

**Guida alla scelta della**



**DESTINAZIONE *PVR* 2016**

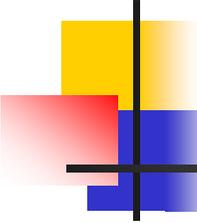
**Centro Studi e Ricerche FISCALI**

**“Tax et bonus”**

**by Libero SINFUB**

**ed. aprile 2017**





# INDICE

- Pag. 3    **CONTO SOCIALE O CONTANTI ?**
- Pag. 4    **OPZIONE *CONTANTI***
- Pag. 5    **OPZIONE *CONTO SOCIALE***
- Pag. 6    **CONTANTI vs CONTO SOCIALE: ESEMPI**
- Pag. 7    **CONTANTI vs CONTO SOCIALE: CONCLUSIONI**
- Pag. 8    **OPZIONE CONTANTI CASI PARTICOLARI – 1**
- Pag. 9    **OPZIONE CONTANTI CASI PARTICOLARI – 2**
- Pag. 10    **OPZIONE PREVIDENZA COMPLEMENTARE *NEW***

# CONTO SOCIALE o CONTANTI ?

Nel corso del 2016/2017 sono state introdotte alcune importanti modifiche fiscali che consentiranno ai lavoratori di beneficiare di una sensibile riduzione del carico fiscale / previdenziale, relativamente alle somme rivenienti dal Premio Variabile di Risultato 2016.

## CONTO SOCIALE

Nel rimandare all'approvazione del bilancio 2016 la determinazione degli importi del **PVR** (Assemblea degli azionisti di aprile), ricordiamo che **ENTRO IL 7 APRILE 2017** i lavoratori con un **reddito lordo 2016 da lavoro dipendente fino a 80.000 Euro** hanno la possibilità di **destinarlo** al **CONTO SOCIALE**.

Le somme del **PVR** accreditate nel **CONTO SOCIALE** consentono di farsi rimborsare le **spese sostenute nel 2017 (fino ad un massimo di 3.000)** per:

- ❖ **servizi di educazione e istruzione, anche in età prescolare, per i figli**
- ❖ **servizi di assistenza ai familiari anziani o non autosufficienti, anche non fiscalmente a carico.**

## CONTANTI

Nel caso in cui entro il 7 aprile il lavoratore non abbia effettuato alcuna scelta, il PVR sarà liquidato in *contanti* con il primo cedolino stipendio utile (successivo all'Assemblea degli azionisti di cui sopra).

Qualora il lavoratore avesse destinato il PVR al *Conto Sociale* e volesse modificare la propria scelta (da *Conto Sociale* a *Contanti*), potrà farlo in qualsiasi momento.

Le somme liquidate in contanti fino ad un massimo di 3.000 Euro sono assoggettate alla tassazione del 10%, mentre l'eventuale parte eccedente tale soglia sarà assoggettata ad aliquota marginale Irpef.

# Opzione **CONTANTI**

Lavoratore con:

- **reddito lordo 2016 fino a 80.000 Euro e**
- **premio fino a 3.000 Euro**

## **VANTAGGI**

Le somme **saranno**:

- utili ai fini **Previdenziali INPS con accantonamento del 33%**

## **SVANTAGGI**

Le somme **saranno**

- assoggettate a **contribuzione previdenziale del 9,19%**
- assoggettate a **tassazione Irpef con aliquota separata del 10%**
- computate nella base imponibile del **Fondo Sanitario con aggravio contributivo ~1%**
- utili ai fini del calcolo **ISEE con possibile superamento dei limiti per l'ottenimento dei servizi ad esso collegati**

# OPZIONE CONTO SOCIALE

Lavoratore con:

- **reddito lordo 2016 fino ad 80.000 Euro e**
- **premio fino a 3.000 Euro**

## VANTAGGI

Le somme **NON** saranno:

- assoggettate a **contribuzione previdenziale del 9,19%**
- assoggettate a **tassazione Irpef con aliquota separata del 10%**
- computate nella base imponibile del **Fondo Sanitario con aggravio contributivo ~1%**
- utili ai fini del calcolo **ISEE**

## SVANTAGGI

Le somme **NON** saranno

- utili ai fini **Previdenziali INPS con accantonamento del 33%**

**ATTENZIONE:** le spese rimborsate tramite conto sociale non permettono (fino alla loro concorrenza) di godere delle detrazioni fiscali (19% con tetto variabile in funzione della natura delle spese).

# CONTANTI vs CONTO SOCIALE ESEMPI

<b>PREMIO TEORICO DI 1.000 €</b>	<b>CONTO SOCIALE</b>	<b>CONTANTI</b>
Contribuzione INPS	0,00	91,90
Irpef 10%	0,00	90,81
Incremento contribuzione Fondo Sanitario ISP	0,00	10,00
<b>PREMIO NETTO</b>	<b>1.000,00</b>	<b>807,29</b>
<b>DIFFERENZA NETTA</b>	<b>+ 173,73</b>	
<b>Incremento Annuo Lordo Pensione (vecchiaia)*</b>	<b>0,00</b>	<b>18,98</b>
<p>* E' stato ipotizzato l'incremento che subirebbe la pensione di <b>vecchiaia</b> (per la pensione <b>anticipata</b> l'incremento sarebbe stato sensibilmente inferiore) a fronte dell'accantonamento del 33% del Premio, utilizzando i seguenti dati:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ accantonamento AGO a carico del datore di lavoro;</li> <li>✓ tasso di rivalutazione 1,005058;</li> <li>✓ coefficiente di trasformazione 70 anni periodo 2016-201 (il più favorevole per il lavoratore).</li> </ul>		

# CONTANTI vs CONTO SOCIALE

## CONCLUSIONI

Dall'esempio riportato nella pagina precedente è facilmente rilevabile che, da un punto di vista squisitamente economico-fiscale, **la liquidazione del PVR mediante l'utilizzo del CONTO SOCIALE è maggiormente vantaggiosa** rispetto a quella in **CONTANTI**.

Con l'utilizzo del *CONTO SOCIALE*, infatti, il lavoratore ottiene un immediato **beneficio economico di 192,71 Euro NETTI**, rinunciando ad un ipotetico incremento pensionistico annuo **loro di 18,98 Euro** percepibile dopo il raggiungimento del **requisito pensionistico di Vecchiaia a 67 anni** (il vantaggio è tanto più apprezzabile quanto più lontana è la data di pensionamento).

Sarà invece **maggiormente conveniente farsi liquidare il PVR in CONTANTI** nel caso in cui le eventuali spese da utilizzare per il *CONTO SOCIALE* possano essere portate in detrazione dei propri redditi (l'utilizzo del *Conto Sociale*, infatti, comporta l'impossibilità di detrarre tali somme, con una "perdita" pari alla mancata detrazione: Euro 190 ogni Euro 1.000 spesi).

# Opzione CONTANTI

## CASI PARTICOLARI - 1

Lavoratore con:

- **reddito lordo 2016 superiore a 80.000 Euro e**
- **premio di qualsiasi importo**

### VANTAGGI

Le somme **saranno**:

- utili ai fini **Previdenziali INPS con accantonamento del 33%**

### SVANTAGGI

Le somme **saranno**

- assoggettate a **contribuzione previdenziale del 9,19%**
- assoggettate a **tassazione Irpef con aliquota marginale del 41%**
- assoggettate alle **Addizionali Irpef Regionali e Comunali**
- Compute nella base imponibile del **Fondo Sanitario con aggravio contributivo ~1%**
- utili ai fini del calcolo **ISEE con possibile superamento dei limiti per l'ottenimento dei servizi ad esso collegati**

# Opzione CONTANTI

## CASI PARTICOLARI - 2

Lavoratore con:

- **reddito lordo 2016 fino a 80.000 Euro** e
- **premio superiori a 3.000 Euro**

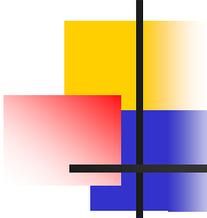
### VANTAGGI

Le somme **saranno:**

- utili ai fini **Previdenziali INPS con accantonamento del 33%**

### SVANTAGGI

VOCI	SOMME	
	fino a 3.000 €	parte eccedente 3.000
Contribuzione Previdenziale	9,19%	9,19%
Irpef	10%	Min. 23% - Max 41%
Addizionali Regionali e Comunali	NO	SI
Fondo Sanitario	~1%	~1%
ISEE incremento	SI	SI



# Opzione

## ***PREVIDENZA COMPLEMENTARE***

Con la Legge di Bilancio 2017 sono state introdotte alcune importanti novità in materia di premi di produttività destinati alla previdenza complementare.

Per un lavoratore con

- reddito annuo lordo 2016 fino a 80.000 € e
- premio fino a 3.000 €,

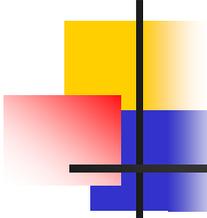
le somme derivanti da premi di produttività accreditate nel proprio fondo di previdenza complementare ("zainetto") hanno i seguenti vantaggi/svantaggi:

### **VANTAGGI**

- NON sono tassate in alcuna maniera** (Irpef, addizionali varie, aliquota separata 10% etc. etc.)
- NON sono assoggettate a contribuzione previdenziale del 9,19%**
- NON rientrano nel reddito del lavoratore**
- NON intaccano il plafond annuo deducibile di 5.164,57 €**
- NON sono tassate al momento dell'erogazione della prestazione pensionistica, sia essa liquidata sotto forma di capitale o sotto forma di rendita** (fino alla concorrenza degli importi derivanti da versamenti di premi di produttività ci sarà la totale esenzione impositiva, di norma: max 15% - min 9,00);
- NON sono computate** nella base imponibile del **Fondo Sanitario con aggravio contributivo ~1%**
- NON sono utili** ai fini del calcolo **ISEE**

### **SVANTAGGI**

- NON saranno utili** ai fini **Previdenziali INPS con accantonamento del 33%**



# ***CREDITI***

## ***Libero SINFUB***

Associazione Sindacale aderente alla

**Federazione Nazionale Sindacati Autonomi  
Personale di Credito, Finanza e Assicurazioni**

Via della Montagnola n° 37 – 30174 VENEZIA Mestre

Telefono	041 544 11 33
Fax	041 544 27 09
Cellulare	338 331 62 49
Web	<a href="http://www.liberosinfub.com">www.liberosinfub.com</a>
E-mail	<a href="mailto:segreteria@liberosinfub.com">segreteria@liberosinfub.com</a>