



Agenzia delle Entrate

DIREZIONE CENTRALE GESTIONE TRIBUTI

Oggetto:

Videoconferenza del 14 maggio 2002. Risposte ai quesiti in materia di compilazione delle dichiarazioni Unico 2002.

Sintesi:

La circolare, riportando le risposte relative ai quesiti pervenuti in occasione della videoconferenza tenutasi il 14 maggio 2002, fornisce chiarimenti in merito alla compilazione delle dichiarazioni modelli UNICO 2002. Le risposte affrontano problematiche che concernono la generalità dei modelli unico 2002, ivi compresi i quadri relativi all'IRAP e all'IVA compresi nei medesimi modelli. Inoltre vengono chiariti aspetti riguardanti

le modalità e i termini di presentazione delle dichiarazioni UNICO 2002 nonché l'effettuazione dei versamenti relativi, con particolare riguardo alla compilazione del quadro RX.

(Omissis...)

1.9. Rigo RP26 del modello Unico 2002-PF e rigo E25 del modello 730/2002. Oneri deducibili per contributi versati alle forme pensionistiche complementari ed ai contributi e premi versati alle forme pensionistiche individuali.

D.

Viene chiesto di conoscere se il rigo E25 del modello 730/2002 ed il rigo RP26 del modello Unico 2002-PF, relativi agli oneri deducibili per contributi versati alle forme pensionistiche complementari ed ai contributi e premi versati alle forme pensionistiche individuali ai sensi dell'art. 10, comma 1, lett. e-bis), del TUIR, debbano essere obbligatoriamente compilati anche nell'ipotesi in cui il sostituto d'imposta abbia già completamente escluso dal reddito complessivo di lavoro dipendente ed assimilato, certificato nel CUD, i contributi complessivamente versati ed il percipiente non abbia altri contributi da far valere.

R.

Si premette anzitutto che il contribuente non ha altri contributi da far valere nell'ipotesi in cui gli è stato rilasciato dal sostituto d'imposta un CUD nel quale è stato compilato il punto 24 ed il punto 26 ma non è stato compilato il punto 25 (riservato all'indicazione dei "Contributi previdenza complementare non esclusi dall'imponibile di cui ai punti 1 e 2") e lo stesso contribuente non ha effettuato ulteriori versamenti per contributi relativi ad altre forme di previdenza integrativa.

In tal caso, conformemente a quanto previsto nelle istruzioni per la compilazione dei due modelli di dichiarazione citati (pag. 30 del Mod. 730/2002 e pag. 39 del Mod. Unico 2002-PF, fascicolo 1) si ritiene che il contribuente o il soggetto che presta l'assistenza fiscale, non debba provvedere alla compilazione del rigo relativo ai contributi destinati alla previdenza complementare (rigo E25 del modello 730/2002 e rigo RP26 del modello Unico 2002-PF).

Nel quesito in esame, infatti, si prospetta una situazione nella quale

il soggetto, tenuto alla presentazione della dichiarazione, ha, di fatto, già fruito del beneficio della deducibilità di tali oneri, mediante la loro non concorrenza alla formazione del reddito complessivo ai sensi dell'art. 48, comma 2, lett. h), del TUIR, e non ha effettuato ulteriori versamenti, destinati a forme di risparmio individuale vincolate a finalità previdenziali.

Diversamente, qualora il contribuente sia in possesso di un CUD nel quale è stato compilato il predetto punto 25 da parte del sostituto d'imposta, oppure abbia effettuato ulteriori versamenti concernenti altre forme pensionistiche integrative, è tenuto alla compilazione dei righi in questione (E25 del Mod. 730/2002 ed RP26 del Mod. Unico 2002-PF).

(Omissis...)

3.1. Indicazione dei crediti d'imposta da parte dei Fondi pensione.

D.

È stato chiesto di conoscere come deve essere compilata, dai Fondi pensione che utilizzano il modello di dichiarazione Unico 2002-ENC, Enti non commerciali ed equiparati, la sezione V, del quadro RY, nell'ipotesi che risulti un credito d'imposta determinato da un risultato di gestione negativo e nel caso di eccessivo versamento dell'imposta sostitutiva rispetto alle imposte dovute.

R.

Da quest'anno, per effetto delle sostanziali modifiche introdotte dai decreti legislativi 18 febbraio 2000, n. 47 e 12 aprile 2001, n. 168, al regime tributario dei fondi pensioni, è stata inserita un'apposita sezione, la quinta, nel quadro RY del modello Unico 2002-ENC, Enti non commerciali ed equiparati, dove devono essere evidenziati, per ogni linea di investimento, i risultati della gestione del fondo pensione.

I fondi pensione interessati all'utilizzo della quinta sezione del quadro RY, che sono distintamente indicati nelle istruzioni, qualora gestiscano più linee di investimento devono utilizzare un rigo per ciascuna linea di investimento da essi gestita.

In tal caso, il fondo pensione può optare per la compensazione del credito, derivante dal risultato negativo di una linea di investimento, pari all'11 per cento del risultato stesso, con il debito, derivante dal risultato positivo di un'altra linea di investimento, pari all'11 per cento del risultato conseguito.

Per ciascuna linea di investimento si può determinare un credito d'imposta, nei seguenti casi:

- se l'imposta sostitutiva dovuta è minore dei crediti d'imposta spettanti;
- se il versamento delle imposte sostitutive dovute per il periodo d'imposta 2001 è stato di importo superiore a quanto effettivamente dovuto.

Nel primo caso, come indicato nelle istruzioni, il credito d'imposta, è determinato dai maggiori valori indicati nei campi 7 e 16 rispetto alla somma delle varie imposte sostitutive dovute, indicate nei punti 13, 14 e 15 e l'importo indicato nel campo 10 (al netto dell'importo eventualmente accreditato ad altre linee di investimento, indicato nel campo 12).

L'importo di campo 17, derivante dall'operazione sopra indicata, è il credito d'imposta spettante che potrà essere riportato nel quadro RX, rigo RX10, colonna 4, per l'eventuale utilizzo in compensazione ai sensi del D.Lgs. 9 luglio 1997, n. 241, e successive modificazioni.

Nel secondo caso, il credito d'imposta è determinato, invece, dalla differenza tra quanto versato e le imposte sostitutive dovute. Tale credito dovrà essere indicato nel quadro RX, Sezione I "Utilizzo dei crediti e delle eccedenze" e più specificatamente nel rigo RX10, colonna 2.

(Omissis...)