



INTESA  SANPAOLO

mail: [segreteria@fabintesasanpaolo.org](mailto:segreteria@fabintesasanpaolo.org)  
[www.fabintesasanpaolo.eu](http://www.fabintesasanpaolo.eu)

## Fringe Benefit

# Finanziamenti agevolati ai dipendenti



## Introduzione

I Fringe Benefits o benefici accessori, sono l'insieme dei beni e servizi messi a disposizione dal datore di lavoro ai propri dipendenti come forma di remunerazione non monetaria in aggiunta alla normale retribuzione.

Rientrano in questa categoria, ad esempio, i buoni acquisto erogati sotto forma di welfare aziendale, le auto aziendali e le concessioni di finanziamenti ai dipendenti a tassi agevolati.

Questi beni e servizi, sono assoggettati a particolari regimi di imposizione fiscale, come stabilito dall'art. 51 del TUIR – Testo Unico delle Imposte sui Redditi.

*Cosa sono i  
Fringe  
Benefit?*

## Normativa TUIR

Il comma 1 dell'art. 51 del TUIR recita: "***Il reddito di lavoro dipendente è costituito da tutte le somme e i valori in genere, a qualunque titolo percepiti nel periodo d'imposta, anche sotto forma di erogazioni liberali, in relazione al rapporto di lavoro.***"

La materia dei **fringe benefits** è regolata dai successivi commi 3 e 4 dell'art. 51 del TUIR.

Il valore dei beni ceduti e dei servizi prestati ai lavoratori dipendenti **non concorre a formare il reddito se complessivamente di importo non superiore** nel periodo d'imposta **a 258,23€**. Se tale limite viene superato, l'intero importo concorre a formare il reddito di lavoro dipendente.



I 258,23€ non rappresentano una franchigia. Sotto la soglia è tutto esente, sopra la soglia è tutto tassato (non solo l'eccedenza ma l'intero importo).

Per quanto riguarda lo specifico dei **finanziamenti agevolati ai dipendenti**, la lettera b) del comma 4 dell'art. 51 del TUIR dice: "*in caso di concessione di prestiti si assume il 50 per cento della differenza tra l'importo degli interessi calcolato al tasso ufficiale di sconto vigente al termine di ciascun anno e l'importo degli interessi calcolato al tasso applicato sugli stessi.*"

In sostanza il TUIR stabilisce che **concorre alla somma da considerare nei fringe benefit** la metà della differenza tra gli interessi calcolati con il tasso ufficiale di riferimento della BCE (ex tasso ufficiale di sconto) e quelli calcolati con il tasso agevolato dipendenti.



Ho stipulato un mutuo amico con un tasso dello 0,05%. Per il TUIR inciderà la metà della differenza tra gli interessi che pago e quelli che avrei pagato con un tasso BCE (ad esempio l'attuale 4,50%).

*Cosa dice la normativa in generale?*

*Ma ci sono franchigie sulla tassazione?*

*Cosa dice la normativa sui finanziamenti agevolati?*

## Decreti-legge, variazione della soglia TUIR

Negli ultimi anni, in virtù degli aiuti erogati dallo Stato, anche sotto forma di sgravi fiscali, vari Decreti-legge hanno innalzato la soglia dei 258,23€ relativa ai fringe benefit.

Per quanto riguarda l'anno fiscale 2023 il Decreto-legge 4 maggio 2023 n. 48, art. 40 (cosiddetto "Decreto Lavoro"), convertito in legge n. 85/2023, ha innalzato **per il solo anno 2023 e per i soli lavoratori con figli a carico**, il limite di esenzione per i fringe benefit da 258,23 a **3.000 euro**.

Successivamente l'Agenzia delle Entrate ha emanato la circolare n.23/E/2023 del 1° agosto 2023 dove ha fornito le indicazioni e i chiarimenti operativi che devono essere considerati dal datore di lavoro.

Tra i vari chiarimenti citiamo:

- rientrano nella nozione di reddito di lavoro dipendente anche i beni ceduti e i servizi prestati al **coniuge del lavoratore o ai familiari** indicati nell'articolo 12 del TUIR, nonché i beni e i servizi per i quali venga attribuito il diritto di ottenerli da terzi;
- per **essere fiscalmente a carico i figli** devono avere un reddito non superiore a euro 2.840,51 annui, innalzato a 4.000 euro annui per i figli di età non superiore a 24 anni;
- la condizione di figlio fiscalmente a carico deve essere **verificata con riferimento al 31 dicembre di ogni anno** e pertanto, trattandosi di un'agevolazione spettante per il solo anno d'imposta 2023, sarà necessario verificare il superamento o meno del limite reddituale alla data del 31 dicembre 2023.

*Come è variata  
la soglia nel  
2023?*

## Finanziamenti agevolati

Proviamo a capire nello specifico come quantificare l'ammontare del beneficio, e di conseguenza quanto impatta sulla soglia dei Fringe Benefit.

Come detto precedentemente l'importo da considerare come benefit si determina partendo dalla differenza tra il Tasso di Riferimento BCE ed il tasso pagato sul mutuo o sul prestito.

Il tasso BCE è stato 0% da metà marzo del 2016 fino al 27 luglio del 2022.

La tabella relativa al 2023 dei tassi BCE è la seguente:

Data Variazione tasso	Tasso di riferimento
08/02/2023	3,00%
22/03/2023	3,50%
10/05/2023	3,75%
21/06/2023	4,00%
02/08/2023	4,25%
20/09/2023	4,50%

*Tasso BCE*

Purtroppo, la normativa fiscale prevede che si faccia il confronto tra il **tasso BCE vigente al termine dell'anno** e quello pagato mese per mese.

*Cosa considero per il calcolo?*

Si tratta di un meccanismo perverso poiché, oltre ad essere **retroattivo**, viene **esteso anche ai mesi precedenti** l'innalzamento del tasso.

Per anni il problema non si era posto, in quanto il tasso era allo 0%.

L'ammontare del beneficio, in definitiva, dipende in modo sensibile da tre fattori:

Il debito residuo in capo al dipendente

Il tasso agevolato applicato

Il tasso di riferimento BCE alla fine dell'anno

## Esempi di calcolo

Proviamo a fare qualche esempio reale per capire di che cifre stiamo parlando. Consigliamo di avere a portata di mano la propria quietanza di mutuo - a partire dal mese di gennaio - per poter seguire meglio gli esempi di calcolo.

**Esempio 1. Mutuo amico di 150.000€ appena aperto, durata 20 anni.**

*Es. 150.000€  
mutuo amico,  
20 anni durata*

Partiamo calcolando le singole rate mensili ed i relativi interessi pagati dal collega.

L'interesse pagato mese per mese si determina con la seguente formula:

$$\text{Debito Residuo} \times (\text{tasso} / 1200)$$

Ad esempio, per il mese di marzo avremo:

$$148.756,19 * (0,05/1200) = 6,198\text{€ dove:}$$

- 148.756,19 è il debito residuo al mese di marzo (nella tabella sottostante è riportato ovviamente accanto al mese di febbraio)
- 0,05 è il tasso applicato sul mutuo amico
- 1200 è per riportare il tasso annuale applicato sul mese (si parla di %)

Anno	Mese	Debito Residuo	Rata	Interessi
2022	gennaio	149.378,11 €	628,14 €	6,25 €
2022	febbraio	148.756,19 €	628,14 €	6,22 €
2022	marzo	148.134,24 €	628,14 €	6,20 €
2022	aprile	147.512,27 €	628,14 €	6,17 €
2022	maggio	146.890,27 €	628,14 €	6,15 €
2022	giugno	146.268,25 €	628,14 €	6,12 €
2022	luglio	145.646,20 €	628,14 €	6,09 €
2022	agosto	145.024,13 €	628,14 €	6,07 €
2022	settembre	144.402,03 €	628,14 €	6,04 €
2022	ottobre	143.779,90 €	628,14 €	6,02 €
2022	novembre	143.157,75 €	628,14 €	5,99 €
2022	dicembre	142.535,57 €	628,14 €	5,96 €

Tot interessi pagati: **73,29 €**

Calcoliamo rate ed interessi al tasso BCE di fine anno (ipotizzando il 2%).

Anno	Mese	Debito Residuo	Rata	Interessi
2022	gennaio	149.491,17 €	758,83 €	250,00 €
2022	febbraio	148.981,50 €	758,83 €	249,15 €
2022	marzo	148.470,98 €	758,83 €	248,30 €
2022	aprile	147.959,61 €	758,83 €	247,45 €
2022	maggio	147.447,38 €	758,83 €	246,60 €
2022	giugno	146.934,30 €	758,83 €	245,75 €
2022	luglio	146.420,37 €	758,83 €	244,89 €
2022	agosto	145.905,58 €	758,83 €	244,03 €
2022	settembre	145.389,93 €	758,83 €	243,18 €
2022	ottobre	144.873,42 €	758,83 €	242,32 €
2022	novembre	144.356,05 €	758,83 €	241,46 €
2022	dicembre	143.837,82 €	758,83 €	240,59 €

Tot. interessi  
ipotizzati a fine  
anno:

2.943,72 €

Calcoliamo a questo punto il **Fringe Benefit** relativo a questo mutuo.

Si considera la metà della differenza tra gli interessi calcolati con il tasso BCE e quelli calcolati con il tasso agevolato dipendenti. Nel nostro caso è **pari a 1.435,21 € annuali**, così calcolati

Interessi tasso stimato BCE	2.943,72 €
Interessi tasso agevolato	73,29 €
Differenza tra gli interessi	2.870,43 €

<b>Totale Fringe Benefit:</b>	<b>1.435,21 €</b>
-------------------------------	-------------------

Proviamo a vedere come impatterebbe in caso di superamento della soglia di esenzione per la presenza di altri fringe benefit con conseguente tassazione sulla busta paga.

Non è possibile determinare in modo esatto l'impatto sulla busta paga, in quanto l'imponibile varia in base alle proprie voci retributive, detrazioni e altro. Ma è possibile stimarne l'impatto generale tenendo conto della contribuzione previdenziale INPS del 9,257% e delle ritenute fiscali applicando l'aliquota marginale IRPEF (25% per redditi da 15.001€ a 28.000€; 35% per redditi da 28.001€ a 50.000€ e 43% per redditi superiori a 50.000€) e le addizionali regionali e comunali.

Stimando un reddito annuo del collega tra 28.000€ e 50.000€ andiamo ad applicare l'aliquota IRPEF del 35%.

<b>Totale Fringe Benefit:</b>	1.435,21 €
-------------------------------	------------

<b>Contribuzione previdenziale</b>	132,858 €
<b>Tassazione IRPEF</b>	455,825€

<b>Contr. Previdenziale / mese</b>	11,07 €
<b>Tassazione IRPEF / mese</b>	37,99 €

Rimangono da aggiungere le addizionali regionali e comunali.

**Esempio 2. Mutuo amico di 150.000€ aperto 5 anni fa, 20 anni di durata complessiva.**

*Es. 150.000€  
mutuo amico,  
15 anni durata  
residua*

Per i dettagli sui calcoli svolti rimandiamo all'esempio 1.

Rate ed interessi pagati dal collega con il tasso agevolato.

Anno	Mese	Debito Residuo	Rata	Interessi
		112.782,95 €		
2022	gennaio	112.158,71 €	628,94 €	4,70 €
2022	febbraio	111.534,45 €	628,94 €	4,67 €
2022	marzo	110.910,16 €	628,94 €	4,65 €
2022	aprile	110.285,84 €	628,94 €	4,62 €
2022	maggio	109.661,50 €	628,94 €	4,60 €
2022	giugno	109.037,13 €	628,94 €	4,57 €
2022	luglio	108.412,74 €	628,94 €	4,54 €
2022	agosto	107.788,32 €	628,94 €	4,52 €
2022	settembre	107.163,87 €	628,94 €	4,49 €
2022	ottobre	106.539,40 €	628,94 €	4,47 €
2022	novembre	105.914,90 €	628,94 €	4,44 €
2022	dicembre	105.290,37 €	628,94 €	4,41 €

Tot interessi pagati: **54,67 €**

Rate ed interessi al tasso BCE di fine anno (ipotizzando il 2%).

Anno	Mese	Debito Residuo	Rata	Interessi
		117.919,93 €		
2022	gennaio	117.357,64 €	758,83 €	196,53 €
2022	febbraio	116.794,41 €	758,83 €	195,60 €
2022	marzo	116.230,24 €	758,83 €	194,66 €
2022	aprile	115.665,13 €	758,83 €	193,72 €
2022	maggio	115.099,08 €	758,83 €	192,78 €
2022	giugno	114.532,09 €	758,83 €	191,83 €
2022	luglio	113.964,15 €	758,83 €	190,89 €
2022	agosto	113.395,27 €	758,83 €	189,94 €
2022	settembre	112.825,43 €	758,83 €	188,99 €
2022	ottobre	112.254,65 €	758,83 €	188,04 €
2022	novembre	111.682,92 €	758,83 €	187,09 €
2022	dicembre	111.110,23 €	758,83 €	186,14 €

Tot. interessi  
ipotizzati a fine  
anno:

2.296,20 €

### Fringe Benefit relativo a questo mutuo

**Interessi tasso stimato BCE** 2.296,20 €

**Interessi tasso agevolato** 54,67 €

Differenza tra gli interessi 2.241,53 €

<b>Totale Fringe Benefit:</b>	1.120,76 €
-------------------------------	------------

### Possibile tassazione (scaglione IRPEF 35%)

**Contribuzione previdenziale** 103,749 €

**Tassazione IRPEF** 355,955 €

<b>Contribuzione previdenziale / mese</b>	8,65 €
<b>Tassazione IRPEF / mese</b>	29,66 €

Rimangono da aggiungere le addizionali regionali e comunali.

**Esempio 3. Mutuo agevolato di 250.000€ aperto 7 anni fa, 25 anni di durata complessiva, tasso allo 0,46%.**

*Es. 250.000 €, tasso 0,46% con 18 anni di durata residua*

Per i dettagli sui calcoli svolti rimandiamo all'esempio 1 ed all'esempio 2.

Interessi pagati dal collega con il tasso agevolato.

Tot interessi pagati: 820,64 €

interessi al tasso BCE di fine anno (ipotizzando il 2%).

Tot interessi stimati a fine anno: 3.579,57 €

**Fringe Benefit** relativo a questo mutuo

<b>Interessi tasso stimato BCE</b>	3.579,57 €
<b>Interessi tasso agevolato</b>	820,64 €
Differenza tra gli interessi	2.758,93 €

<b>Totale Fringe Benefit:</b>	1.379,47 €
-------------------------------	------------

Possibile tassazione (scaglione IRPEF 35%)

<b>Contribuzione previdenziale</b>	127,697 €
<b>Tassazione IRPEF</b>	438,119 €

<b>Contribuzione previdenziale / mese</b>	10,64 €
<b>Tassazione IRPEF / mese</b>	36,51 €

Rimangono da aggiungere le addizionali regionali e comunali.

## Mutuo / finanziamento cointestato

Nel caso in cui il mutuo od il finanziamento sia **cointestato con un altro dipendente del Gruppo Intesa Sanpaolo** il fringe calcolato deve essere **suddiviso in parti uguali** tra i cointestatori.

Per fare un esempio: nel caso del mutuo dell'esempio 3 calcolato precedentemente si generava un Fringe Benefits di 1.379,47€. Se questo mutuo fosse stato cointestato tra due colleghi del Gruppo ISP ognuno di essi avrebbe avuto in carico un Fringe Benefits pari a 689,73€.

In caso di mutuo stipulato con un **cointestataro non rientrante nella definizione dell'art. 12 del TUIR** (ad esempio il convivente di fatto), il Fringe Benefits in carico al collega sarà calcolato in base alla sua quota di cointestazione del mutuo. Per fare un esempio: nel caso del mutuo dell'esempio 3 calcolato precedentemente si generava un Fringe Benefits di 1.379,47€. Se questo mutuo fosse stato cointestato al 50% tra un collega convivente *more uxorio* con un'altra persona, il suo Fringe Benefits ammonterebbe a 689,73€.

In **tutti gli altri casi l'intero Fringe Benefits rimane in carico totalmente** al dipendente che beneficia dell'agevolazione.

Per fare un esempio: nel caso del mutuo dell'esempio 3 calcolato precedentemente si generava un Fringe Benefits di 1.379,47€. se questo mutuo fosse stato cointestato tra un collega del Gruppo ISP ed una persona non dipendente del Gruppo ISP il Fringe Benefits sarebbe stato totalmente in capo al collega.

*E se è cointestato con un collega?*

*Convivenza more uxorio*

*E se NON è cointestato con un collega?*

## Varie

Sulla **busta paga** è possibile vedere l'ammontare dei fringe benefit utilizzati durante l'anno in esenzione totale, aggiornati alla data del mese del cedolino. La voce sarà presente nel solo caso in cui si sia beneficiato di fringe benefit.

La voce figurativa da verificare è "91QC Progr.Fr.Benefit esenti".

Al superamento del limite di esenzione, l'intero importo cumulato nell'anno concorre alla formazione del reddito imponibile (sia fiscale che contributivo) e nel cedolino viene riportato sia il dato progressivo "91QE Progr.Fr.Benefit soggetti" che il dato del mese di riferimento "64QE Imponibile fringe benefit".

Per quanto riguarda i **Fringe Benefits legati a finanziamenti e mutui agevolati** l'azienda effettua il calcolo a fine anno. I dati relativi a queste voci saranno quindi presenti, presumibilmente, nelle buste paga di dicembre e gennaio.

*Dove trovo i fringe benefit in busta paga?*

## Fonti normative

- art. 51 del TUIR – Testo Unico delle Imposte sui Redditi.
- Decreto-legge 4 maggio 2023 n. 48, art. 40 - convertito in legge n. 85/2023

**Per maggiori informazioni, su questo o altro argomento, ti invitiamo a contattare il tuo sindacalista di riferimento o scrivere direttamente al nostro [SPORTELLLO NORMATIVA](#)**



Seguici su  
**Facebook**

e metti "Mi Piace" alla nostra pagina

[puoifarlosubitocliccando qui](#)