



Mefop

Riepilogo fiscalità FS

Avv. Flavio De Benedictis

24 febbraio 2021



Il regime tributario dei contributi a FS



► **Fondi sanitari tipologia A**

Fondi integrativi del SSN istituiti o adeguati ai sensi dell'art. 9 d.lgs. 502/1992

finalizzati all'erogazione di trattamenti e prestazioni non comprese nei LEA (o ricomprese nei LEA ma per la sola quota a carico dell'assistito)

► **Fondi sanitari tipologia B**

Enti, Casse o SMS aventi esclusivamente fine assistenziale

erogazione anche di prestazioni sostitutive di quelle erogate dal SSN

Almeno 20% delle risorse complessive destinato a prestazioni di assistenza odontoiatrica, socio-sanitaria a soggetti non autosufficienti e finalizzate al recupero della salute di soggetti temporaneamente inabilitati da malattia o infortunio



Mefop

► **Art. 10, comma 1, lett. e-ter), Tuir (FS tipologia A)**

Si deducono dal reddito complessivo Irpef, se non deducibili nella determinazione dei singoli redditi che concorrono a formarlo,

i **contributi** versati ai **Fondi integrativi del SSN** che erogano prestazioni negli ambiti di intervento stabiliti con DM Salute

► **Art. 51, comma 2, lett. a), Tuir (FS tipologia B)**

Non concorrono a formare il reddito di lavoro dipendente

i **contributi di assistenza sanitaria** versati dal datore di lavoro o dal lavoratore ad **Enti o Casse aventi esclusivamente fine assistenziale** in conformità a disposizioni di contratto o di accordo o di regolamento aziendale, che operino negli ambiti di intervento stabiliti con DM salute

► **Necessaria iscrizione Anagrafe FS (DM 31.03.2008/27.10.2009)**

Plafond di deduzione/esclusione



Mefop

▶ **Art. 10, comma 1, lett. e-ter), Tuir (FS tipologia A)**

Deducibili i contributi versati fino ad un massimo di **euro 3.615,20**

Ai fini del calcolo del predetto limite si tiene conto anche dei contributi di assistenza sanitaria versati ai FS tipologia B

▶ **Art. 51, comma 2, lett. a), Tuir (FS tipologia B)**

Esclusi dal reddito di lavoro dipendente i contributi di assistenza sanitaria versati dal datore di lavoro o dal lavoratore per un importo non superiore complessivamente ad **euro 3.615,20**

Ai fini del calcolo del predetto limite si tiene conto anche dei contributi di assistenza sanitaria versati ai FS tipologia A

Esenzione per familiari



Mefop

► Art. 10, comma 1, lett. e-ter), Tuir (FS tipologia A)

Per i contributi versati nell'interesse delle persone fiscalmente a carico, la deduzione spetta per l'ammontare non dedotto dalle persone stesse, fermo restando l'importo complessivamente stabilito

Deducibilità non riconosciuta ai contributi versati in favore di familiari non fiscalmente a carico (Risoluzione 65/E del 02.08.2016)

► Art. 51, comma 2, lett. a), Tuir (FS tipologia B)

Esclusi dal reddito di lavoro dipendente i contributi versati in favore di familiari del dipendente, **ancorché il familiare non sia a carico dello stesso**, sempreché versati ad Enti o Casse aventi esclusivamente fine assistenziale in conformità a disposizioni di contratto o di accordo o di regolamento aziendale (par. 6.1 Circolare 50/E del 12.06.2002)



► Art. 51, comma 2, lett. a), Tuir

Non concorrono a formare il reddito di lavoro dipendente

- i **contributi** previdenziali e **assistenziali** versati dal datore di lavoro o dal lavoratore **in ottemperanza a disposizioni di legge**
- i **contributi** di **assistenza sanitaria** versati dal datore di lavoro o dal lavoratore ad **Enti o Casse aventi esclusivamente fine assistenziale** in conformità a disposizioni di contratto o di accordo o di regolamento aziendale, che operino negli ambiti di intervento stabiliti con DM salute (necessaria iscrizione Anagrafe FS ai sensi DM 31.03.2008 e D.M. 27.10.2009)

Contributi di assistenza sanitaria



Mefop

Risposta ad interpello n. 443 del 06/10/2020

Definizione di contributi art. 51 c. 2 lett. a Tuir

▶ **Contributi di assistenza sanitaria volti a garantire**

- prestazioni sanitarie per la cura della malattia, anche se determinata da infortunio, nonché
- il ristoro delle spese affrontate per il recupero della salute compromessa da malattia o infortunio

(no copertura assicurativa)

▶ **Prestazioni sanitarie**

- riferimento ai Provvedimenti del Ministero della Salute per individuare le prestazioni che assumono carattere sanitario
- irrilevante la circostanza che dette prestazioni siano o meno erogate dal Servizio Sanitario Nazionale

Casse con polizza assicurativa



Mefop

Risposta ad interpello n. 443 del 06/10/2020

Prestazioni assistenziali sanitarie mediante copertura assicurativa

▶ **Lavoratore può beneficiare dell'esenzione fiscale sui contributi**

Se la Cassa Sanitaria risulta sia contraente che beneficiaria della polizza assicurativa (*esenzione LTC o malattie gravi, v. infra*)

▶ **Lavoratore non può beneficiare del regime di esenzione**

Se i beneficiari della polizza assicurativa sono i lavoratori/associati

Contributi versati alla Cassa Sanitaria volti a garantire un beneficio aggiuntivo della retribuzione (titolarità dell'interesse economico che viene protetto dalla polizza) e come tali soggetti a tassazione (Ris. 391/E/2007)

Possibile applicazione art. 51 comma 3 Tuir su esenzione emolumento in natura (importo dei contributi) se complessivamente non superiore a **euro 258,23** (art. 112 d.l. 104/2020: euro 516,46 solo per periodo d'imposta 2020)

Casse senza finalità mutualistica



Mefop

Par. 4.10 Circolare 5/E del 29.03.2018

▶ **Lavoratore non può beneficiare del regime di esenzione**

Se per ciascun iscritto/dipendente esiste una stretta correlazione fra quanto percepito dalla cassa a titolo di contribuzione ed il valore della prestazione resa nei confronti del lavoratore (o suoi familiari e conviventi)

Se la prestazione sanitaria (sotto forma di prestazione diretta ovvero di rimborso della spesa) non può eccedere in termini di valore il contributo versato dal dipendente o dal suo datore di lavoro

(conferma anche da Risposta ad interpello n. 443 del 06/10/2020)

Regime fiscale delle quote associative



Mefop

Risposta ad interpello n. 443 del 06/10/2020

▶ **Lavoratore può beneficiare del regime di esenzione**

Quota di iscrizione a carico del datore di lavoro è quantificata forfetariamente in ragione del numero dei lavoratori aderenti

No collegamento diretto tra versamento del datore di lavoro e posizione di ogni singolo iscritto alla Cassa → tale contribuzione non è una componente reddituale nei confronti del lavoratore

▶ **Lavoratore non può beneficiare del regime di esenzione**

Quota associativa a carico di ciascun lavoratore dipendente

Non direttamente inerente a obiettivi perseguiti da Cassa Sanitaria: maggior livello di copertura sanitaria a lavoratori (Ris. 96/E/2005)

L'iscrizione alla Cassa (per quanto necessaria ai fini del godimento delle relative prestazioni sanitarie) non è direttamente finalizzata al finanziamento delle medesime prestazioni



I profili fiscali dell'attività dei FS

Quote o contributi associativi



Mefop

Art. 148, comma 1, Tuir

- ▶ L'attività svolta dalle associazioni (consorzi o altri enti non commerciali di tipo associativo) nei confronti degli associati o partecipanti, in conformità alle finalità istituzionali, non è considerata commerciale
- ▶ Quote o contributi associativi versati da associati o partecipanti non concorrono a formare il reddito complessivo



Art. 148, comma 3, Tuir

(post d.lgs. 117/2017 CTS e art. 14 d.l. 34/2019 conv. in L. 58/2019)

- ▶ Per le associazioni politiche, sindacali e di categoria, religiose, assistenziali, culturali, (...) non si considerano commerciali le attività svolte in diretta attuazione degli scopi istituzionali, effettuate verso pagamento di corrispettivi specifici nei confronti degli iscritti, associati o partecipanti
- ▶ **contributi** ricevuti dall'associazione assistenziale (**ancorché corrispettivi specifici**) per lo svolgimento di attività istituzionali a favore degli associati **non costituiscono reddito**

Rispetto delle clausole statutarie Art. 148 comma 8 Tuir

Condizioni di non commercialità



Mefop

Art. 148, comma 8, Tuir

Negli atti costitutivi o statuti (atto pubblico o scrittura privata autenticata o registrata) le seguenti clausole

- a) divieto di distribuire utili, fondi, riserve o capitale;
- b) obbligo di devolvere il patrimonio in caso di scioglimento ad altra analoga associazione o a fini di pubblica utilità;
- c) effettività del rapporto associativo, no temporaneità della partecipazione, diritto di voto a maggiorenni per modifiche a statuto e regolamenti e per nomina organi direttivi;
- d) obbligo rendiconto economico e finanziario annuale;
- e) eleggibilità libera degli organi, principio del voto singolo, sovranità dell'assemblea, forme di pubblicità convocazioni assembleari, deliberazioni, bilanci o rendiconti;
- f) intrasmissibilità quota o contributo associativo (eccezione a causa di morte) e non rivalutabilità della stessa



Agenzia delle entrate

Risposta ad interpello n. 954-1140/2017

- ▶ **Somme versate dagli associati al fine di acquisire e mantenere lo status di associato** e per la copertura delle spese di funzionamento amministrativo del FS → **quote o contributi associativi** esclusi da IRES (Art. 148, comma 1, Tuir)
- ▶ **Contributi destinati alla copertura dei costi relativi ai piani sanitari** (determinati in funzione delle maggiori e diverse prestazioni sanitarie a cui danno diritto) → **corrispettivi specifici** esclusi da IRES (Art. 148, comma 3, Tuir) nel rispetto delle condizioni del comma 8



Art. 73, comma 1, lett. c), Tuir

- ▶ Sono soggetti all'Ires
 - gli enti pubblici e privati diversi dalle società
 - che non hanno per oggetto esclusivo o principale l'esercizio di attività commerciali (nonché gli Oicr e i trust)
 - residenti nel territorio dello Stato



Mefop

La fiscalità delle prestazioni dei FS

Finanziamento o rimborso spesa sanitaria



Mefop

Art. 6, comma 2, Tuir

- ▶ Il finanziamento o rimborso della spesa sanitaria ha natura risarcitoria di un danno emergente e pertanto non costituisce reddito
- ▶ Il risarcimento di danni consistenti nella perdita di redditi (esclusi quelli dipendenti da invalidità permanente, LTC o morte) costituiscono redditi della stessa categoria di quelli sostituiti o perduti

Detrazione spesa sanitaria rimborsata



Mefop

Art. 15, comma 1, lett. c, Tuir

- ▶ Dall'Irpef si detrae il 19% della spesa sanitaria (per la parte che eccede € 129,11) **effettivamente** sostenuta dal contribuente
- ▶ Si considerano rimaste a carico anche le spese sanitarie rimborsate qualora i contributi o premi versati non abbiano determinato alcun beneficio fiscale in termini di detrazione d'imposta o di esclusione dal reddito
- ▶ Qualora, invece, i predetti contributi o premi diano diritto alla detrazione o alla deduzione, le spese sanitarie sostenute e rimborsate per effetto di tali assicurazioni non consentono alcuna detrazione
- ▶ Non assume rilievo la circostanza che il contribuente si sia o meno effettivamente avvalso delle detrazioni o delle deduzioni spettanti per tali contributi o premi (Circolare 19.06.2002 n. 54/E)

Detrazione spesa sanitaria rimborsata



Mefop

Par. 6.1 Circolare 50/E del 12.06.2002

- ▶ Quando la quota dei contributi sanitari versati è superiore al limite previsto dalla norma per l'esclusione dal reddito (€ 3.615,20) la detrazione della spesa sanitaria rimborsata spetta **in proporzione** alla quota dei contributi che hanno concorso a formare il reddito del lavoratore dipendente

Par. 2.3 Circolare 5/E del 29.03.2018

- ▶ Anche per la detassazione dei contributi versati in sostituzione di **premi di risultato**, non è possibile portare in detrazione la spesa sanitaria rimborsata a seguito di contributi dedotti dal reddito o che non hanno concorso alla formazione del reddito



Art. 17, comma 1, lett. n-bis), del TUIR

- ▶ Somme conseguite a titolo di rimborso (...) di oneri (...) per i quali si è fruito della detrazione in periodi di imposta precedenti

- ▶ Nel caso in cui il rimborso venga erogato in un periodo d'imposta successivo a quello in cui il contribuente ha fruito della detrazione per la spesa sanitaria, l'ammontare del rimborso percepito deve essere assoggettato a tassazione separata a titolo di "*onere rimborsato*"

Tassazione separata rimborso



Mefop

Tassazione dei rimborsi in anni successivi (art. 17 e 21 Tuir)

- ▶ Aliquota corrispondente alla metà del reddito complessivo netto del contribuente nel biennio anteriore all'anno in cui sono percepiti
- ▶ Aliquota non superiore al 27%
- ▶ Per i redditi non conseguiti nell'esercizio di imprese commerciali, facoltà optare per la tassazione ordinaria

Art. 1, comma 3, D.L. 669/1996 conv. in L. 30/1997

- ▶ Per i redditi sottoposti a tassazione separata da indicare nella dichiarazione dei redditi e non soggetti a ritenuta alla fonte è dovuto un versamento a titolo di **acconto** nella misura del **20%**



I più recenti dubbi interpretativi ed operativi

Dubbi interpretativi di disposizioni tributarie



Mefop

Ambito di applicazione della Risposta ad interpello 443/2020

- ▶ Regime di esenzione dei contributi versati a Casse assistenziali che rispettano il principio mutualistico e che operano in regime di convenzione assicurativa, anche nei casi in cui la copertura assicurativa individui nel lavoratore il beneficiario

Natura di ente non commerciale della Cassa assistenziale

- ▶ Prosecuzione della contribuzione da parte del pensionato (nel rispetto degli accordi collettivi) in assenza del diritto di voto

Rimborso prestazioni intramoenia

- ▶ Compensi per prestazioni intramoenia non documentate da fatture (*contra* Risoluzione 86/E/2002) ma da ricevute di pagamento di circuiti elettronici con dati non sufficienti per consentire ai FS di rimborsare le relative spese sanitarie

Dubbi operativi Anagrafe Tributaria



Mefop

Termine adempimento invio dati

- ▶ 16 marzo (art. 16-bis, c. 4, DL 124/2019 conv. in L. 157/2019)
<https://www.agenziaentrate.gov.it/portale/web/guest/schede/comunicazioni/rimborsi-delle-spese-sanitarie/infogen-rimborsi-spese-sanitarie-2018>

Codici fiscali errati

- ▶ Accesso al Servizio Anagrafico Massivo di Verifica del CF (banche, assicurazioni, operatori finanziari e gestori di utenze)

Contribuzione annuale in parte esente e in parte imponibile

- ▶ Importo della spesa rimborsata da comunicare

Comunicazione dati in caso di fusione di FS

- ▶ Fusione per incorporazione in corso d'anno di un FS in altro FS e modalità di comunicazione all'Anagrafe Tributaria