tabella di riepilogo delle regole di calcolo in relazione alle principali casistiche:

Ordine	Immatricolazione	Concessione	Consegna	Determinazione del fringe benefit
Fino al 30/06/2020	Fino al 30/06/2020	Fino al 30/06/2020	Fino al 30/06/2020	30% della tariffa Aci corrispondente ad una percorrenza annuale di 15.000 km
Dal 01/07/2020 al 31/12/2024	Dal 01/07/2020 al 31/12/2024	Dal 01/07/2020 al 31/12/2024	Dal 01/07/2020 al 31/12/2024	25-60% della tariffa Aci corrispondente ad una percorrenza annuale di 15.000 km (% in base alle emissioni di CO_2) [1]
Dal 01/07/2020 al 31/12/2024	Dal 01/07/2020 al 31/12/2024	Dal 01/07/2020 al 31/12/2024	Dal 01/01/2025 al 31/12/2025	25-60% della tariffa Aci corrispondente ad una percorrenza annuale di 15.000 km (% in base alle emissioni di CO_2)[1]
Dal 01/07/2020 al 31/12/2024	Dal 01/07/2020 al 31/12/2024	Dal 01/01/2025 al 31/12/2025	Dal 01/01/2025 al 31/12/2025	25-60% della tariffa Aci corrispondente ad una percorrenza annuale di 15.000 km (% in base alle emissioni di CO_2) [1]
Dal 01/07/2020 al 31/12/2024	Dal 01/01/2025 al 31/12/2025	Dal 01/01/2025 al 31/12/2025	Dal 01/01/2025 al 31/12/2025	25-60% della tariffa Aci corrispondente ad una percorrenza annuale di 15.000 km (% in base alle emissioni di CO_2) [1]
Dal 01/07/2020 al 31/12/2024	Dal 01/07/2020 al 31/12/2024	Dal 01/07/2020 al 31/12/2024	Dal 01/01/2026	Valore normale[2]
Dal 01/07/2020 al 31/12/2024	Dal 01/07/2020 al 31/12/2024	Dal 01/01/2026	Dal 01/01/2026	Valore normale[2]

Dal 01/07/2020 al 31/12/2024	Dal 01/01/2026	Dal 01/01/2026	Dal 01/01/2026	Valore normale[2]
Dal 01/07/2020 al 31/12/2024	Dal 01/01/2026	Dal 01/07/2020 al 31/12/2024	Dal 01/01/2026	Valore normale[2]
Dal 01/01/2025	Dal 01/01/2025	Dal 01/01/2025	Dal 01/01/2025	10-50% della tariffa Aci corrispondente ad una percorrenza annuale di 15.000 km (% in base all'alimentazione) [3]

[1] Se più conveniente, è possibile applicare la nuova disciplina.

[2] Canoni medi di noleggio rettificati tramite sottrazione della parte corrispondente all'utilizzo ai fini aziendali, da individuare in modo analitico.

[3] Veicoli a batteria a trazione esclusivamente elettrica 10%, veicoli elettrici ibridi plug in 20%, tutti i veicoli diversi da quelli sopra indicati 50%.

INCREMENTO DEL 50%

Indipendentemente dalla modalità di calcolo del fringe benefit, **a partire dal 31 dicembre del quinto anno successivo a quello di prima immatricolazione** il valore del fringe benefit determinato deve essere incrementato del **50%**.
Si riportano di seguito due esempi.

Auto immatricolata e concessa in uso promiscuo il 1° gennaio 2026	
BENEFIT 2026/2027/2028/2029/2030/2031	BENEFIT 2032 E OLTRE
Costo ACI x 15.000 x percentuale	Costo ACI x 15.000 x percentuale x 150%

Auto immatricolata e concessa in uso promiscuo nel 2022	
BENEFIT 2022/2023/2024/2025/2026/2027	BENEFIT 2028 E OLTRE
Costo ACI x 15.000 x percentuale	Costo ACI x 15.000 x percentuale x 150%

TASSAZIONE DEGLI OPTIONAL

In presenza di optional non valorizzati nelle tabelle ACI e non direttamente acquistati dal lavoratore il calcolo è il seguente:

Costo ACI x 15.000 x percentuale x 105%

Attenzione

- ✓ In caso di **proroga** del contratto di concessione in uso promiscuo, l'Agenzia delle Entrate ritiene applicabile la disciplina fiscale relativa al momento della sottoscrizione dell'originario contratto, fino alla naturale scadenza della proroga, purché alla data della stipula risultino soddisfatti i requisiti normativamente previsti.
- ✓ In caso di **riassegnazione** del veicolo a un altro dipendente, attraverso la stipula di un nuovo contratto, secondo l'Agenzia delle Entrate la disciplina fiscale applicabile va individuata sulla base delle disposizioni vigenti al momento della riassegnazione. Quindi, in caso di riassegnazione successiva al 31/12/2025 di un veicolo immatricolato fino al 31/12/2024, si applica il criterio generale della determinazione del fringe benefit sulla base del valore normale.

Cosa fare

a. **Verifica coerenza-ruolo dipendente:** dipendente-commerciale che effettua visite settimanali ai clienti, tecnico che si sposta tra cantieri. Per figure "sedentarie" (amministrazione, contabilità, back office) l'uso promiscuo è difficilmente sostenibile senza trasferte documentate.
b. **Lettera di assegnazione** firmata da entrambe le parti, con data certa, che indichi l'uso "per l'espletamento delle mansioni aziendali e per esigenze personali". La concessione non può essere un atto unilaterale del datore: serve un accordo con il dipendente.
c. **Prove dell'uso aziendale**: note spese e trasferte, agenda delle visite, fuel card con località, eventuale telematica di bordo.
d. **Riesame annuale della car policy**, considerando le maggiorazioni ex D.Lgs. 148/2026 (età del veicolo e optional). In particolare:
    - individuare i veicoli che superano il quinto anno dalla prima immatricolazione, il cui fringe benefit aumenta del 50% dall'anno successivo;
    - censire gli optional non valorizzati nelle tabelle ACI e non pagati dal dipendente, che comportano un aumento del 5%;
    - valutare, per i veicoli più datati, se convenga sostituirli o rinegoziare il contributo a carico del dipendente;
    - comunicare all'ufficio paghe i nuovi valori da applicare in busta paga.

Siamo a disposizione per qualsiasi chiarimento.

Distinti saluti.

PIAZZA UMBERTO I N. 91/A – 37057 SAN GIOVANNI LUPATOTO (VR)
TEL. +39 045 545 610 – FAX +39 045 9250 850 – C.F. E P.I. IT02739160238
www.cortinirizzo.it – https://it.linkedin.com/company/studio-cortini-&-rizzo