

# WELFARE AZIENDALE

---

# Reddito da lavoro dipendente: determinazione

Art. 51 comma 1

Il reddito di lavoro dipendente è costituito da tutte le somme e i valori in genere, a qualunque titolo percepiti nel periodo d'imposta, **anche sotto forma di erogazioni liberali**, in relazione al rapporto di lavoro. Si considerano percepiti nel periodo d'imposta anche le somme e i valori in genere, corrisposti dai datori di lavoro entro il giorno 12 del mese di gennaio del periodo d'imposta successivo a quello cui si riferiscono.

# Valori: determinazione in denaro

Art. 51 comma 3

Ai fini della determinazione in denaro dei valori di cui al comma 1, compresi quelli dei beni ceduti e dei servizi prestati al coniuge del dipendente o a familiari indicati nell'articolo 12, o il diritto di ottenerli da terzi, si applicano le disposizioni relative alla determinazione del valore normale dei beni e dei servizi contenute nell'articolo 9.

# Valori: determinazione in denaro

Risoluzione Agenzia delle Entrate 26/E 2010

In conformità alla regola generale prevista dall'art. 9, comma 3 - che tiene conto, ai fini della determinazione del valore normale, anche degli sconti d'uso – si può, peraltro, ritenere che il valore normale di riferimento, per i beni e servizi offerti dal datore di lavoro ai dipendenti, **possa essere costituito dal prezzo scontato** che il fornitore pratica sulla base di apposite convenzioni ricorrenti nella prassi commerciale, compresa l'eventuale convenzione stipulata con il datore di lavoro.

→ Molto utile ad es. per le AUTO regalate/vendute al datore di lavoro, acquistate CON SCONTO, dal datore di lavoro!

# Valori: determinazione in denaro

Art. 51 comma 3

Il valore normale dei generi in natura prodotti dall'azienda e ceduti ai dipendenti è determinato in misura pari al prezzo mediamente **praticato dalla stessa azienda nelle cessioni al grossista**. Non concorre a formare il reddito il valore dei beni ceduti e dei servizi prestati se complessivamente di importo non superiore nel periodo d'imposta a lire 500.000; se il predetto valore è superiore al citato limite, l'intero concorre interamente a formare il reddito. → SI TIENE CONTO DELLA SITUAZIONE DEL LAVORATORE! (precedenti rapporti / etc.)

# Il nuovo comma 3 bis

Art. 51 comma 3 bis

Ai fini dell'applicazione dei commi 2 e 3, l'erogazione di beni, prestazioni, opere e servizi da parte del datore di lavoro può avvenire mediante **documenti di legittimazione**, in formato cartaceo o elettronico, riportanti un valore nominale

→ Cosa sono i documenti di legittimazione?? Interessante per le piccole imprese, che non potevano permettersi di concordare strumenti di welfare per un problema di costi. Dal 2016 invece si può procedere con **CONVENZIONI** con società che forniscono servizi assegnando al lavoratore un «voucher»

# I documenti di legittimazione

Art. 2002 Codice Civile

**(Documenti di legittimazione** e titoli impropri)

*Le norme di questo titolo non si applicano **ai documenti che servono solo ad identificare l'avente diritto alla prestazione, o a consentire il trasferimento del diritto senza l'osservanza delle forme proprie della cessione***

# Non concorrenti

- Contributi obbligatori e contributi a casse sanitarie;
- Mensa e somministrazione di vitto
- Buoni pasto cartacei ed elettronici
- Trasporto collettivo
- Servizi di utilità sociale



# Non concorrenti

## Contributi obbligatori e contributi fondi sanitari

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 conformita' a disposizioni di contratto o di accordo o di regolamento aziendale, che operino negli ambiti di intervento stabiliti con il decreto del Ministro della salute di cui all'articolo 10, comma 1, lettera e-ter), 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 sensi dell'articolo 10, comma 1, lettera e-ter.

# Non concorrenti

## Mensa

le somministrazioni di vitto da parte del datore di lavoro, nonché quelle in mense organizzate direttamente dal datore di lavoro o gestite da terzi, o, fino all'importo complessivo giornaliero di euro 5,29, aumentato a euro 7 nel caso in cui le stesse siano rese in forma elettronica, le prestazioni e le indennità sostitutive corrisposte agli addetti ai cantieri edili, ad altre strutture lavorative a carattere temporaneo o ad unità produttive ubicate in zone dove manchino strutture o servizi di ristorazione;

# Non concorrenti

## Trasporto collettivo

le prestazioni di servizi di trasporto collettivo alla generalita' o a categorie di dipendenti; anche se affidate a terzi ivi compresi gli esercenti servizi pubblici;

# Il welfare aziendale

# Nuova lettera f) art. 51 comma 2

f) **l'utilizzazione** delle opere e dei servizi riconosciuti dal datore di lavoro **volontariamente** **O** **in conformità a disposizioni di contratto o di accordo o di regolamento aziendale**, offerti alla generalità dei dipendenti o a categorie di dipendenti e ai familiari indicati nell'articolo 12 per **le finalità di cui al comma 1 dell'articolo 100.**

*Si ritiene che l'esclusione dalla tassazione opera, anche nell'ipotesi in cui detti servizi siano messi a disposizione dei dipendenti tramite il ricorso a strutture esterne all'azienda. (Ris. Agenzia Entrate 34/E 2004)*

# Art. 100 TUIR

1. Le spese relative ad opere o servizi utilizzabili dalla generalità dei dipendenti o categorie di dipendenti volontariamente sostenute **per specifiche finalità di educazione, istruzione, ricreazione, assistenza sociale e sanitaria o culto**, sono deducibili per un ammontare complessivo non superiore al 5 per mille dell'ammontare delle spese per prestazioni di lavoro dipendente risultante dalla dichiarazione dei redditi.

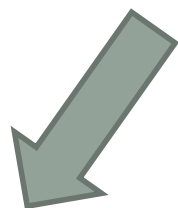
# La precedente formulazione

f) l'utilizzazione delle opere e dei servizi di cui al comma 1 dell'articolo 65 (100) da parte dei dipendenti e dei soggetti indicati nell'articolo 12

Cosa c'è di NUOVO??  
(vedi oltre)

# Volontariamente ma non solo...

Valori non concorrenti



**Sostenuti  
Volontariamente**

Sostenuti in  
conformità a  
disposizioni di:

**Contratto  
Accordo  
Regolamento**



# Generalità dei dipendenti

Per generalità si può intendere:

- l'intera popolazione aziendale
- l'intera popolazione a tempo indeterminato
- l'intera popolazione con una certa anzianità di servizio

# Categorie di dipendenti

Per CATEGORIA si può intendere:

- Operai, impegnati, quadri, dirigenti (2095 c.c.)
- Dipendenti appartenenti a un certo livello
- Dipendenti adibiti a determinate mansioni (es. tutti i turnisti)
- Dipendenti che hanno caratteristiche comuni (Espatriati)

# I familiari art. 12

- Sono gli **indicati** (non solo quelli a carico)
- Coniuge
- Figli
- Altri familiari art. 433 c.c.
  - genitori e ascendenti prossimi
  - Generi e nuore
  - Suocera e suocero
  - Fratelli e sorelle

# Nuova lettera f-bis) art. 51 comma 2

**le somme**, i servizi e le prestazioni erogati dal datore di lavoro alla generalità dei dipendenti o a categorie di dipendenti per **la fruizione**, da parte dei familiari indicati nell'articolo 12, **dei servizi di educazione e istruzione anche in età prescolare, compresi i servizi integrativi e di mensa ad essi connessi, nonché per la frequenza di ludoteche e di centri estivi e invernali e per borse di studio a favore dei medesimi familiari.**

# Precedente formulazione

**le somme**, i servizi e le prestazioni erogati dal datore di lavoro alla generalità dei dipendenti o a categorie di dipendenti per **la frequenza degli asili nido** e di **colonie climatiche** da parte dei familiari indicati nell'articolo 12, nonché **per borse di studio a favore dei medesimi familiari**.

**Asili nido**

**Colonie climatiche**

**Servizi di  
educazione e  
istruzioni**

**Mensa e servizi  
integrativi**

**Ludoteche**

**Centri estivi e  
invernali**

# Nuova lettera f-ter) art. 51 comma 2

le somme e le prestazioni erogate dal datore di lavoro alla generalità dei dipendenti o a categorie di dipendenti per la fruizione dei **servizi di assistenza ai familiari anziani o non autosufficienti** indicati nell'articolo 12

# La nuova detassazione



# Caratteristiche

- Importo detassabile euro 2.000,00
- **Reddito lordo lavoro dipendente anno precedente: fino a euro 50.000,00**
- **Premi di risultato** di ammontare variabile la cui corresponsione sia legata ad incrementi di produttività, redditività, qualità, efficienza ed innovazione, misurabili e verificabili sulla base di criteri definiti con il decreto di cui al comma 188, nonché le somme erogate sotto forma di partecipazione agli utili dell'impresa.
- Misura 10% imposta sostitutiva
- Salvo espressa rinuncia scritta da parte del dipendente

# Il testo vigente

182. Salva espressa rinuncia scritta del prestatore di lavoro, sono soggetti a una imposta sostitutiva dell'imposta sul reddito delle persone fisiche e delle addizionali regionali e comunali pari al 10 per cento, entro il limite di importo complessivo di 2.000 euro lordi, **i premi di risultato di ammontare variabile la cui corresponsione sia legata ad incrementi di produttività, redditività, qualità, efficienza ed innovazione, misurabili e verificabili** sulla base di criteri definiti con il decreto di cui al comma 188, nonché le somme erogate sotto forma di partecipazione agli utili dell'impresa.

# La precedente disciplina

DPCM 22 gennaio 2013

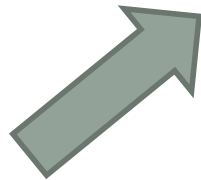
Art. 2 Retribuzione di produttività

1. Ai fini dell'applicazione del regime fiscale agevolato di cui all'articolo 1, **per retribuzione di produttività si intendono le voci retributive erogate, in esecuzione di contratti, con espresso riferimento ad indicatori quantitativi di produttività /redditività / qualità /efficienza/ innovazione [...]**

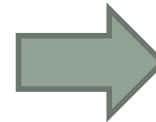
# Detassazione e Welfare

Le somme e i valori di cui al comma 2 e all'ultimo periodo del comma 3 dell'articolo 51 del testo unico di cui al decreto del Presidente della Repubblica 22 dicembre 1986, n. 917, **non concorrono**, nel rispetto dei limiti ivi indicati, a formare il reddito di lavoro dipendente, né sono soggetti all'imposta sostitutiva disciplinata dai commi da 182 a 191, anche nell'eventualità in cui gli stessi siano fruiti, per scelta del lavoratore, **in sostituzione, in tutto o in parte, delle somme di cui al comma 182.** (comma 183)

Premio di  
risultato

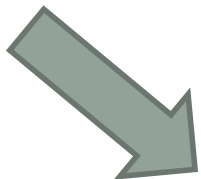


In denaro

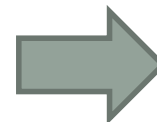


Assoggettamento  
contributivo

Tassazione 10%



Somme e valori  
commi 2 e 3 51



Esente nei limiti  
stabiliti

# Condizione Contrattuale

187. Ai fini dell'applicazione delle disposizioni di cui ai commi da 182 a 191, le somme e i valori di cui ai commi 182 e 184 devono essere erogati in esecuzione dei **contratti aziendali o territoriali** di cui all'articolo 51 del decreto legislativo 15 giugno 2015, n. 81

# Condizioni

- Somme stabilite da contratti aziendali o territoriali
- Premi di ammontare variabile
- Corresponsione legata a incrementi di produttività, redditività, qualità, efficienza, e innovazione
- Incrementi misurabili con parametri quantitativi
  - Aumento dei livelli di produzione
  - Risparmi nei sistemi di produzione

# Il coinvolgimento dei dipendenti

189. Il decreto prevede altresì le modalità del monitoraggio dei contratti aziendali o territoriali di cui al comma 187. 189. Il limite di cui al comma 182 è aumentato fino ad un importo non superiore a 2.500 euro per le aziende che coinvolgono pariteticamente i lavoratori nell'organizzazione del lavoro, con le modalità specificate nel decreto di cui al comma 188.



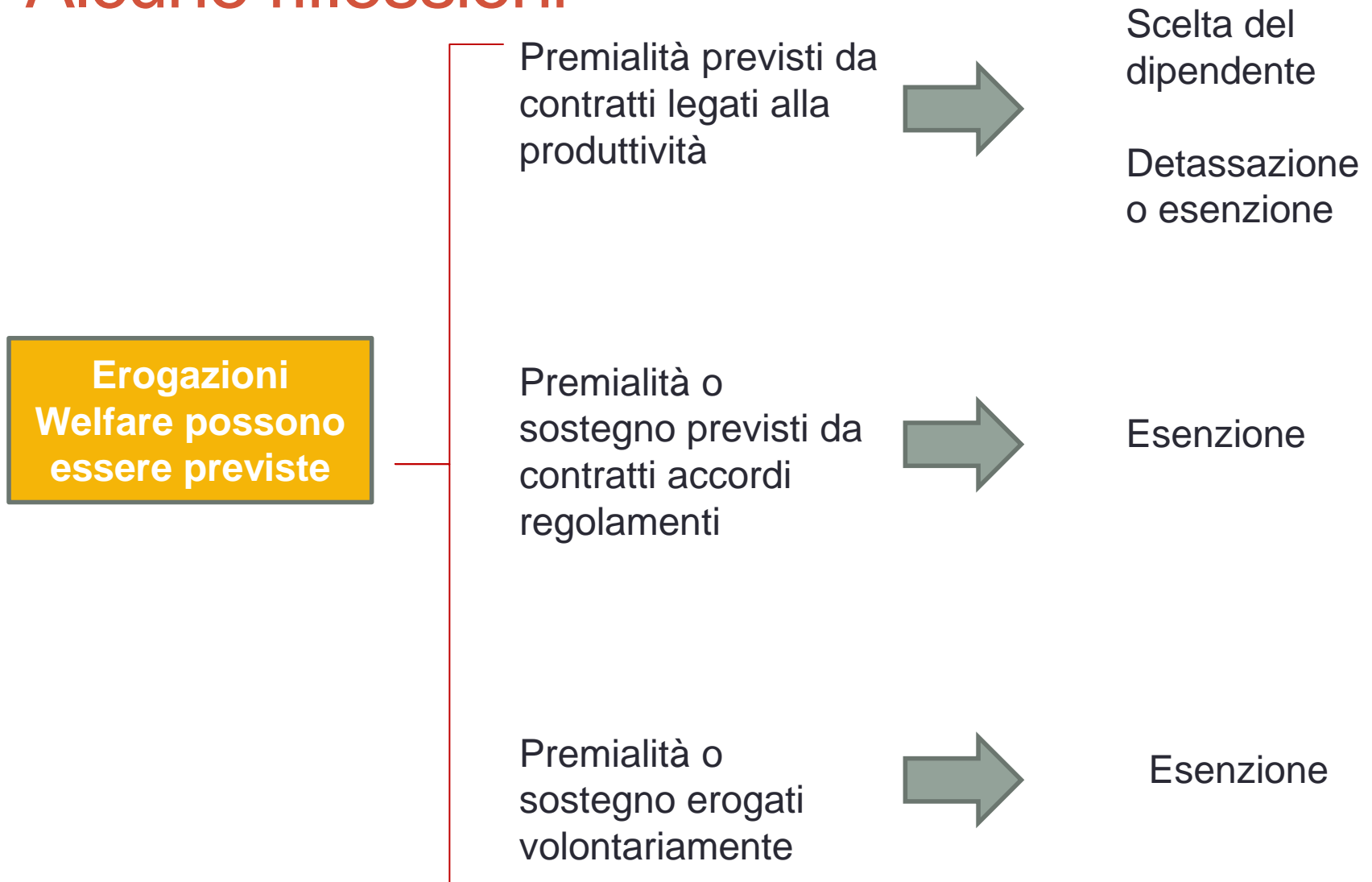
# Modalità di partecipazione

- Esistenza di un piano di coinvolgimento dei dipendenti
- Gruppi di progetto dedicati al miglioramento e innovazione della produzione
- Consultazione e monitoraggio del raggiungimento degli obiettivi

# Differenze di netto e costo

Premio di risultato detassato	1.000,00		Beni o servizi Welfare	1.000,00
Contributi	91,90		Contributi	-
Imponibile fiscale	908,10		Imponibile fiscale	-
Imposta 10%	90,81		Imposta 10%	-
Netto	817,29		Netto	1.000,00
Costo aziendale	1.300,00		Costo aziendale	1.000,00
Cuneo fiscale	482,71		Cuneo Fiscale	0

# Alcune riflessioni



La normativa sulla detassazione è davvero utile?

# Welfare e contratto

- Ai fini dell'erogazione delle prestazioni o somme legate al mondo del welfare aziendale **non è necessario un accordo di produttività**
- L'accordo potrebbe riguardare altri ambiti....

# Alcuni esempi

- Sostegno del dipendente in caso di ricorso ad ammortizzatori sociali
- Sostegno del dipendente nella conciliazione dei tempi di vita e lavoro
- Fidelizzazione del dipendente
- Politica retributiva

# Qualche numero

## Accordo su integrazione dell'ammortizzatore sociale

### Ipotesi 1

Integrazione in denaro	100,00	Beni o servizi Welfare	100,00
Contributi	9,19	Contributi	-
Imponibile fiscale	90,81	Imponibile fiscale	-
Imposta 23% oltre addizionali	23,61	Imposta 10%	-
Netto	67,20	Netto	100,00
Costo aziendale	135,00	Costo aziendale	100,00
Cuneo fiscale	67,80	Cuneo Fiscale	0

### Ipotesi 2

Integrazione in denaro	100,00	Beni o servizi Welfare	80,00
Contributi	9,19	Contributi	-
Imponibile fiscale	90,81	Imponibile fiscale	-
Imposta 23% oltre addizionali	23,61	Imposta 10%	-
Netto	67,20	Netto	80,00
Costo aziendale	135,00	Costo aziendale	80,00
Cuneo fiscale	67,80	Cuneo Fiscale	0

# Deduzione dal reddito di impresa

## Art. 95 TUIR

1. Le spese per prestazioni di lavoro dipendente deducibili nella determinazione del reddito comprendono anche quelle sostenute in denaro o in natura a titolo di liberalità a favore dei lavoratori, salvo il disposto dell'articolo 100, comma 1.

## Art. 100 TUIR

1. Le spese relative ad opere o servizi utilizzabili dalla generalità dei dipendenti o categorie di dipendenti **volontariamente** sostenute **per specifiche finalità di educazione, istruzione, ricreazione, assistenza sociale e sanitaria o culto**, sono deducibili per un ammontare complessivo **non superiore al 5 per mille dell'ammontare delle spese per prestazioni di lavoro** dipendente risultante dalla dichiarazione dei redditi.



# Ipotesi

