

Torino, 10 marzo 2009

Prot. n. 180

Agli iscritti in servizio

Oggetto: riepilogo rimborsi anno 2008.

Nell'imminenza delle scadenze fiscali connesse alle dichiarazioni dell'anno 2008, sono stati predisposti i riepiloghi relativi a quanto rimborsato dalla Cassa nell'anno di competenza 2008. Come di consueto il documento riporta, in capo a ciascun beneficiario, l'importo complessivamente rimborsato a fronte dei documenti di spesa sanitaria dettagliati, esclusi quelli respinti perché non rimborsabili. Inoltre trovano eventuale separata evidenza le quote differite, erogate nel 2008 a seguito dell'approvazione del Bilancio, ma relative a titoli di spesa rimborsati nell'anno 2007.

Si rammenta che l'Agenzia delle Entrate - Circolare n. 50/E del 12/VI/2002, di cui all'informativa resa con comunicazione del 14/X/2002 prot. 427 - nell'interpretare il disposto dell'art. 51, comma 2, lett. a), del Testo Unico delle Imposte sui Redditi ha puntualizzato che le contribuzioni versate alla Cassa dal datore di lavoro o dall'iscritto, per sé e per i familiari beneficiari indipendentemente dal carico fiscale, non concorrono alla formazione del reddito imponibile nel limite complessivo di € 3.615,20 confermato, per l'anno 2008, dalle inerenti disposizioni di legge (l. 24 dicembre 2007 n. 244, art. 1, comma 197 che ha prorogato l'efficacia delle previsioni normative di cui al comma 399 dell'articolo unico della l. n. 296/2006).

Pertanto il sostituto d'imposta, con riferimento all'anno 2008, ha provveduto ad operare direttamente, in sede di ritenuta IRPEF, in favore dei propri dipendenti, la deduzione dall'imponibile (nel senso di non concorrenza alla formazione del reddito imponibile) delle quote

contributive riconosciute dagli iscritti alla “Cassa”, per sé e per i familiari beneficiari, indipendentemente dal carico fiscale.

Avuto riguardo agli iscritti beneficiari delle prestazioni del “Fondo di solidarietà” del settore del credito, si evidenzia che, ove nel corso dell’anno 2008 siano stati riconosciuti trattamenti economici da parte del sostituto d’imposta, la non concorrenza alla formazione del reddito delle quote contributive è stata operata in sede di ritenuta IRPEF, come evidenziate nell’inerente CUD. Eventuali ulteriori apporti non dedotti sono invece evidenziati in apposita certificazione contributiva separatamente trasmessa agli interessati dalla stessa “Cassa”.

In relazione a quanto sopra, nel fare comunque ogni più ampio rinvio alla vigente normativa fiscale, si evidenzia che, in sede di dichiarazione dei redditi relativi all’anno 2008:

- **rimangono detraibili/deducibili esclusivamente le spese sanitarie sostenute nell’anno 2008, sia dall’iscritto che da ciascun familiare (indipendentemente dal carico fiscale), non rimborsate dalla “Cassa”,** quali: franchigie, oneri eccedenti i massimali o comunque non rimborsabili, “quote differite 2008”. L’erogazione di dette quote differite è infatti subordinata all’approvazione del Bilancio, entro il mese di giugno 2009, previo accertamento delle effettive disponibilità, sulla base del risultato d’esercizio;
- **gli importi eventualmente non rimborsati dalla “Cassa” (franchigie, oneri eccedenti i massimali o comunque non rimborsabili), ma riferiti a spese sostenute nell’anno precedente (2007), non sono più detraibili/deducibili ancorché i relativi documenti di spesa siano eventualmente ricompresi nel documento riepilogativo 2008;**
- nel rispetto delle specifiche istruzioni di compilazione dei modelli fiscali, la detrazione/deduzione va effettuata riportando **il complessivo importo rimasto a carico di ciascun interessato e riferito a spese sostenute nel 2008**, all’inerente rigo del:
 - *Mod 730/2009 - redditi 2008: Quadro E, Sez. I, – “Oneri e spese”;*
 - *Mod UNICO Persone Fisiche 2009 – Periodo d’imposta 2008: Quadro “RP Oneri e Spese” (rigo RP 1, col. 2).*

Si evidenzia inoltre che, qualora sia stata operata, nella dichiarazione relativa ai redditi dell'anno 2007, la detrazione di spese relative a fatture parzialmente o totalmente non rimborsate nell'anno medesimo, l'eventuale successivo rimborso (nell'anno 2008), è soggetto a tassazione. Sull'argomento si segnala in particolare che l'ammontare complessivo delle quote differite dei rimborsi 2007 - avvenuto nel 2008 con valuta fissa 23 giugno 2008 - è rilevabile dalla certificazione riepilogativa con riferimento ai documenti di spesa che, nella certificazione medesima, sono evidenziati con la dicitura "quota differita", nel campo "Note".

L'importo in questione, a compensazione della detrazione fruita in termini di riduzione di imposta, deve essere riportato nella corrente dichiarazione dei redditi:

- *Mod 730/2009 - redditi 2008: al Quadro "D - Altri Redditi", Sez. II – "Redditi soggetti a tassazione separata", rigo "D7, colonna 1, Imposte ed oneri rimborsati nel 2008 e altri redditi a tassazione separata", tipo di reddito codice "4";*
- *Mod UNICO Persone Fisiche 2009 – Periodo d'imposta 2008: al Quadro "RM - Redditi soggetti a tassazione separata e ad imposta sostitutiva", Sez. III "Imposte e oneri rimborsati", rigo "RM 8, col. 3 - Somme conseguite a titolo di rimborso di oneri per i quali si è fruito della detrazione dall'imposta".*

Si precisa da ultimo che anche per il corrente anno, il documento riepilogativo dei rimborsi è stampato ed inviato esclusivamente agli iscritti assenti dal servizio o aderenti al "Fondo di solidarietà". Gli iscritti in servizio possono viceversa stampare il riepilogo, per tutto il nucleo reso beneficiario, con l'ausilio della specifica funzionalità disponibile nella sezione dell'*intranet* aziendale dedicata alla "Cassa".

Con i migliori saluti.

IL PRESIDENTE
(Franco Toso)

