



ORDINE DEI DOTTORI
COMMERCIALISTI E DEGLI
ESPERTI CONTABILI
DI PORDENONE



Anno 2017
N.RF105
INFO FLASH

La Nuova Redazione Fiscale

A cura del
dott. Andrea Cirrincione

www.redazionefiscale.it

Pag. 1 / 4

OGGETTO	PREMI ASSICURATIVI – DETRAZIONE IN DICHIARAZIONE DEI REDDITI
RIFERIMENTI	ART. 15 LETT. F) TUIR; AG. ENTRATE CIRCOLARE 04.04.2017 N. 7
CIRCOLARE DEL	09/06/2017

LA DETRAZIONE DEI PREMI ASSICURATIVI

L'art. 15, lett. f) Tuir, prevede che il contribuente possa detrarre dall'Irpef lorda, liquidata in sede di dichiarazione, un importo pari al 19% **degli oneri "assicurativi"** sostenuti.

Dal 2016 oltre alla detrazione dei premi per l'assicurazione sulla vita/infortuni e le polizze aventi ad oggetto il rischio di non autosufficienza si aggiunge anche la detrazione riguardante i premi relativi alle assicurazioni **finalizzate alla tutela delle persone con disabilità grave**.

ASSICURAZIONE SULLA VITA E CONTRO GLI INFORTUNI

L'art. 15 co. 1 lett. f) TUIR prevede che la **detrazione Irpef spetti, nella misura del 19%** dei premi versati:

- per contratti di assicurazione sulla vita e contro gli infortuni stipulati/rinnovati entro il 31/12/2000, a condizione che il contratto:
 - abbia una durata non inferiore a 5 anni
 - e non consenta la concessione di prestiti nel periodo di durata minima
- per i contratti stipulati/rinnovati dal 1/01/2001, a condizione che abbiano ad oggetto il rischio morte o invalidità permanente non inferiore al 5%.



Nota: per i contratti stipulati fino al 2000, dunque, il premio è detraibile anche se prevede la restituzione del "montante" al contribuente rimasto in vita perfettamente sano, mentre dal 2001 ciò può avvenire solo nei confronti degli eredi o del contribuente rimasto permanentemente invalido.

CHIARIMENTI DELL'AGENZIA DELLE ENTRATE

L'Agenzia delle Entrate ha chiarito che:

- la detrazione spetta anche per premi pagati a Compagnie assicurative estere (CM 137/1997, risp. 2.3.1)
- la detrazione compete anche per i premi versati per le assicurazioni contro gli infortuni relative al conducente auto, stipulate normalmente in aggiunta all'ordinaria polizza R.C. auto (CM 95/2000, risp. 1.4.1)
- nel caso di contratti "misti" (cioè che prevedono l'erogazione delle prestazioni sia in caso di morte che in caso di permanenza in vita), il beneficio fiscale spetta solo per la parte del premio posta a copertura del rischio morte, che la società assicurativa ha l'obbligo di evidenziare nel documento che attesta la spesa (CM 29/2001, risp. 1.3).



LIMITI ALLA DETRAIBILITA': la detrazione è calcolata su un **ammontare massimo del premio pari a € 530**.

Tale limite, deve essere considerato complessivamente e, pertanto:

- anche in presenza di una pluralità di contratti, l'ammontare massimo di spesa detraibile non può superare il limite di € 530;
- devono essere comprese nell'importo anche le spese indicate nella CU 2017 (punti da 341 a 352) con il codice 36.

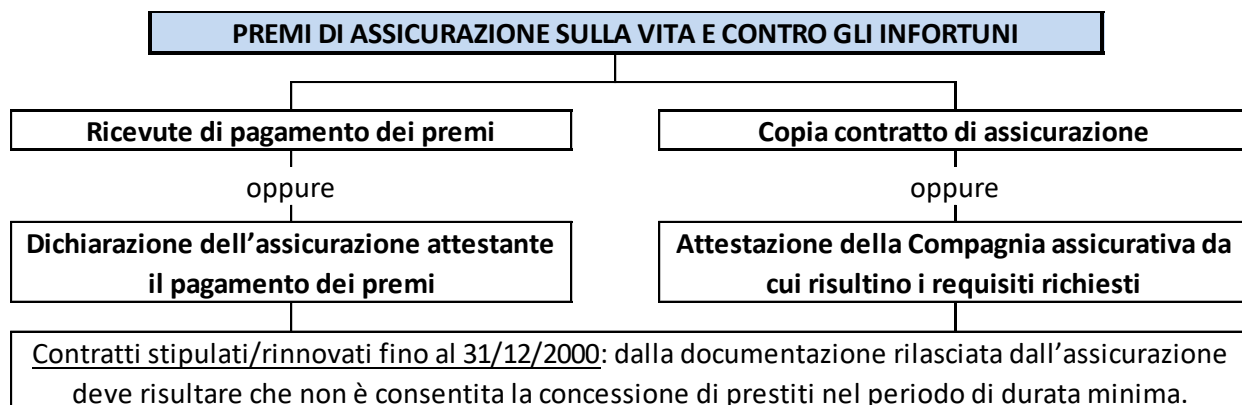
CIRCOLARI INFORMATIVE – CONSULENZA TELEFONICA – EDITORIA - CONVEGNI

REDAZIONE FISCALE Srl - C.so Garibaldi n. 5 Padova (PD) – Reg. Imp. di PD e P.IVA 02001870225
Tel. 0464/480556 - Fax 0464/400613- Email: info@redazionefiscale.it

DOCUMENTAZIONE DA CONTROLLARE E CONSERVARE

Per far valere la detrazione occorre poter esibire

- la **quietanza di pagamento** rilasciata dall'assicurazione, o le **ricevute dei bollettini di pagamento**
- nonché la **copia del contratto** di assicurazione, dal quale si evincono i dati del contraente e dell'assicurato, il tipo di contratto con la relativa decorrenza e gli importi fiscalmente rilevanti o attestazione della compagnia di assicurazione contenente tutti i requisiti richiesti.



ADEMPIMENTI DICHIARATIVI:

- nel Mod. 730, è necessario compilare il quadro E, denominato "Oneri e spese", Sezione I "Spese per le quali spetta la detrazione di imposta del 19% e del 26%", utilizzando uno qualsiasi dei righi da E8 a E10, con indicazione, nella prima colonna, del **codice spesa "36"**.

E8	ALTRE SPESE	<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="font-size: small;">vedi elenco Codici spesa nella Tabella delle istruzioni</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">CODICE SPESA</div> </div>	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">codice "36"</div>
-----------	-------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-----------------------------------------------------------------------

- nel Mod. Redditi, bisogna compilare il Quadro RP, denominato "Oneri e spese", Sezione I "Spese per le quali spetta la detrazione di imposta del 19% e del 26%", utilizzando uno qualsiasi dei righi da RP8 a RP13, indicando il **codice spesa "36"**.

RP8	Altrespese	<div style="display: flex; justify-content: space-between;"> <div style="font-size: small;">Codice spesa</div> <div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">1</div> </div>	<div style="border: 1px solid black; padding: 2px;">2</div>
------------	------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------

ASSICURAZIONE FINALIZZATA ALLA TUTELA DELLE PERSONE CON DISABILITÀ GRAVE

A decorrere dal periodo d'imposta in corso al 31 dicembre 2016 è prevista la detrazione per i premi versati per i contratti di assicurazioni aventi per oggetto il rischio di **morte finalizzati alla tutela delle persone con disabilità grave**, il cui limite massimo di spesa ammessa alla detrazione è **aumentato a euro 750**. Devono essere comprese nell'importo anche le spese indicate nella CU 2017 (punti da 341 a 352) con il codice 38.

CONDIZIONI PER FRUIRE DELLA DETRAZIONE

- il contratto sulla vita deve essere stato stipulato a decorrere dal 1° gennaio 2016 e deve prevedere la copertura del rischio morte dell'assicurato, restando quindi escluse le polizze contro gli infortuni
- deve essere designato, come beneficiario dell'indennizzo, un soggetto con disabilità grave
- il premio deve essere stato pagato nello scorso periodo d'imposta 2016
- la disabilità grave è **definita dall'art. 3, comma 3, della legge n. 104 del 1992** ed è accertata con le **modalità di cui all'art. 4 della medesima legge (v. RF 229/2016)**

Per quanto riguarda il **tetto di detraibilità di € . 750:**

- va considerato al netto dei premi pagati per le polizze vita e contro gli infortuni agevolabili;
- se nel contratto di assicurazione sono indicati più beneficiari, uno dei quali abbia una grave disabilità, l'importo massimo detraibile deve essere ricondotto all'unico limite più elevato di € 750.

Esempio1

Un contribuente versa premi assicurativi pari ad euro 2.000,00, di cui:

- a) €. 1.000 a copertura del rischio di invalidità non inferiore al 5%
- b) €. 1.000 a copertura del rischio propria morte, con beneficiario fratello affetto da una grave disabilità.

La spesa assicurativa massima è pari ad €. 750,00:

- €. 530 per la polizza di cui al sub a)
- €. 220 per la polizza di cui al sub b).

DOCUMENTAZIONE DA CONTROLLARE E CONSERVARE	
Tipologia	Documenti
Premi di assicurazione a tutela delle persone con disabilità	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Ricevute di pagamento dei premi o dichiarazione dell'assicurazione attestante il pagamento dei suddetti premi ▪ Copia contratto di assicurazione o attestazione rilasciata dalla compagnia di assicurazione da cui risultino i requisiti richiesti ▪ Se dalla documentazione rilasciata dalla Compagnia assicurativa non risulta la condizione di disabilità del beneficiario, è ammesso autocertificare che il beneficiario del contratto è un disabile in situazione di gravità (ex art. 3 c. 3 L. n. 104/92), accertata con le modalità prescritte (ex art. 4 L. n. 104/92)

ADEMPIMENTI DICHIARATIVI:

- nel Mod. 730, è necessario compilare il quadro E, denominato “Oneri e spese”, Sezione I “Spese per le quali spetta la detrazione di imposta del 19% e del 26%”, utilizzando uno qualsiasi dei righi da E8 a E10, con indicazione, nella prima colonna, del **codice spesa “38”**.

E8	ALTRE SPESE	CODICE SPESA vedi elenco Codici spesa nella Tabella delle istruzioni	codice "38"	00
-----------	-------------	----------------------------------------------------------------------------	-------------	----

- nel Mod. Redditi, bisogna compilare il Quadro RP, denominato “Oneri e spese”, Sezione I “Spese per le quali spetta la detrazione di imposta del 19% e del 26%”, utilizzando uno qualsiasi dei righi da RP8 a RP13, indicando il **codice spesa “38”**.

a RP13, indicando il **codice spesa "38"**.

The diagram shows a horizontal bar representing a form. On the left, the text 'RP8 Altre spese' is visible. To the right, there is a field labeled 'Codice spesa'. An arrow points from a box containing the text 'codice "38"' to the 'Codice spesa' field. The number '38' is shown being entered into the field. To the right of the field, there are two small numbers, '1' and '2', and a currency symbol '€'.

Codice spesa	1	2	€
38			

POLIZZE NON AUTOSUFFICIENZA

Per i contratti aventi ad oggetto il rischio di invalidità permanente, la detrazione dei premi spetta se la copertura è relativa ad una invalidità permanente **non inferiore al 5 per cento, indipendentemente dalle cause che possano determinarla (infortuni o malattie).**



Nota: in presenza di polizze che oltre a tale rischio coprono anche il rischio di invalidità permanente inferiore alla suddetta percentuale, la detrazione spetta con riferimento alla sola quota parte del premio corrisposto limitatamente alla copertura del rischio di invalidità non inferiore al 5%.

In presenza di contratti di assicurazione che coprono il rischio di non autosufficienza nel compimento degli atti della vita quotidiana, i premi danno diritto alla detrazione dall'imposta lorda a condizione che:

- l'impresa di assicurazione non abbia la facoltà di recedere dal contratto;
- i contratti medesimi rispondano alle caratteristiche individuate dal DM 22/12/2000.



LIMITI ALLA DETRAIBILITA' l'importo massimo complessivo sul quale calcolare la detrazione per ciascun periodo d'imposta è **pari a €. 1.291,14**, al netto dei premi per le assicurazioni aventi per oggetto il rischio di morte o di invalidità permanente (codice 36) e dei premi per le assicurazioni finalizzate alla tutela delle persone con disabilità grave (codice 38).

Vanno comprese nell'importo anche le spese indicate nella CU 2017 (punti da 341 a 352) con il codice 39.

Esempio2

Un contribuente versa premi assicurativi pari ad euro 4.000,00, di cui:

1. euro 1.000,00 a copertura del rischio di invalidità non inferiore al 5%;
2. euro 1.000,00 a copertura del rischio propria morte, con beneficiario fratello affetto da una grave disabilità;
3. euro 2.000,00 a copertura del rischio da non autosufficienza

La spesa assicurativa massima è pari ad euro 1.291:

- 530 per la polizza di cui al sub 1);
- 220 per la polizza di cui al sub 2);
- 541 per la polizza di cui al sub 3).

Per certificare le somme corrisposte, è necessario conservare ed esibire la ricevuta di pagamento dei bollettini ovvero la ricevuta quietanzata dalla compagnia assicurativa con la data del pagamento; è necessario, inoltre, conservare copia del contratto di assicurazione, dal quale si evincono i dati del contraente e dell'assicurato, il tipo di contratto con la relativa decorrenza e gli importi fiscalmente rilevanti.

DOCUMENTAZIONE DA CONTROLLARE E CONSERVARE	
Tipologia	Documenti
Premi di assicurazione aventi per oggetto rischio di non autosufficienza	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Ricevute di pagamento dei premi o dichiarazione della compagnia assicurativa attestante il pagamento dei suddetti premi ▪ Copia contratto di assicurazione o attestazione rilasciata dalla compagnia di assicurazione da cui risultino i requisiti richiesti

ADEMPIMENTI DICHIARATIVI:

- nel Mod. 730, è necessario compilare il quadro E, denominato "Oneri e spese", Sezione I "Spese per le quali spetta la detrazione di imposta del 19% e del 26%", utilizzando uno qualsiasi dei righi da E8 a E10, con indicazione, nella prima colonna, del **codice spesa "39"**.

E8	ALTRE SPESE	CODICE SPESA		
			vedi elenco Codici spesa nella Tabella delle istruzioni	
				,00

codice "39"

- nel Mod. Redditi, bisogna compilare il Quadro RP, denominato "Oneri e spese", Sezione I "Spese per le quali spetta la detrazione di imposta del 19% e del 26%", utilizzando uno qualsiasi dei righi da RP8 a RP13, indicando il **codice spesa "39"**.

RP8	Altre spese	Codice spesa	1	2	
					,00

codice "39"