

undefined

Fringe benefit, autocertificazione diversificata per il rimborso delle spese per utenze o affitti

Welfare aziendale

Per locazione o mutuo la casa deve essere abitazione principale del lavoratore

Bollette di luce, gas e acqua non prevedono il requisito del domicilio

Barbara Massara
Stefano Sirocchi

Anche quest'anno, per gestire correttamente i vecchi e nuovi benefit "monetari", i datori di lavoro e i committenti devono acquisire dai lavoratori autocertificazioni circa il possesso delle condizioni legittimanti queste forme di rimborso che non concorrono alla formazione del reddito. Ma nel 2024 si è ampliata la platea dei rimborsi che concorrono a formare la soglia di esenzione annua delle erogazioni in natura, innalzata a mille, 2mila euro in presenza di figli nelle condizioni per essere considerati fiscalmente a carico secondo l'articolo 12 del Tuir.

Ai rimborsi per le utenze domestiche di gas/luce/acqua sono stati aggiunti, dall'articolo 1, commi 16-17, della legge di Bilancio 2024, quelli delle spese di affitto e degli interessi sul mutuo della prima casa. In quanto riconducibili alle erogazioni in natura indicate dall'articolo 51, comma 3 del Tuir, sebbene con limite di esenzione diverso rispetto a quello ordinario dei 258 euro, tutti questi rimborsi possono riguardare sia il lavoratore che i suoi familiari (articolo 12 del Tuir: coniuge, figli e altri familiari individuati dall'articolo 433 del Codice civile).

L'agenzia delle Entrate ha illustrato le regole applicative nella circolare 35/2022 per quanto concerne i rimborsi delle utenze e nella circolare 5/2024 per i nuovi rimborsi delle spese di affitto e interessi sul mutuo afferenti all'abitazione principale.

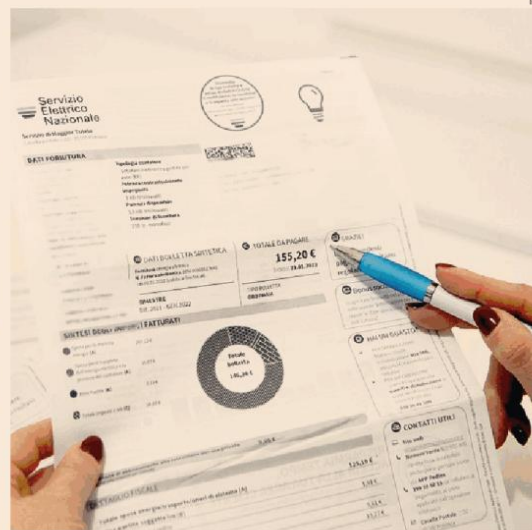
Con riferimento alle utenze domestiche di luce/gas/acqua, come avvenuto dal 2022, il lavoratore deve autocertificare che l'immobile a cui si riferiscono sia a uso abitativo (non professionale), sebbene non sia richiesto il domicilio o l'abitazione presso il medesimo, e che le utenze sono intestate a sé o a un suo familiare (a prescindere dal carico fiscale), al condominio o al locatore (purché nel contratto di locazione sia specificato il rimborso analitico delle stesse).

In alternativa alla consegna del documento comprovante la spesa, nell'autocertificazione devono essere specificati gli estremi dello stesso (tipo di utenza, numero e data fattura, intestatario, importo, da

ta e modalità di pagamento). Inoltre, come richiesto per le nuove tipologie di spese rimborsabili, il lavoratore dipendente o assimilato deve dichiarare che tali oneri non sono già stati richiesti a rimborso a un altro datore di lavoro/committente.

Per quanto riguarda gli interessi sul mutuo e l'affitto, secondo l'agenzia delle Entrate, il riferimento alla «prima casa» deve essere inteso come «abitazione principale». In particolare, a differenza dei rimborsi delle utenze, è necessario che l'immobile locato o su cui grava il mutuo costituisca l'abitazione principale del lavoratore (anche se la spesa è stata sostenuta da un familiare) e di ciò se ne deve tenere conto distinguendo gli eventuali modelli di autocertificazione da mettere a disposizione dei dipendenti.

Inoltre è necessario che le spese siano sostenute dal dipendente, dal coniuge o da altro familiare, tra quelli indicati nell'articolo 12 del Tuir. Pertanto, qualora il datore di lavoro acquisisca una dichiarazione



Gli obblighi. I lavoratori devono autocertificare i requisiti per il rimborso

sostitutiva di atto di notorietà, in luogo della documentazione di spesa, la stessa dovrà includere l'attestazione che:

- l'immobile locato o su cui grava il mutuo sia stato adibito ad abitazione principale del dipendente;
- le spese per l'affitto o per gli interessi sul mutuo siano relative a immobili a uso abitativo ed effettivamente sostenute dal dipendente o dai familiari individuati dall'articolo 12 del Tuir;
- le medesime spese non siano state (né saranno) oggetto di richiesta di rimborso parziale o totale ad altro sostituto.

Infine, essendo l'abitazione principale la «dimora abituale», è bene che questo dato sia confermato dal dipendente alla fine del 2024 (o inizio del 2025 per il 2024), oppure che nella documentazione rilasciata e sottoscritta dal medesimo ci sia un impegno a comunicare prontamente al datore di lavoro eventuali cambiamenti in corso d'anno.

© RIPRODUZIONE RISERVATA

Il Sole **24 ORE**
CFS Rating
★★★★★

Complimenti ai vincitori del Premio alto Rendimento 2023

PREMIO MIGLIORE GESTORE

ITALIA		
GRUPPO BIG		
1° Classificato	Anima Sgr	
2° Classificato	Eurizon	
3° Classificato	Arca Fondi Sgr S.p.A	
GRUPPO BIG ESG		
1° Classificato	Arca Fondi Sgr S.p.A	
GRUPPO SMALL		
1° Classificato	Kairos Partners Sgr	
2° Classificato	Natam Gruppo Banca Finnat	
3° Classificato	Consultinvest Sgr	
GRUPPO SMALL ESG		
1° Classificato	Etica Sgr	
ESTERO		
1° Classificato	M&G Investments	
2° Classificato	Jupiter Asset Management	
3° Classificato	Lemanik	
ESTERO ESG		
1° Classificato	Raiffeisen Capital Management	

PREMIO MIGLIOR FONDO

FONDI SRI		
Miglior fondo Azionari Ambiente	DNCA Invest Beyond Climate	
Miglior fondo Azionari America Large Cap	DPAM L Equities US SRI MSCI Index B	
Miglior fondo	Nordea 1 - Emerging Stars ex	

FONDI AZIONARI

Miglior fondo Azionari America Large Cap	Edmond de Rothschild Fund US Value A	
Miglior fondo Azionari Euro Europa Large Cap	UBS (Lux) Key Selection SICAV European Equity Value Opportunity P	
Miglior fondo Azionari Emergenti Globali	HSBC Global Investment Funds Frontier Markets BC	
Miglior fondo Azionari Internazionali Large Cap	FAST - Global Fund	
Miglior fondo Azionari - Small/Mid Cap (Internazionali - America Euro Europa)	Alken Fund Small Cap Europe Classe R	
Miglior fondo Azionari Euro - Italia	Anima Italian Small Mid Cap Equity - Classe Silver	
Miglior fondo Azionari Tecnologia	Fidelity Funds - Global Technology Fund A	

FONDI OBBLIGAZIONARI

Miglior fondo Obbligazionario America (Diversificati e High Yield)	Allianz US Short Duration High Income Bond - AT (USD)	
Miglior fondo Obbligazionario Emergenti	Goldman Sachs Emerging Markets Short Duration Bond Portfolio Base Shares	
Miglior fondo Obbligazionario Euro (Diversificati e Corporate)	AXA WF Euro Credit Total Return	
Miglior fondo Obbligazionario Internazionali (Diversificati e High Yield)	M&G (Lux) Global Floating Rate High Yield Fund	
Miglior fondo Obbligazionario Misti	Base Investments Flexible Low Risk Exposure	

FONDI BILANCIATI E FLESSIBILI