

Milano, 30 marzo 2020

AGLI ISCRITTI
IN SERVIZIO E
IN QUIESCENZA

Circolare N. 1/2020

Oggetto: adempimenti fiscali relativi al 2019

Gentili Iscritte/Iscritti,

il Decreto Ministeriale 27/10/2009 sui Fondi Sanitari Integrativi, cosiddetto Decreto Sacconi, subordina l'accesso ai benefici fiscali all'obbligo di destinare una quota non inferiore al 20% delle risorse impiegate a prestazioni odontoiatriche, all'assistenza socio-sanitaria e al recupero della salute. Con l'approssimarsi delle scadenze fiscali previste per la presentazione delle dichiarazioni dei redditi percepiti nell'anno 2019, attestato il rispetto della suddetta percentuale, il Fondo Sanitario Integrativo del Gruppo Intesa Sanpaolo, iscritto all'Anagrafe dei Fondi Sanitari e operante negli ambiti definiti dal Decreto sopra richiamato, comunica quanto di seguito specificato.

La normativa fiscale vigente, alla quale, in ogni caso, si fa il più ampio rinvio, non riconosce la detraibilità/deducibilità delle spese mediche rimborsate dal Fondo per effetto di contribuzioni ad esso versate dal datore di lavoro e/o dall'iscritto, per sé e per i familiari beneficiari, anche se non fiscalmente a carico, in quanto dette contribuzioni non concorrono alla formazione del reddito di lavoro dipendente nel limite complessivo di euro 3.615,20.

Agli iscritti in costanza di rapporto di lavoro, il datore di lavoro in qualità di sostituto d'imposta, sui trattamenti economici erogati nell'anno 2019, ha provveduto ad operare la deduzione delle quote contributive corrisposte al Fondo fino all'anzidetto limite di euro 3.615,20. Dette quote trovano apposita evidenza nella CU.

Il Fondo renderà disponibile l'ammontare dei contributi corrisposti dagli iscritti in quiescenza, dagli iscritti beneficiari delle prestazioni del Fondo di solidarietà del settore del credito (cd. "esodati"), o comunque non dedotti dal datore di lavoro sostituto d'imposta. Detto ammontare comprenderà anche gli eventuali arretrati relativi ad anni precedenti corrisposti nel 2019.

Per beneficiare della deducibilità fiscale delle contribuzioni versate al Fondo, nel limite complessivo stabilito di euro 3.615,20, gli iscritti in quiescenza ed in esodo dovranno indicarne l'ammontare nella propria dichiarazione dei redditi 2019 o nel Mod. 730 precompilato inviato dall'Agenzia delle Entrate, mediante un'integrazione dello stesso, ove non indicato.

Qualora l'iscritto non benefici dell'agevolazione sulla totalità dei contributi versati in quanto l'importo degli stessi eccede il limite fiscale di euro 3.615,20, potrà portare in detrazione/deduzione anche le spese rimborsate dal Fondo in proporzione alla quota di contribuzione eccedente, anche intervenendo direttamente sul 730 precompilato ove l'Agenzia non abbia provveduto in tal senso.

Conseguentemente per i casi di contribuzione non eccedente il limite di euro 3.615,20, nelle dichiarazioni fiscali di competenza dell'anno 2019, non sono detraibili/deducibili le spese sanitarie rimborsate dal Fondo nel periodo 1° gennaio – 31 dicembre 2019.

Rimangono invece a carico degli assistiti e sono pertanto detraibili/deducibili, nei limiti previsti dalla normativa fiscale, nelle dichiarazioni dell'anno 2019:

- le spese sanitarie sostenute nell'anno 2019 non rimborsate dal Fondo, quali: franchigie, oneri eccedenti i massimali o altre spese non rimborsabili;
- le cosiddette "quote differite" 2019, il cui rimborso, come previsto dallo Statuto del Fondo, è subordinato all'approvazione del Bilancio 2019, previo accertamento delle effettive disponibilità, sulla base del risultato d'esercizio.

Le suddette "quote differite", che saranno erogate nel corso dell'anno 2020, dovranno essere assoggettate a tassazione separata nella dichiarazione 2021 relativa ai redditi 2020.

Si precisa che le informazioni di dettaglio utili ai fini fiscali, per quanto concerne le pratiche di rimborso e l'assistenza convenzionata sono disponibili in Area Iscritto del sito internet del Fondo.

Come stabilito dalla vigente normativa, il Fondo comunica all'Agenzia delle Entrate per l'inserimento nel 730 precompilato 2020:

- i dati relativi ai rimborsi riconosciuti nel 2019 anche per spese sostenute dall'iscritto (distinti per codice fiscale dell'assistito) negli anni precedenti;
- le somme riconosciute direttamente dal Fondo agli enti/professionisti nel corso del 2019 per prestazioni effettuate in assistenza convenzionata, anche in anni precedenti;
- i contributi corrisposti al Fondo nell'anno 2019 dagli iscritti in esodo o in quiescenza.

Per quanto concerne l'assistenza convenzionata, l'importo che sarà indicato nel 730 precompilato per la detrazione risulterà pari alla sola spesa, comprensiva dell'eventuale quota differita, rimasta a carico dell'assistito.

L'eventuale quota differita rimasta a carico per prestazioni in assistenza convenzionata, sarà esposta come reddito assoggettato a tassazione separata nel 730 precompilato relativo all'anno fiscale nel quale detta quota viene rimborsata.

Riepilogo prestazioni

Il riepilogo delle prestazioni a rimborso e/o in convenzione, di cui ai Regolamenti delle Prestazioni del Fondo, relative al periodo 1° gennaio – 31 dicembre 2019 sarà reso disponibile on line agli iscritti, progressivamente, **a partire dal 6 aprile 2020**. Detto riepilogo potrà essere consultato e stampato accedendo all'**Area Iscritto** del sito internet del Fondo, sezione "Gestione Pratiche" e cliccando sulla freccia a fianco del proprio nome, selezionando infine la voce "Estratti Conto" .

Il riepilogo delle prestazioni verrà inviato tramite posta a partire dal prossimo **6 aprile 2020** agli iscritti in quiescenza e agli iscritti in esodo che non dispongono di accesso internet.

Con riguardo agli iscritti che nel 2019 hanno avuto accesso alle prestazioni tramite polizza **UNISALUTE**, il riepilogo dei rimborsi relativo al 2019, sarà disponibile direttamente nell'Area Riservata del sito della Compagnia.

Riepilogo contributi

Il riepilogo dell'ammontare dei contributi corrisposti al Fondo Sanitario nel 2019 sarà reso disponibile on line agli iscritti in quiescenza ed in esodo.

Detto riepilogo, che potrà essere consultato e stampato, progressivamente, **a partire dal 6 aprile 2020** accedendo all'Area Iscritto del sito internet del Fondo, sezione "Il Tuo Profilo", alla voce "Contributi", box "riepilogo contributi".

Il riepilogo dei contributi verrà inviato tramite posta a partire dal **6 aprile 2020** agli iscritti in quiescenza e agli iscritti in esodo che non dispongono di accesso internet.

Il Fondo non ha titolo per fornire risposte in ordine ad eventuali problematiche di natura fiscale per le quali gli iscritti potranno rivolgersi ai CAF o ai professionisti della materia.

Il Direttore
Mario Bernardinelli

