

730 precompilato:
contributi al Fondo e rimborsi per spese sanitarie

Indice

- ❑ **Contributi**
- ❑ **Spese sanitarie**
- ❑ **Assistenza convenzionata – esempi**
- ❑ **Assistenza a rimborso – esempi**
- ❑ **Revisioni – esempi**
- ❑ **Rettifica dell'importo delle spese sanitarie**

730 precompilato 2020 (redditi 2019) – contributi segnalati all’Agenzia delle Entrate

CONTRIBUTI AL FONDO CON ADDEBITO SU CEDOLINO STIPENDI

- Dipendenti in servizio*
- Dipendenti entrati in esodo (Fondo di Solidarietà) nel corso del 2019*
- Dipendenti collocati in quiescenza dopo il 1° gennaio 2019*

La contribuzione corrisposta al Fondo nel 2019 dagli iscritti sopra indicati viene segnalata mediante il modello CU 2020 da parte del datore di lavoro in qualità di sostituto d’imposta. **Per detti iscritti il Fondo non effettua la segnalazione dei contributi all’Agenzia delle Entrate.**

CONTRIBUTI AL FONDO CON ADDEBITO SU CONTO CORRENTE

- Pensionati*
- Dipendenti già entrati in esodo (Fondo di Solidarietà) nel 2018 o anni precedenti.*

La contribuzione corrisposta nel 2019 dagli iscritti sopra indicati è stata comunicata dal Fondo all’Agenzia delle Entrate per il 730 precompilato 2020 (redditi 2019). In particolare sono stati trasmessi gli importi dei contributi corrisposti, distinti per codice fiscale dell’iscritto e di ciascuno degli eventuali familiari beneficiari, con il dettaglio per cassa (anno di effettivo versamento) e competenza (anno in corso e cumulo degli anni precedenti).

730 precompilato 2020 (redditi 2019) – spese sanitarie: informazioni generali

RIGO SPESE SANITARIE

Nel rigo «spese sanitarie» viene riportata la sommatoria di tutte le prestazioni effettuate nel 2019 e segnalate mediante il sistema «Tessera Sanitaria» direttamente da Medici, Specialisti, Case di Cura, Ambulatori, Farmacie, ecc., contestualmente all'emissione della relativa fattura.

In altre parole sono esposte sia le spese relative a prestazioni fruitive in forma convenzionata, sia quelle sostenute dall'assistito per le quali è stato richiesto il rimborso al Fondo, sia eventuali altre spese sanitarie per le quali non è stato richiesto l'intervento del Fondo. **N.B.** L'importo delle prestazioni fatturate nel 2019 è esposto al netto della sommatoria dei rimborsi agli iscritti e degli importi pagati agli Enti sanitari direttamente dal Fondo (o da altri Fondi/Casse fiscalmente assimilabili) nel 2019.

La detrazione di imposta sarà applicata sull'importo risultante dalla differenza sopra indicata.

RIGO REDDITI SOGGETTI A TASSAZIONE SEPARATA

Nel rigo «redditi soggetti a tassazione separata» viene riportata la somma algebrica di tutti i rimborsi effettuati nel 2019 in relazione a prestazioni fatturate nel 2018 o in anni precedenti: (rimborsi agli iscritti, importi rimborsati direttamente dal Fondo agli Enti sanitari in assistenza convenzionata, quote differite rimborsate, revisioni relative a pratiche di anni precedenti, ecc.).

N.B. *La quota differita liquidata dal Fondo nel 2019 relativamente a prestazioni effettuate nel 2018 o in anni precedenti, nel modello 730 precompilato 2020 (redditi 2019) viene inclusa tra i redditi a tassazione separata; quindi in sede di dichiarazione dei redditi si dovrà considerare anche l'importo differito.*

730 precompilato 2020 (redditi 2019) – assistenza convenzionata

ASSISTENZA CONVENZIONATA

La spesa (quota a carico dell'iscritto / quota a carico del Fondo) viene comunicata al sistema «Tessera Sanitaria» dagli Enti erogatori **solo al momento dell'effettivo incasso**. Il relativo importo viene incluso nel modello 730 precompilato, nel rigo «spese sanitarie».

I rimborsi all'Ente erogatore, cioè le quote rimaste a carico del Fondo, effettuati nel 2019 per conto dell'assistito (anche se riferiti a prestazioni di anni precedenti) sono segnalati dal Fondo all'Agenzia delle Entrate; nel modello 730 precompilato 2020 (redditi 2019) il relativo importo sarà incluso nel rigo «spese sanitarie», in un'unica voce che somma eventuali altre spese / rimborsi sanitari.

Il rimborso della quota differita liquidato nel 2019 è comunicato dal Fondo all'Agenzia delle Entrate; il relativo importo viene incluso nel rigo «redditi soggetti a tassazione separata» del modello 730 precompilato 2020 (redditi 2019).

ESEMPI

Fattura pagata dal Fondo all'Ente nel 2019 per una prestazione effettuata nello stesso anno.

Fattura n. 1234
Anno di emissione: 2019
Importo totale € 100,00
Importo a carico Fondo: € 70,00
Importo a carico iscritto (franchigia): € 30,00

Importo spesa (da sist. Tess. San.): € 100,00
Importo rimborsato dal Fondo: € 70,00
Importo detraibile nel 2019: € 30,00

Fattura pagata dal Fondo all'Ente nel 2019 per una prestazione effettuata nel 2018 o in anni precedenti

Fattura n. 5678
Anno di emissione 2018
Importo totale € 100,00
Importo a carico Fondo: € 70,00
Importo franchigia € 30,00

Importo spesa (da sist. Tess. San.): € 70,00
Importo rimborsato dal Fondo: € 70,00
Importo detraibile nel 2019: € 0,00
Importo redditi soggetti a tass. sep.: € 0,00

L'intero importo della franchigia pari ad € 30,00 era detraibile nella dichiarazione del 2018 (o degli anni precedenti).

Fattura non ancora pagata dal Fondo all'Ente per una prestazione effettuata nel 2019

Fattura n. 2468
Anno di emissione 2019
Importo totale € 100,00
Importo a carico Fondo: € 70,00
Importo franchigia € 30,00

Importo spesa (da sist. Tess. San.): € 30,00
Importo rimborsato dal Fondo: € 0,00
Importo detraibile nel 2019: € 30,00

Se il pagamento da parte del Fondo all'Ente avverrà nel 2020, nel 730 precompilato 2021 (redditi 2020) l'importo incluso nel rigo «spese sanitarie», pari ad € 70,00, sarà compensato da un rimborso di pari entità. Il saldo in dichiarazione 2021 sarà pertanto pari a 0.

730 precompilato 2020 (redditi 2019) – rimborsi per prestazioni sostenute dall'assistito

ASSISTENZA A RIMBORSO

La spesa sostenuta direttamente dall'assistito nel 2019 per effettuare una prestazione sanitaria, viene comunicata al sistema «Tessera Sanitaria», dagli Enti erogatori (Medici, Specialisti, Case di Cura, Ambulatori, Farmacie ecc.) contestualmente all'emissione della fattura.

Il relativo importo viene incluso nel rigo «spese sanitarie» del modello 730 precompilato 2020 (redditi 2019).

Eventuali spese sostenute nel 2019 che non siano state comunicate al sistema Tessera Sanitaria dovranno essere inserite nel 730 precompilato 2020 (redditi 2019) dagli interessati.

I rimborsi liquidati dal Fondo all'iscritto nel 2019, sono segnalati dal Fondo all'Agenzia delle Entrate; nel modello 730 precompilato 2020 (redditi 2019) il relativo importo sarà incluso:

- nel rigo «spese sanitarie» se la prestazione ed il rimborso all'iscritto sono avvenuti entrambi nel 2019, in un'unica voce con eventuali altre spese e al netto dei rimborsi sanitari;
- nel rigo «redditi soggetti a tassazione separata» se il rimborso del Fondo all'iscritto è avvenuto nel 2019 e la prestazione è stata effettuata in anni precedenti.

Il rimborso della quota differita liquidata nel 2019 è stato comunicato dal Fondo all'Agenzia delle Entrate; il relativo importo viene incluso nel rigo «redditi soggetti a tassazione separata» del modello 730 precompilato 2020 (redditi 2019).

ESEMPI

Fattura rimborsata all'iscritto nel 2019 per una prestazione fatturata nello stesso anno

Anno emissione: 2019
Anno rimborso : 2019
Importo totale € 100,00
Importo rimborsato dal Fondo: € 60,00
Importo differito: € 20,00
Importo franchigia: € 20,00

Importo spesa (da sist. Tess. San.): € 100,00
Importo rimborsato dal Fondo: € 60,00
Importo detraibile nel 2019: € 40,00

Gli € 20,00 equivalenti alla quota differita che il Fondo rimborserà nel 2020 saranno inclusi nel rigo «redditi soggetti a tassazione separata» nel 730 precompilato 2021 (redditi 2020).

Fattura rimborsata all'iscritto nel 2019 per una prestazione fatturata nel 2018 o in anni precedenti

Anno emissione: 2018
Anno rimborso : 2019
Importo totale € 100,00
Importo rimborsato dal Fondo: € 60,00
Importo differito: € 20,00
Importo franchigia: € 20,00

Importo spesa (da sist. Tess. San.): € 0,00
Importo rimborsato dal Fondo: € 80,00
Importo detraibile nel 2019: € 0,00
Importo redditi soggetti a tass. sep.: € 80,00
(€ 60 di rimborso + € 20 di quota differita)

L'intero importo della spesa pari ad € 100,00 era detraibile nella dichiarazione del 2018 (o degli anni precedenti).

Fattura non ancora rimborsata all'iscritto per una prestazione fatturata nel 2019

Anno emissione: 2019
Anno rimborso: 2020
Importo totale € 100,00
Importo rimborsato dal Fondo: € 60,00
Importo differito: € 20,00
Importo franchigia: € 20,00

Importo spesa (da sist. Tess. San.): € 100,00
Importo rimborsato dal Fondo: € 0,00
Importo detraibile nel 2019: € 100,00

Gli € 80,00 (€ 60 di rimborso + € 20 di quota differita) che il Fondo rimborserà all'iscritto nel 2020 saranno inclusi nel rigo «redditi soggetti a tassazione separata» del 730 precompilato 2021 (redditi 2020).

730 precompilato 2020 (redditi 2019) – revisioni

REVISIONI RELATIVE A RIMBORSI LIQUIDATI DAL FONDO ALL'ISCRITTO NEL 2019

Le revisioni (incremento / diminuzione del rimborso) effettuate nel 2019 relativamente a rimborsi liquidati dal Fondo all'iscritto nello stesso anno sono stati ricompresi (somma algebrica) nell'ammontare dei rimborsi che il Fondo ha segnalato all'Agenzia delle Entrate.

REVISIONI EFFETTUATE NEL 2019 RELATIVE A RIMBORSI LIQUIDATI DAL FONDO ALL'ISCRITTO NEL 2018 (O ANNI PRECEDENTI)

Nel 730 precompilato 2020 (redditi 2019) le revisioni effettuate nel 2019 e relative a rimborsi liquidati negli anni precedenti vengono trattate come di seguito indicato:

- le revisioni positive (incremento del rimborso) incrementano il saldo nel rigo «redditi soggetti a tassazione separata» ;
- le revisioni negative (diminuzione del rimborso) riducono il saldo nel rigo «redditi soggetti a tassazione separata».

N.B. il Fondo non comunica all'Agenzia delle Entrate i saldi (somma algebrica tra rimborsi e revisioni) negativi. Per recuperare le detrazioni relative ad eventuali rettifiche negative non incluse nel 730 precompilato occorrerà presentare una dichiarazione di rettifica per l'anno di riferimento.

ESEMPI

Revisione positiva effettuata nel 2019, relativa ad un rimborso del 2018 o di anni precedenti

Anno revisione: 2019,
Anno rimborso: 2018
Importo Revisione : € 70,00
Importo altri rimborsi 2019 su 2018:
€ 0,00

Importo soggetto a tass. sep.: € 70,00

L'importo di € 70,00 è stato comunicato dal Fondo all'Agenzia delle Entrate e sarà incluso nel rigo tassazione separata del modello 730 precompilato 2020 (redditi 2019)

Revisione negativa effettuata nel 2019, relativa ad un rimborso del 2018 o di anni precedenti in presenza di ulteriori rimborsi liquidati nel 2019 ma di competenza 2018 o di anni precedenti. Somma algebrica positiva.

Anno revisione: 2019
Anno rimborso: 2018
Importo della revisione: € - 50,00
Importo altri rimborsi 2019 su 2018:
€ 100,00

Rimborsi anni precedenti: € 50,00
Importo soggetto a tass. sep.: € 50,00

L'importo di € 50,00 è stato comunicato dal Fondo all'Agenzia delle Entrate e sarà incluso nel rigo tassazione separata del modello 730 precompilato 2020 (redditi 2019)

Revisione negativa effettuata nel 2019, relativa ad un rimborso del 2018 o di anni precedenti in presenza di ulteriori rimborsi liquidati nel 2019 ma di competenza 2018 o di anni precedenti. Somma algebrica negativa.

Anno revisione: 2019
Anno rimborso: 2018
Importo della revisione: € - 50,00
Importo altri rimborsi 2019 su 2018:
€ 20,00

Rimborsi anni precedenti: € -30,00
Importo soggetto a tass. sep.: € 0,00

L'importo negativo di € 30,00 non è stato comunicato dal Fondo all'Agenzia delle Entrate e quindi non sarà incluso nel rigo tassazione separata del modello 730 precompilato 2020 (redditi 2019)

730 precompilato 2020 (redditi 2019) – rettifica dell'importo delle spese

RIGO SPESE SANITARIE

In questo rigo è riportata la differenza tra:

- la somma delle spese sanitarie detraibili fatturate nel 2019 rilevate dal sistema «Tessera Sanitaria»;
- la somma dei rimborsi erogati dal Fondo nel 2019 all'iscritto o all'Ente erogatore delle prestazioni per spese sostenute in assistenza convenzionata nel medesimo anno o in anni precedenti.

Per verificare l'importo riportato nel 730 precompilato 2020 (redditi 2019) l'iscritto deve sommare tutte le fatture detraibili che gli sono state rilasciate da Medici, Specialisti, Case di Cura, Ambulatori, Farmacie, ecc. nel 2019, **ad eccezione delle quote in assistenza convenzionata non ancora rimborsate dal Fondo agli Enti**, e sottrarre quanto riconosciuto dal Fondo (o da altri Fondi / Casse fiscalmente assimilabili).

Ai fini del controllo dei rimborsi liquidati dal Fondo all'iscritto e/o all'Ente erogatore è disponibile un apposito riepilogo in «Area Iscritto» del sito Internet del Fondo. Detto riepilogo potrà essere consultato e stampato, accedendo all'Area Iscritto del sito internet del Fondo, sezione “Gestione Pratiche”, voce del menù “Estratti Conto”.

Ove necessario l'interessato può modificare l'importo riportato nel 730 precompilato 2020 (redditi 2019) trattenendo opportuna documentazione a comprova della modifica effettuata.

RIGO REDDITI SOGGETTI A TASSAZIONE SEPARATA

In questo rigo viene inclusa la somma, al netto di eventuali revisioni negative, dei rimborsi effettuati dal Fondo nel 2019 relativi a spese sanitarie sostenute dall'iscritto nel 2018 o in anni precedenti. Nel caso in cui il saldo risultasse negativo non viene riportato alcun importo. Il rigo considera anche eventuali importi rimborsati da altri Fondi / Casse fiscalmente assimilabili.

Per verificare l'importo segnalato, l'iscritto deve sommare tutti i rimborsi e le eventuali quote differite liquidate dal Fondo (o da altri Fondi / Casse fiscalmente assimilabili), relativi a fatture del 2018 o di anni precedenti.

In particolare, ai fini del controllo, i rimborsi liquidati dal Fondo all'iscritto o all'Ente erogatore della prestazione sono disponibili in «Area Iscritto» del sito internet del Fondo nell'apposito riepilogo. Detto riepilogo potrà essere consultato e stampato, accedendo all'Area Iscritto del sito internet del Fondo, sezione “Gestione Pratiche”, voce del menù “Estratti Conto”.

Ove necessario l'interessato può modificare l'importo riportato nel 730 precompilato 2020 (redditi 2019) trattenendo opportuna documentazione a comprova della modifica effettuata.

Quota differita

QUOTA DIFFERITA

L'iscritto in sede di dichiarazione dei redditi relativi al 2019, ai fini della detrazione, relativamente alle spese sanitarie sostenute dovrà considerare anche l'importo differito.

L'eventuale quota differita che verrà liquidata dal Fondo nel 2020 relativamente a prestazioni effettuate nel 2019 o in anni precedenti sarà considerata tra i redditi a tassazione separata nel 730 precompilato 2021 (redditi 2020).