



C&P Account Management
Studio Associato Commerciale Tributario

Via Sabotino 46- 00195 Roma (Rm) - Tel. 06/97274634 Fax. 06/97274651
Via Orazio Coccannari, 45/47 - 00011 Tivoli (Rm) - Tel. 0774/533997- 0774/552218 Fax. 0774/509476
Via Consalvo da Cordova, 15 - 76121 Barletta (Bt) - Tel: 0883/825314 Fax: 0883/825310
Via Singen, 20 - 00040 Pomezia (Rm) - Tel: 06/91802320 - Fax 06/91802320
Via Maria Puteolana, 7 - 80078 Pozzuoli (Na) - Tel: 081/5268374
E-mail: segreteria.roma@cpaccountmanagement.it
E-mail: segreteria.tivoli@cpaccountmanagement.it
E-mail: segreteria.barletta@cpaccountmanagement.it
E-mail: segreteria.pomezia@cpaccountmanagement.it
E-mail: segreteria.pozzuoli@cpaccountmanagement.it

Ai gentili clienti e Loro Sedi

Deducibilità dei contributi versati per i collaboratori dell'impresa familiare agricola e dagli eredi

Gentile cliente, con la presente desideriamo informarLa che, con le risposte ad interpello del 16.7.2019 n. 248 e 18.7.2019 n. 267, l'Agenzia delle entrate **ha affrontato alcune questioni relative alla deducibilità dei contributi previdenziali** ai sensi dell'art. 10 co. 1 lett. e) del TUIR: **i) versati per i collaboratori dell'impresa familiare agricola; ii) versati dagli eredi.** Secondo quanto chiarito dall'Amministrazione Finanziaria (risposta interpello 16.7.2019 n. 248) **non sono deducibili i contributi previdenziali versati dal titolare dell'impresa agricola familiare in favore dei propri coadiuvanti e collaboratori.** La preclusione opera **nei riguardi del familiare collaboratore e dell'imprenditore.** Per quanto concerne, invece, **i contributi previdenziali versati dagli eredi per conto del de cuius non fiscalmente a carico,** l'Agenzia delle Entrate (risposta interpello 18.7.2019 n. 267) ha precisato che questi non possono essere dedotti dagli eredi dal loro reddito complessivo, **salvo siano finalizzati ad ottenere una prestazione previdenziale per gli eredi, come ad esempio la pensione di reversibilità.** Conseguentemente, nel caso prospettato, non trova applicazione quanto prescritto dall'art. 10 co. 1 lett. e) del TUIR, in quanto il versamento dei contributi **non è avvenuto su base volontaria bensì**

C&P ACCOUNT MANAGEMENT – STUDIO ASSOCIATO COMMERCIALE TRIBUTARIO

Via Sabotino 46- 00195 Roma (Rm) - Tel. 06/97274634 Fax. 06/97274651
Via Orazio Coccannari, 45/47 - 00011 Tivoli (Rm) -Tel. 0774/533997- 0774/552218 Fax. 0774/509476
Via Consalvo da Cordova, 15 - 76121 Barletta (Bt) - Tel: 0883/825314 Fax: 0883/825310
Via Singen, 20 - 00040 Pomezia (Rm) - Tel: 06/91802320 - Fax 06/91802320
Via Maria Puteolana, 7 - 80078 Pozzuoli (Na) - Tel: 081/5268374
E-mail: segreteria.roma@cpaccountmanagement.it
E-mail: segreteria.tivoli@cpaccountmanagement.it
E-mail: segreteria.barletta@cpaccountmanagement.it
E-mail: segreteria.pomezia@cpaccountmanagement.it
E-mail: segreteria.pozzuoli@cpaccountmanagement.it

all'esito di un accertamento con adesione e, oltretutto, non è preordinato al conseguimento di una controprestazione di natura previdenziale in favore degli eredi.

Premessa

L'art. 10 del TUIR **fornisce un elenco di contributi previdenziali cui spetta la deduzione ai fini IRPEF**. In particolare, **sono deducibili ai fini IRPEF**, se non sono deducibili nella determinazione dei singoli redditi e se sono sostenuti dal contribuente, i **contributi previdenziali ed assistenziali**:

- **versati in ottemperanza a disposizioni di legge**, cioè quelli il cui omesso versamento comporta l'applicazione di sanzioni dirette o indirette da parte dell'ente pensionistico di appartenenza (non sono deducibili le eventuali sanzioni e gli interessi moratori. Cfr. ris. Agenzia delle Entrate 28.4.2009 n. 114);
- **versati facoltativamente alla gestione della forma pensionistica obbligatoria di appartenenza**, in particolare per:
 - ✓ **riscatti** (ad esempio per il corso di laurea, la ris. Agenzia delle Entrate 12.9.2002 n. 298);
 - ✓ **prosecuzione volontaria** del versamento dei contributi;
 - ✓ **ricongiunzione** di periodi assicurativi maturati presso altre gestioni previdenziali obbligatorie.

Osserva

Sono altresì deducibili:

- i **contributi versati** al Fondo di cui all'art. 1 del DLgs. 16.9.96 n. 565, cioè il "Fondo di previdenza per le persone che svolgono lavori di cura non retribuiti derivanti da responsabilità familiari" (**c.d. "Fondo casalinghe"**); l'iscrizione a tale Fondo è facoltativa;
- i **contributi versati all'INPS** (in un'apposita evidenza contabile) per il **riscatto della laurea** da parte di soggetti non iscritti ad alcuna forma obbligatoria di previdenza che non abbiano iniziato l'attività lavorativa, ai sensi dell'art. 2 co. 5-bis del DLgs. 30.4.97 n. 184 (si veda anche la circ. INPS 11.3.2008 n. 29. Se il riscatto riguarda un soggetto fiscalmente a carico, spetta la detrazione IRPEF del 19%);
- i **contributi versati all'INAIL** in relazione all'assicurazione obbligatoria contro gli infortuni negli immobili di civile abitazione e loro pertinenze, derivanti dalle attività prestate in via esclusiva, senza vincolo di subordinazione e a titolo gratuito, finalizzate alla cura delle persone e

C&P ACCOUNT MANAGEMENT – STUDIO ASSOCIATO COMMERCIALE TRIBUTARIO

Via Sabotino 46- 00195 Roma (Rm) - Tel. 06/97274634 Fax. 06/97274651

Via Orazio Coccanari, 45/47 - 00011 Tivoli (Rm) - Tel. 0774/533997- 0774/552218 Fax. 0774/509476

Via Consalvo da Cordova, 15 - 76121 Barletta (Bt) - Tel: 0883/825314 Fax: 0883/825310

Via Singen, 20 - 00040 Pomezia (Rm) - Tel: 06/91802320 - Fax 06/91802320

Via Maria Puteolana, 7 - 80078 Pozzuoli (Na) - Tel: 081/5268374

E-mail: segreteria.roma@cpaccountmanagement.it

E-mail: segreteria.tivoli@cpaccountmanagement.it

E-mail: segreteria.barletta@cpaccountmanagement.it

E-mail: segreteria.pomezia@cpaccountmanagement.it

E-mail: segreteria.pozzuoli@cpaccountmanagement.it

dell'ambiente domestico (c.d. "assicurazione casalinghe"), ai sensi della L. 3.12.99 n. 493 (cfr. circ. Agenzia delle Entrate 7.6.2002 n. 48, § 1.7);

- i **contributi agricoli unificati versati all'INPS** - Gestione ex SCAU - per costituire la propria posizione previdenziale e assistenziale (è indeducibile la parte dei contributi che si riferisce ai lavoratori dipendenti) (cfr. le istruzioni del modello REDDITI PF);
- i **contributi versati all'ONAOI dai farmacisti**, medici chirurghi, odontoiatri e veterinari (circ. Agenzia delle Entrate 18.5.2006 n. 17, § 5).

Con le risposte ad interpello del 16.7.2019 n. 248 e 18.7.2019 n. 267, l'Agenzia delle entrate **ha affrontato alcune questioni relative alla deducibilità dei contributi previdenziali** ai sensi dell'art. 10 co. 1 lett. e) del TUIR:

- **versati per i collaboratori dell'impresa familiare agricola;**
- **versati dagli eredi.**

Collaboratori e coadiuvanti dell'impresa familiare agricola

La risposta a interpello Agenzia delle Entrate 16.7.2019 n. 248 ha specificato che **non sono deducibili i contributi previdenziali versati dal titolare dell'impresa agricola familiare** in favore dei **propri coadiuvanti e collaboratori**. La preclusione opera **nei riguardi del familiare collaboratore e dell'imprenditore**.

Osserva

Tali conclusioni sono supportate dalla **manca di una disciplina esplicita del diritto di rivalsa** nel complesso di norme sui contributi previdenziali versati in favore dei collaboratori e dei coadiutori di impresa familiare agricola **e di quanto previsto nelle istruzioni al modello REDDITI PF** le quali, seppure con riferimento all'impresa artigiana o commerciale, stabiliscono che **la deduzione dei contributi corrisposti per conto di altri spetti alla persona per conto della quale i contributi sono versati**, sempre che la legge preveda l'esercizio del diritto di rivalsa e la rivalsa venga esercitata. Nel caso in cui **il titolare del diritto di rivalsa non lo abbia esercitato**, egli non potrà dedurre i contributi, **a meno che il collaboratore sia anche fiscalmente a carico**.

Contribuente deceduto

In base a quanto previsto dal co. 2 dell'art. 10 del TUIR, è **ammessa la deducibilità dei contributi previdenziali anche se versati per una delle persone indicate nell'art. 433 c.c.** (coniuge, figli, genitori, suoceri, ecc.), fiscalmente a carico. Sul punto, la ris. Agenzia delle Entrate 28.4.2009 n. 114 **subordina l'integrale deducibilità dei contributi previdenziali dovuti da un contribuente deceduto e versati dal coniuge superstite alle seguenti condizioni:**

- i **contributi devono rientrare fra quelli tassativamente elencati e previsti dalla legge**, non ammettendosi ulteriori ipotesi di deducibilità;
- i contributi **devono risultare da idonea documentazione** (ad esempio, da ricevute di pagamento);
- i contributi **devono essere effettivamente sostenuti dal contribuente nel periodo di imposta di riferimento** (c.d. principio di cassa) e nel proprio personale interesse ovvero, in determinate ipotesi, nell'interesse di terzi soggetti (familiari fiscalmente a carico).

Osserva

La risposta a interpello Agenzia Entrate 18.7.2019 n. 267 precisa che, **nel caso in cui gli eredi, a seguito di accertamento con adesione, provvedano al versamento dei contributi previdenziali del de cuius per suo conto, la deduzione non è ammessa in quanto:**

- **il versamento dei contributi non sarebbe avvenuto su base volontaria** bensì solo a seguito di adesione all'atto di recupero coattivo;
- **manca un interesse**, specifico e personale, **nel pagare i contributi previdenziali del soggetto deceduto**, posto che il versamento non sarebbe finalizzato ad ottenere un trattamento pensionistico (come potrebbe essere la pensione di reversibilità).

Lo Studio rimane a disposizione per ogni ulteriore chiarimento e approfondimento di Vostro interesse.

Cordiali saluti

C&P ACCOUNT MANAGEMENT – STUDIO ASSOCIATO COMMERCIALE TRIBUTARIO

Via Sabotino 46- 00195 Roma (Rm) - Tel. 06/97274634 Fax. 06/97274651

Via Orazio Coccanari, 45/47 - 00011 Tivoli (Rm) - Tel. 0774/533997- 0774/552218 Fax. 0774/509476

Via Consalvo da Cordova, 15 - 76121 Barletta (Bt) - Tel: 0883/825314 Fax: 0883/825310

Via Singen, 20 - 00040 Pomezia (Rm) - Tel: 06/91802320 - Fax 06/91802320

Via Maria Puteolana, 7 - 80078 Pozzuoli (Na) - Tel: 081/5268374

E-mail: segreteria.roma@cpaccountmanagement.it

E-mail: segreteria.tivoli@cpaccountmanagement.it

E-mail: segreteria.barletta@cpaccountmanagement.it

E-mail: segreteria.pomezia@cpaccountmanagement.it

E-mail: segreteria.pozzuoli@cpaccountmanagement.it