

10 ottobre 2022

Fringe Benefit

Le Anomalie dei Mutui e Prestiti a tasso agevolato

Principi generali sui Fringe Benefit

L'art. 51, comma 1, DPR 917/1986 (TUIR) stabilisce il **principio di omnicomprensività del reddito da lavoro dipendente** precisando che in esso rientrano tutte le somme e i valori a qualunque titolo percepiti nel periodo d'imposta, anche sotto forma di erogazioni liberali, in relazione al rapporto di lavoro, ad eccezione di quelli che la legge, tassativamente, esclude totalmente o parzialmente.

Tra le eccezioni, secondo quanto previsto dal comma 3 dello stesso articolo rientrano il valore dei beni ceduti e dei servizi prestati (quindi **fringe benefit**) se complessivamente di importo non superiore nel periodo d'imposta ad **€ 258,23** (€ 600,00 per il 2022, vedi oltre). Se il limite viene superato nel periodo d'imposta, l'importo concorre integralmente alla formazione del reddito e ciò significa che il valore di € 258,23 non opera come una franchigia esente da imposizione. Quindi, **in caso di superamento del limite** (per il 2022, il limite è € 600,00) **tutto l'importo sarà assoggettato** ai contributi previdenziali, alle trattenute Irpef (aliquota marginale) e alle addizionali regionali e comunali.

Il sostituto d'imposta deve applicare la ritenuta nel periodo d'imposta in cui viene superata la soglia.

Novità introdotte dal Decreto 'AIUTI Bis'

L'art. 12, DL 115/2022 (DL Aiuti bis), oltre a includere nei Fringe Benefit anche le somme erogate o rimborsate dai datori di lavoro per il pagamento delle utenze domestiche, ha **elevato, solo per l'anno 2022, la soglia di esenzione ad € 600,00**. Anche per gli anni 2020 e 2021 il limite tradizionale di € 258,23 era stato raddoppiato dall'art. 112, DL 104/2020.

Quali sono i Fringe Benefit

Per i dipendenti del Gruppo CAI, i fringe benefit possono essere (l'elenco è solo esemplificativo e non esaustivo):

- **Cellulare aziendale** ad uso promiscuo (è possibile chiedere all'Azienda di utilizzarlo solo per lavoro);
- **Buoni acquisto e buoni carburante** (non quelli di cui al Decreto Energia) acquistabili sul portale Mondo Welfare;
- **Auto e alloggio aziendale;**
- **Polizza Infortuni Extra-Professionale** (per il 2022 sono esclusi i colleghi exCreval)
- **Mutui e prestiti a tasso agevolato** (vedi pagina successiva).
- Utilizzo del **Credito Welfare** per rimborso di interessi su mutui e prestiti.

Focus sui Mutui e Prestiti

Mutui e Prestiti a tasso agevolato (art. 51, comma 4 lettera b) TUIR

Con specifico riferimento al reddito di lavoro dipendente, ai sensi dell'art. 51 comma 4 lettera b) del TUIR, in caso di concessione diretta di prestiti ai dipendenti, il **fringe benefit** è costituito dal 50% della differenza tra:

- Importo degli interessi calcolato in base al **tasso ufficiale di sconto** (TUS, ora tasso ufficiale di riferimento MRO *Main Refinancing Operations* stabilito dalla Banca Centrale Europea) **vigente al termine di ciascun anno**;
- Importo degli interessi calcolato al tasso previsto dal finanziamento.

Il tasso BCE da prendere in considerazione non è quello nel quale gli interessi sono corrisposti ma **il tasso in vigore al termine di ogni periodo d'imposta ovvero, per l'anno in corso, quello alla data del 31/12/2022**.

Gli ultimi anni con tasso BCE fissato allo 0% avevano fatto perdere di vista il problema che oggi rischia di avere effetti importanti.

I mutui e prestiti interessati dal fenomeno sono solo quelli regolati ad un tasso di interesse (fisso o variabile) inferiore al tasso di riferimento BCE.

Mutui e Prestiti Esclusi

Non costituiscono *Fringe Benefit* le seguenti tipologie di Mutui e Prestiti:

- mutui e prestiti contratti con il datore di lavoro e regolati ad un tasso uguale o maggiore dell'MRO BCE;
- in caso di mutui con fasce di tasso (esempio prima fascia regolata ad un tasso inferiore al tasso BCE e seconda ad un tasso uguale o maggiore), la fascia con tasso uguale o maggiore dell'MRO BCE;
- mutui e prestiti contratti, in qualità di clienti, con Istituti di Credito diversi dal proprio datore di lavoro, anche se regolati ad un tasso inferiore rispetto all'MRO BCE.

Simulazione di casi reali

Simulazione n. 1—Mutuo con debito residuo al 31/12/2022 € 90.000,00 rate 120 su totale di 360 Tasso Mutuo pari al 50% MRO BCE

Si ipotizza un Tasso MRO BCE al 31/12/2022 costante pari all'1,25%.

In costanza di tasso, lo quota Fringe Benefit utilizzata dal mutuo agevolato corrisponderebbe ad € 464,32. Tale importo unito ad eventuali ulteriori utilizzi del Fringe Benefit con le altre tipologie (buoni spesa, buoni carburante, cellulare aziendale, ecc.) potrebbe facilmente portare ad un superare del valore di soglia 2022 pari ad € 600,00.

Periodo	Numero	Rata	MRO BCE	Tasso Mutuo	Quota Interessi	Quota Capitali	Rata Mensile	Debito Residuo	Ipotesi MRO BCE al 31/12	Quota teorici Interessi con Tasso BCE 1.25%	50% Fringe Benefit
gen-22	120	0,00%	0,00%	0,00%	€ 0,00	€ 334,57	€ 334,57	€ 89.665,43	1,25%	€ 93,75	€ 46,88
feb-22	121	0,00%	0,00%	0,00%	€ 0,00	€ 373,61	€ 373,61	€ 89.291,82	1,25%	€ 93,40	€ 46,70
mar-22	122	0,00%	0,00%	0,00%	€ 0,00	€ 373,61	€ 373,61	€ 88.918,22	1,25%	€ 93,01	€ 46,51
apr-22	123	0,00%	0,00%	0,00%	€ 0,00	€ 373,61	€ 373,61	€ 88.544,61	1,25%	€ 92,62	€ 46,31
mag-22	124	0,00%	0,00%	0,00%	€ 0,00	€ 373,61	€ 373,61	€ 88.171,00	1,25%	€ 92,23	€ 46,12
giu-22	125	0,00%	0,00%	0,00%	€ 0,00	€ 373,61	€ 373,61	€ 87.797,40	1,25%	€ 91,84	€ 45,92
lug-22	126	0,00%	0,00%	0,00%	€ 0,00	€ 373,61	€ 373,61	€ 87.423,79	1,25%	€ 91,46	€ 45,73
ago-22	127	0,50%	0,25%	0,25%	€ 18,21	€ 364,62	€ 382,83	€ 87.059,18	1,25%	€ 91,07	€ 36,43
set-22	128	0,50%	0,25%	0,25%	€ 18,14	€ 364,69	€ 382,83	€ 86.694,49	1,25%	€ 90,69	€ 36,28
ott-22	129	1,25%	0,63%	0,63%	€ 45,15	€ 351,66	€ 396,81	€ 86.342,83	1,25%	€ 90,31	€ 22,58
nov-22	130	1,25%	0,63%	0,63%	€ 44,97	€ 351,84	€ 396,81	€ 85.990,99	1,25%	€ 89,94	€ 22,49
dic-22	131	1,25%	0,63%	0,63%	€ 44,79	€ 352,02	€ 396,81	€ 85.638,97	1,25%	€ 89,57	€ 22,39
€ 171,26									€ 1.099,89		€ 464,32

Simulazione n. 2—Mutuo con debito residuo al 31/12/2022 € 90.000,00 rate 120 su totale di 360 Tasso Mutuo pari al 50% MRO BCE

Si ipotizza, in questo caso, un Tasso MRO BCE al 31/12/2022 in crescita al 2,00%.

Con tasso BCE in crescita, lo quota Fringe Benefit utilizzata dal mutuo agevolato corrisponderebbe ad € 771,86. Questo importo maggiorato di eventuali ulteriori fringe benefit utilizzati (buoni spesa e carburante, cellulare aziendale, ecc.) verrebbe assoggettato a contributi previdenziali, trattenute Irpef (aliquota marginale) e addizionali regionali e comunali.

Periodo	Numero	Rata	MRO BCE	Tasso Mutuo	Quota Interessi	Quota Capitali	Rata Mensile	Debito Residuo	Ipotesi MRO BCE al 31/12	Quota teorica con Tasso BCE 2.00%	50% Fringe Benefit
gen-22	120	0,00%	0,00%	0,00%	€ 0,00	€ 334,57	€ 334,57	€ 89.665,43	2,00%	€ 150,00	€ 75,00
feb-22	121	0,00%	0,00%	0,00%	€ 0,00	€ 373,61	€ 373,61	€ 89.291,82	2,00%	€ 149,44	€ 74,72
mar-22	122	0,00%	0,00%	0,00%	€ 0,00	€ 373,61	€ 373,61	€ 88.918,22	2,00%	€ 148,82	€ 74,41
apr-22	123	0,00%	0,00%	0,00%	€ 0,00	€ 373,61	€ 373,61	€ 88.544,61	2,00%	€ 148,20	€ 74,10
mag-22	124	0,00%	0,00%	0,00%	€ 0,00	€ 373,61	€ 373,61	€ 88.171,00	2,00%	€ 147,57	€ 73,79
giu-22	125	0,00%	0,00%	0,00%	€ 0,00	€ 373,61	€ 373,61	€ 87.797,40	2,00%	€ 146,95	€ 73,48
lug-22	126	0,00%	0,00%	0,00%	€ 0,00	€ 373,61	€ 373,61	€ 87.423,79	2,00%	€ 146,33	€ 73,17
ago-22	127	0,50%	0,25%	0,25%	€ 18,21	€ 364,62	€ 382,83	€ 87.059,18	2,00%	€ 145,71	€ 63,75
set-22	128	0,50%	0,25%	0,25%	€ 18,14	€ 364,69	€ 382,83	€ 86.694,49	2,00%	€ 145,10	€ 63,48
ott-22	129	1,25%	0,63%	0,63%	€ 45,15	€ 351,66	€ 396,81	€ 86.342,83	2,00%	€ 144,49	€ 49,67
nov-22	130	1,75%	0,88%	0,88%	€ 62,96	€ 343,32	€ 406,28	€ 85.999,51	2,00%	€ 143,90	€ 40,47
dic-22	131	2,00%	1,00%	1,00%	€ 71,67	€ 339,37	€ 411,04	€ 85.660,14	2,00%	€ 143,33	€ 35,83
€ 216,13									€ 1.759,84		€ 771,86

UILCA Crédit Agricole Italia
Segreteria di Coordinamento

Conclusioni

Consigliamo i lavoratori con mutui/prestiti contratti con il datore di lavoro e regolati ad un tasso inferiore al *Main Refinancing Operations* (MRO) BCE, prima di utilizzare con la procedura aziendale *Mondo Welfare* il proprio Credito Welfare con strumenti che impattano sul plafond *Fringe Benefit* (vedi pagina 1 per capire quali sono le tipologie di beni e servizi interessati), di contattare il proprio referente sindacale.

Riferimenti Normativi

[Testo Unico Imposte sui Redditi — Art. 51](#) ([clicca](#) per scaricare)

Agenzia delle Entrate — [Risoluzione 46E/2010](#) ([clicca](#) per scaricare)