

GRM SOLUTION SRL

GUIDA OPERATIVA

Cumulabilità Incentivi

CONTO TERMICO 3.0 + CREDITO D'IMPOSTA 4.0

Documento ad uso esclusivo dei consulenti esterni
per la valutazione preliminare della cumulabilità degli incentivi

Versione: **1.0** | Data: **Gennaio 2026**

Riferimento normativo: D.M. 7 Agosto 2025 (CT 3.0) + L. 178/2020 (CI 4.0)

INDICE

1. Scopo del Documento
2. Quadro Normativo di Riferimento
3. Principi Generali di Cumulabilità
4. Matrice di Ammissibilità per Tipologia di Intervento
5. Flowchart Decisionale
6. Esempi Pratici di Calcolo
7. Checklist Operativa
8. Documentazione Richiesta
9. Scheda di Analisi (Modulo Operativo)
- Allegato A - Riferimenti Normativi Dettagliati

1. SCOPO DEL DOCUMENTO

Questa guida operativa fornisce ai consulenti esterni di GRM Solution SRL gli strumenti necessari per:

- Valutare la cumulabilità tra Conto Termico 3.0 e Credito d'Imposta 4.0
- Massimizzare il beneficio economico per il cliente finale
- Predisporre la documentazione corretta per entrambi gli incentivi
- Evitare errori che possano compromettere l'accesso agli incentivi

ATTENZIONE

La presente guida ha carattere orientativo. Per casi complessi o importi significativi, si raccomanda sempre la verifica con un professionista abilitato (commercialista/fiscalista).

2. QUADRO NORMATIVO DI RIFERIMENTO

2.1 Conto Termico 3.0

Elemento	Dettaglio
Normativa	D.M. 7 Agosto 2025
Natura incentivo	Contributo a fondo perduto (erogato dal GSE)
Intensità massima	Fino al 65% delle spese ammissibili
Beneficiari	PA, privati, imprese, CER (Comunità Energetiche)
Erogazione	Post-intervento, a seguito approvazione GSE

2.2 Credito d'Imposta 4.0

Elemento	Dettaglio
Normativa	L. 178/2020, art. 1, commi 1051-1063 e s.m.i.
Natura incentivo	Agevolazione fiscale (credito compensabile)
Aliquote beni materiali 4.0	20% (fino a 2,5M€) / 10% (2,5-10M€) / 5% (10-20M€)
Aliquote beni immateriali 4.0	20% (fino a 1M€)
Fruizione	Compensazione F24 dall'anno successivo (3 quote)

3. PRINCIPI GENERALI DI CUMULABILITÀ

3.1 Regola Fondamentale

PRINCIPIO CARDINE

La somma degli incentivi NON può superare il 100% del costo sostenuto

(Art. 1, comma 1059, L. 178/2020)

3.2 Scenari di Cumulo

SCENARIO A - Cumulo su voci di spesa DIVERSE (Ottimale)

- Conto Termico 3.0 applicato su componenti NON 4.0 (es. pannelli solari termici)
- Credito d'Imposta 4.0 applicato su componenti 4.0 (es. sistema di controllo interconnesso)
- **Nessuna riduzione della base imponibile**

SCENARIO B - Cumulo sulla STESSA voce di spesa

- Quando un bene è ammissibile sia a CT 3.0 che a CI 4.0
- **Il CI 4.0 si calcola sul costo AL NETTO del contributo CT 3.0**
- $\text{Base CI 4.0} = \text{Costo bene} - \text{Incentivo CT 3.0}$

4. MATRICE DI AMMISSIBILITÀ PER TIPOLOGIA

Legenda: ✓ = Ammissibile | ✗ = Non ammissibile | ⚠ = Condizionato

Tipologia Intervento	CT 3.0	CI 4.0	Note
Pompe di calore	✓ 65%	⚠	Solo se interconnesse
Caldaie a biomassa	✓ 65%	⚠	Se con PLC/CNC
Solare termico	✓ 65%	✗	Generalmente no
Building automation	⚠	✓ 20%	Se abbinato a intervento
Sistemi contabilizzazione	✓	✓ 20%	Se interconnessi
Coibentazione	✓ 65%	✗	-
Infissi	✓ 65%	✗	-
Software gestione energia (Allegato B)	✗	✓ 20%	Beni immateriali 4.0

5. FLOWCHART DECISIONALE

Seguire questo schema per ogni voce di spesa dell'intervento:

STEP 1: CLASSIFICAZIONE VOCE DI SPESA

1. La spesa è ammissibile al Conto Termico 3.0?
2. Il bene rientra nell'Allegato A o B della L. 232/2016 (4.0)?
3. Il bene soddisfa i requisiti di interconnessione?

STEP 2: DETERMINAZIONE STRATEGIA

SE Solo CT 3.0 → Applica CT 3.0 (65%)

SE Solo CI 4.0 → Applica CI 4.0 (20%)

SE Entrambi → Vai a Step 3

STEP 3: CALCOLO CUMULO (per beni con doppia ammissibilità)

A) Calcolare incentivo CT 3.0: $\text{Costo} \times 65\%$

B) Calcolare base residua: $\text{Costo} - \text{Incentivo CT 3.0}$

C) Calcolare CI 4.0 sulla base residua: $\text{Base residua} \times 20\%$

D) Totale beneficio: Incentivo CT + Credito CI

6. ESEMPI PRATICI DI CALCOLO

6.1 Esempio A - Intervento Misto (Caso Ottimale)

Intervento: Sostituzione impianto termico con pompa di calore + building automation

Voce di Spesa	Importo	Incentivo
Pompa di calore (NON 4.0)	€ 50.000	CT 65% = € 32.500
Sistema building automation (4.0)	€ 15.000	CI 20% = € 3.000
Installazione e opere accessorie	€ 10.000	CT 65% = € 6.500
TOTALE	€ 75.000	€ 42.000 (56%)

6.2 Esempio B - Bene con Doppia Ammissibilità

Intervento: Pompa di calore con sistema di controllo interconnesso (4.0)

Passaggio	Calcolo
Costo totale pompa di calore 4.0	€ 40.000
Incentivo CT 3.0 (65%)	€ 40.000 × 65% = € 26.000
Base residua per CI 4.0	€ 40.000 - € 26.000 = € 14.000
CI 4.0 sulla base residua (20%)	€ 14.000 × 20% = € 2.800
TOTALE BENEFICIO	€ 28.800 (72%)

7. CHECKLIST OPERATIVA

7.1 Requisiti Conto Termico 3.0

- ☐ Intervento rientra nel catalogo CT 3.0 (D.M. 7 Agosto 2025)
- ☐ Beneficiario ammissibile (PA, privato, impresa, CER)
- ☐ Requisiti tecnici dei componenti rispettati
- ☐ Documentazione tecnica completa (schede tecniche, certificazioni)
- ☐ APE ante e post intervento (se richiesto)
- ☐ Asseverazione tecnico abilitato

7.2 Requisiti Credito d'Imposta 4.0

- ☐ Bene rientra nell'Allegato A o B della L. 232/2016
- ☐ Requisito di interconnessione verificato
- ☐ Comunicazione preventiva al MIMIT (se richiesta)
- ☐ Per investimenti > €300.000: perizia tecnica asseverata
- ☐ Per investimenti ≤ €300.000: dichiarazione sostitutiva atto notorio
- ☐ Fatture con riferimento normativo ("Bene agevolabile ai sensi dell'art. 1, commi 1051-1063, L. 178/2020")

7.3 Requisiti di Interconnessione (4.0)

Il bene deve soddisfare TUTTI i seguenti requisiti obbligatori:

- ☐ Scambio di informazioni con sistemi interni (gestione produzione, supply chain, ecc.) e/o esterni (clienti, fornitori, partner)
- ☐ Identificazione univoca (mediante standard internazionali di indirizzamento)

+ Almeno 2 delle seguenti 3 caratteristiche ulteriori:

- ☐ Telemanutenzione e/o telediagnosi e/o controllo in remoto
- ☐ Monitoraggio continuo delle condizioni di lavoro e dei parametri di processo
- ☐ Integrazione automatizzata con sistema logistico o rete di fornitura

8. DOCUMENTAZIONE RICHIESTA

Documento	CT 3.0	CI 4.0
Fatture con dicitura agevolazione	Obbligatorio	Obbligatorio
Schede tecniche prodotti	Obbligatorio	Obbligatorio
APE ante/post intervento	Se richiesto	Non richiesto
Asseverazione tecnico	Obbligatorio	Non richiesto
Perizia tecnica asseverata	Non richiesto	> €300.000
Dichiarazione sostitutiva	Non richiesto	≤ €300.000
Test di interconnessione	Non richiesto	Obbligatorio
Comunicazione MIMIT	Non richiesto	Se richiesto

9. SCHEDA DI ANALISI - MODULO OPERATIVO

Compilare per ogni pratica di valutazione cumulabilità

ANAGRAFICA CLIENTE			
Ragione sociale:		P.IVA:	
Indirizzo intervento:			
Tipologia beneficiario:	<input type="checkbox"/> PA <input type="checkbox"/> Privato <input type="checkbox"/> Impresa <input type="checkbox"/> CER		

DETTAGLIO VOCI DI SPESA				
N.	Descrizione voce	Importo €	CT 3.0	CI 4.0
1			<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No
2			<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No
3			<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No
4			<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No
5			<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No
	TOTALE INTERVENTO	€		

RIEPILOGO INCENTIVI CALCOLATI			
Base imponibile CT 3.0:		€	
Incentivo CT 3.0 (65%):		€	(A)
Base imponibile CI 4.0 (al netto CT):		€	
Credito d'Imposta 4.0 (20%):		€	(B)
TOTALE BENEFICIO (A+B):		€	
% su investimento totale:		%	

Data compilazione:	Consulente:
____ / ____ / ____	_____

ALLEGATO A - RIFERIMENTI NORMATIVI

Conto Termico 3.0

- D.M. 7 Agosto 2025 - Decreto Conto Termico 3.0
- D.Lgs. 199/2021 - Attuazione Direttiva RED II
- Regole Applicative GSE (da consultare sul portale GSE)

Credito d'Imposta 4.0

- L. 178/2020, art. 1, commi 1051-1063 (Legge di Bilancio 2021)
- L. 232/2016, Allegati A e B - Elenco beni agevolabili
- Circolare MISE/Agenzia Entrate n. 4/E del 30/03/2017
- Circolare Agenzia Entrate n. 9/E del 23/07/2021

Cumulo Aiuti di Stato

- Regolamento UE 651/2014 (GBER) e s.m.i.
- Art. 1, comma 1059, L. 178/2020 - Clausola di cumulo CI 4.0

GRM Solution SRL - Documento riservato

Per chiarimenti: contattare il referente interno GRM Solution