

Torino, 8 marzo 2010

Prot. n. 101

## *Agli iscritti in servizio*

Oggetto: riepilogo rimborsi anno 2009.

Nell'imminenza delle scadenze fiscali connesse alle dichiarazioni dell'anno 2009, sono stati predisposti i riepiloghi relativi a quanto rimborsato dalla Cassa nell'anno di competenza 2009. 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 2009 a seguito dell'approvazione del Bilancio, ma relative a titoli di spesa rimborsati nell'anno 2008.

Si rammenta 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, previsto per l'anno 2009 dalle vigenti disposizioni di legge.

**Pertanto il sostituto d'imposta, con riferimento all'anno 2009, 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 2009 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 evidenziato nell'inerente CUD. Eventuali ulteriori apporti non dedotti sono invece riportati 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 2009:

- **rimangono detraibili/deducibili esclusivamente le spese sanitarie sostenute nell'anno 2009, 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 2009". L'erogazione di dette quote differite è infatti subordinata all'approvazione del Bilancio, entro il mese di giugno 2010, 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 (2008), non sono più detraibili/deducibili ancorché i relativi documenti di spesa siano eventualmente ricompresi nel documento riepilogativo 2009.**

Si evidenzia inoltre che, qualora sia stata operata, nella dichiarazione relativa ai redditi dell'anno 2008, la detrazione di spese relative a fatture parzialmente o totalmente non rimborsate nell'anno medesimo, l'eventuale successivo rimborso (nell'anno 2009), è soggetto a tassazione. Sull'argomento si segnala in particolare che l'ammontare complessivo delle quote differite dei rimborsi 2008 - avvenuto nel 2009 con valuta fissa 23 giugno 2009 - 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 tra i redditi a tassazione separata.

**Il documento riepilogativo, per tutto il nucleo beneficiario, sarà reso disponibile a breve e potrà essere stampato accedendo all' "Area iscritto" del sito internet della Cassa all'indirizzo: [www.cassaassistenzasanpaoloimi.it](http://www.cassaassistenzasanpaoloimi.it). Non è previsto l'inoltro di documentazione cartacea.**

Con i migliori saluti.

IL PRESIDENTE  
(Franco Toso)

