

L'estratto che stai consultando  
fa parte del volume in vendita  
su **ShopWKI**,  
il negozio online di **Wolters Kluwer**

[Torna al libro](#)



CEDAM

IPSOA

**UTET**<sup>®</sup>  
GIURIDICA

il fisco

 ALTALEX

**PARTE I**  
**FRINGE BENEFIT E PIANI DI WELFARE - PRINCIPI GENERALI**

**1. BENEFIT E WELFARE NELLA GESTIONE DELLE RISORSE UMANE**

1.1.	Premessa .....	5
1.2.	Il valore delle risorse umane nell'impresa .....	6
1.3.	Cosa si intende per "fringe benefit" e "flexible benefit"? .....	14
1.3.1.	Definizione .....	14
1.3.2.	Criteri di classificazione.....	15
1.3.3.	Tipologia e classificazione per area .....	18
1.4.	Perché attribuire i "fringe benefit" e i "flexible benefit"? .....	21
1.4.1.	Le ragioni non economiche .....	21
1.4.2.	Le ragioni economiche .....	25
1.5.	Cosa si intende per "welfare aziendale" .....	28
1.5.1.	Definizione .....	28
1.5.2.	Le ragioni dell'introduzione di un "Piano di welfare" in azienda .....	30
1.6.	Il "welfare" rende più felici? Il "diritto alla felicità" da principio astratto a diritto costituzionale .....	35
1.7.	Come si può accostare il "diritto alla felicità" al posto di lavoro? .....	40
1.8.	Conclusioni .....	43

**PARTE II**  
**FRINGE BENEFIT: LA DISCIPLINA FISCALE E CONTRIBUTIVA, LA DEDUCIBILITÀ DEI COSTI PER L'IMPRESA**

**2. PRINCIPI DI DIRITTO TRIBUTARIO. IL REDDITO IMPONIBILE AI FINI IRPEF. DEDUCIBILITÀ DEI COSTI PER L'IMPRESA**

2.1.	Il reddito imponibile ai fini dell'imposizione diretta .....	49
2.2.	L'irrilevanza del reddito imponibile nel limite annuo di euro 258,23 .....	57
2.3.	I concetti di "generalità" e di "categoria" di lavoratori dipendenti .....	59
2.4.	L'addizionale IRPEF per i manager finanziari .....	65
2.5.	Deducibilità dei costi per l'impresa .....	67
2.6.	Tabella di sintesi .....	68
2.7.	Problematiche IVA.....	71

**3. L'ABITAZIONE**

3.1.	L'immobile di proprietà dell'azienda datore di lavoro .....	77
3.2.	L'assunzione della disponibilità dell'immobile da parte dell'azienda datore di lavoro mediante contratto di locazione...	79
3.3.	La concessione in uso dell'immobile al dipendente .....	81
3.4.	Aspetti retributivi, fiscali e contributivi per il dipendente .....	85
3.4.1.	Aspetti retributivi.....	85
3.4.2.	Aspetti fiscali e contributivi.....	87
3.5.	La concessione in uso dell'immobile al dipendente con obbligo di dimora.....	90
3.6.	Aspetti contabili e fiscali per l'azienda datore di lavoro.....	91
3.6.1.	Aspetti contabili (cenni) .....	91
3.6.2.	Aspetti fiscali: imposte dirette .....	94
3.6.3.	Aspetti fiscali: imposte indirette e IRAP .....	97
3.7.	La fattispecie dell'attribuzione dell'alloggio a seguito di trasferimento prevista dal CCNL .....	100
3.8.	Attribuzione di una somma equivalente al costo del contratto di locazione stipulato dal dipendente .....	101

**4. ALTRI FABBRICATI DI SERVIZIO NON ABITATIVI**

4.1.	L'immobile di proprietà dell'azienda datore di lavoro .....	105
4.2.	L'assunzione della disponibilità dell'immobile da parte dell'azienda datore di lavoro mediante contratto di locazione...	106
4.3.	La concessione in uso dell'immobile al dipendente .....	106
4.4.	Aspetti retributivi, fiscali e contributivi per il dipendente.....	107
4.4.1.	Aspetti retributivi.....	107
4.4.2.	Aspetti fiscali e contributivi.....	108
4.5.	Aspetti contabili e fiscali per l'azienda datore di lavoro.....	108
4.5.1.	Aspetti contabili (cenni).....	108
4.5.2.	Aspetti fiscali: imposte dirette .....	109
4.5.3.	Aspetti fiscali: imposte indirette e IRAP .....	110
4.6.	La fattispecie dell'attribuzione del bene a seguito di trasferimento prevista dal CCNL .....	111
4.7.	Attribuzione di una somma equivalente al costo del contratto di locazione/abbonamento stipulato dal dipendente.....	112

**5. CELLULARI, TABLET, PC PORTATILI**

5.1.	L'assunzione della disponibilità dei beni da parte dell'azienda datore di lavoro.....	115
5.2.	La concessione in uso dei beni al dipendente .....	115
5.3.	Aspetti retributivi, fiscali e contributivi per il dipendente .....	118
5.3.1.	Aspetti retributivi.....	118
5.3.2.	Aspetti fiscali e contributivi.....	121

5.4.	Aspetti contabili e fiscali per l'azienda datore di lavoro.....	123
5.4.1.	Aspetti contabili (cenni).....	123
5.4.2.	Aspetti fiscali: imposte dirette .....	124
5.4.3.	Aspetti fiscali: imposte indirette e IRAP .....	124
<b>6.</b>	<b>ISCRIZIONE A ORDINI PROFESSIONALI</b>	
6.1.	La relazione tra l'Ordine professionale e l'azienda datore di lavoro.....	131
6.2.	Il rapporto con l'Ordine professionale e il recupero del costo di iscrizione.....	132
6.3.	Aspetti retributivi, fiscali e contributivi per il dipendente .....	133
6.3.1.	Aspetti retributivi.....	133
6.3.2.	Aspetti fiscali e contributivi.....	134
6.4.	Aspetti contabili e fiscali per l'azienda datore di lavoro.....	135
6.4.1.	Aspetti contabili (cenni).....	135
6.4.2.	Aspetti fiscali: imposte dirette .....	136
6.4.3.	Aspetti fiscali: imposte indirette e IRAP .....	136
<b>7.</b>	<b>AUTOVETTURA AZIENDALE</b>	
7.1.	L'assunzione della disponibilità dell'autovettura da parte dell'azienda datore di lavoro.....	139
7.2.	La concessione in uso dell'autovettura al dipendente .....	140
7.3.	Le relazioni con la figura del "Mobility Manager" .....	150
7.4.	Aspetti retributivi, fiscali e contributivi per il dipendente.....	151
7.4.1.	Aspetti retributivi.....	151
7.4.2.	Aspetti fiscali e contributivi .....	155
7.5.	Aspetti contabili e fiscali per l'azienda datore di lavoro.....	159
7.5.1.	Aspetti contabili (cenni).....	159
7.5.2.	Aspetti fiscali: imposte dirette .....	160
7.5.3.	Aspetti fiscali: imposte indirette e IRAP .....	163
<b>8.</b>	<b>AZIONARIATO DIFFUSO</b>	
8.1.	Premessa .....	169
8.2.	L'attribuzione delle azioni ai dipendenti.....	171
8.3.	Aspetti retributivi, fiscali e contributivi per il dipendente.....	172
8.3.1.	Aspetti retributivi.....	172
8.3.2.	Aspetti fiscali e contributivi .....	173
8.4.	Aspetti contabili e fiscali per l'azienda datore di lavoro.....	181
8.4.1.	Aspetti contabili (cenni).....	181
8.4.2.	Aspetti fiscali: imposte dirette .....	183
8.4.3.	Aspetti fiscali: imposte indirette e IRAP .....	184

**9. STOCK OPTION**

9.1.	Premessa .....	189
9.2.	L'attribuzione delle azioni ai dipendenti .....	192
9.3.	Aspetti retributivi, fiscali e contributivi per il dipendente.....	193
	9.3.1. Aspetti retributivi.....	193
	9.3.2. Aspetti fiscali e contributivi .....	197
9.4.	Aspetti contabili e fiscali per l'azienda datore di lavoro .....	202
	9.4.1. Aspetti contabili (cenni).....	202
	9.4.2. Aspetti fiscali: imposte dirette .....	202
	9.4.3. Aspetti fiscali: imposte indirette e IRAP .....	202

**10. GLI STRUMENTI FINANZIARI ASSEGNATI DALLE START-UP INNOVATIVE E DAGLI INCUBATORI CERTIFICATI**

10.1.	Premessa .....	205
10.2.	I soggetti emittenti i titoli .....	205
10.3.	Aspetti retributivi, fiscali e contributivi per il dipendente.....	207
	10.3.1. Aspetti retributivi.....	207
	10.3.2. Aspetti fiscali e contributivi.....	208
10.4.	Aspetti contabili e fiscali per l'azienda datore di lavoro .....	213
	10.4.1. Aspetti contabili (cenni).....	213
	10.4.2. Aspetti fiscali: imposte dirette .....	213
	10.4.3. Aspetti fiscali: imposte indirette e IRAP .....	213

**11. I "CARRIED INTEREST"**

11.1.	Premessa .....	217
11.2.	I soggetti emittenti i titoli .....	217
11.3.	Le condizioni per beneficiare dell'agevolazione. Requisiti soggettivi e oggettivi .....	219
11.4.	Aspetti retributivi, fiscali e contributivi per il dipendente.....	224
	11.4.1. Aspetti retributivi.....	224
	11.4.2. Aspetti fiscali e contributivi.....	227
11.5.	Aspetti contabili e fiscali per l'azienda datore di lavoro .....	232
	11.5.1. Aspetti contabili (cenni).....	232
	11.5.2. Aspetti fiscali: imposte dirette .....	232
	11.5.3. Aspetti fiscali: imposte indirette e IRAP .....	232

**12. PRESTITI A TASSO AGEVOLATO**

12.1.	Tipologia del servizio .....	235
12.2.	Aspetti retributivi, fiscali e contributivi per il dipendente.....	238
	12.2.1. Premessa .....	238
	12.2.2. Aspetti fiscali e contributivi.....	238
	12.2.3. Aspetti retributivi.....	242

12.3.	Aspetti contabili e fiscali per l'azienda datore di lavoro .....	244
12.3.1.	Aspetti contabili (cenni) .....	244
12.3.2.	Aspetti fiscali: imposte dirette .....	245
12.3.3.	Aspetti fiscali: imposte indirette e IRAP .....	246
<b>13.</b>	<b>LAVORI DOMESTICI E ADDETTI ALL'ABITAZIONE</b>	
13.1.	L'acquisizione della prestazione lavorativa .....	251
13.2.	Aspetti retributivi, fiscali e contributivi per il dipendente.....	253
13.2.1.	Aspetti retributivi.....	253
13.2.2.	Aspetti fiscali e contributivi.....	254
13.3.	Aspetti contabili e fiscali per l'azienda datore di lavoro.....	255
13.3.1.	Aspetti contabili (cenni).....	255
13.3.2.	Aspetti fiscali: imposte dirette .....	256
13.3.3.	Aspetti fiscali: imposte indirette e IRAP .....	256
13.4.	Attribuzione di una somma equivalente al costo del contratto di collaborazione domestica stipulato dal dipendente.....	257
<b>14.</b>	<b>I CONTRIBUTI ALLA PREVIDENZA COMPLEMENTARE</b>	
14.1.	Premessa .....	261
14.2.	La fattispecie.....	263
14.3.	Il finanziamento delle forme pensionistiche complementari .....	264
14.4.	Le prestazioni erogate dal Fondo pensione .....	265
14.5.	Aspetti retributivi, fiscali e contributivi per il dipendente.....	266
14.5.1.	Aspetti retributivi.....	266
14.5.2.	Aspetti fiscali e contributivi.....	272
14.5.3.	Aspetti fiscali delle prestazioni erogate dal Fondo pensione.....	276
14.6.	Aspetti contabili e fiscali per l'azienda datore di lavoro.....	278
14.6.1.	Aspetti contabili (cenni).....	278
14.6.2.	Aspetti fiscali: imposte dirette .....	279
14.6.3.	Aspetti fiscali: imposte indirette e IRAP .....	280
<b>15.</b>	<b>LE POLIZZE ASSICURATIVE</b>	
15.1.	Le fattispecie.....	283
15.2.	Aspetti retributivi, fiscali e contributivi per il dipendente.....	285
15.2.1.	Aspetti retributivi.....	285
15.2.2.	Aspetti fiscali e contributivi.....	286
15.3.	Aspetti contabili e fiscali per l'azienda datore di lavoro.....	291
15.3.1.	Aspetti contabili (cenni).....	291
15.3.2.	Aspetti fiscali: imposte dirette .....	291
15.3.3.	Aspetti fiscali: imposte indirette e IRAP .....	291

**16. ASSISTENZA SANITARIA INTEGRATIVA**

16.1.	La fattispecie.....	295
16.2.	Aspetti retributivi, fiscali e contributivi per il dipendente.....	298
	16.2.1. Aspetti retributivi.....	298
	16.2.2. Aspetti fiscali e contributivi.....	302
16.3.	Aspetti contabili e fiscali per l'azienda datore di lavoro.....	306
	16.3.1. Aspetti contabili (cenni).....	306
	16.3.2. Aspetti fiscali: imposte dirette .....	306
	16.3.3. Aspetti fiscali: imposte indirette e IRAP .....	306

**17. BENI E SERVIZI OFFERTI DALL'AZIENDA**

17.1.	Le fattispecie.....	311
17.2.	Aspetti retributivi, fiscali e contributivi per il dipendente.....	312
	17.2.1. Aspetti retributivi.....	312
	17.2.2. Aspetti fiscali e contributivi.....	314
17.3.	Aspetti contabili e fiscali per l'azienda datore di lavoro.....	316
	17.3.1. Aspetti contabili (cenni).....	316
	17.3.2. Aspetti fiscali: imposte dirette .....	316
	17.3.3. Aspetti fiscali: imposte indirette e IRAP .....	317

**18. MENSE AZIENDALI E SERVIZI SOSTITUTIVI**

18.1.	Le fattispecie.....	323
18.2.	Aspetti retributivi, fiscali e contributivi per il dipendente.....	329
	18.2.1. Aspetti retributivi.....	329
	18.2.2. Aspetti fiscali e contributivi.....	331
18.3.	Aspetti contabili e fiscali per l'azienda datore di lavoro.....	335
	18.3.1. Aspetti contabili (cenni).....	335
	18.3.2. Aspetti fiscali: imposte dirette .....	335
	18.3.3. Aspetti fiscali: imposte indirette e IRAP .....	336

**19. I SERVIZI DI TRASPORTO**

19.1.	Le fattispecie.....	341
19.2.	Aspetti retributivi, fiscali e contributivi per il dipendente.....	343
	19.2.1. Aspetti retributivi.....	343
	19.2.2. Aspetti fiscali e contributivi.....	344
19.3.	Aspetti contabili e fiscali per l'azienda datore di lavoro.....	346
	19.3.1. Aspetti contabili (cenni) .....	346
	19.3.2. Aspetti fiscali: imposte dirette .....	347
	19.3.3. Aspetti fiscali: imposte indirette e IRAP .....	347

**20. I BUONI ACQUISTO**

20.1.	Le fattispecie.....	351
-------	---------------------	-----

20.2.	Aspetti retributivi, fiscali e contributivi per il dipendente.....	354
20.2.1.	Aspetti retributivi.....	354
20.2.2.	Aspetti fiscali e contributivi .....	355
20.3.	Aspetti contabili e fiscali per l'azienda datore di lavoro.....	357
20.3.1.	Aspetti contabili (cenni).....	357
20.3.2.	Aspetti fiscali: imposte dirette .....	357
20.3.3.	Aspetti fiscali: imposte indirette e IRAP .....	358

**21. SERVIZI AVENTI FINALITÀ DI EDUCAZIONE, ISTRUZIONE, RICREAZIONE, ASSISTENZA SOCIALE, SANITARIA, E CULTO**

21.1.	Premessa .....	367
21.2.	Le fattispecie.....	367
21.2.1.	I “benefit” con finalità di educazione.....	368
21.2.2.	I “benefit” con finalità di istruzione.....	368
21.2.3.	I “benefit” con finalità di ricreazione .....	368
21.2.4.	I “benefit” con finalità di assistenza sociale .....	368
21.2.5.	I “benefit” con finalità di assistenza sanitaria .....	369
21.2.6.	I “benefit” con finalità di culto .....	369
21.2.7.	I “benefit” con finalità di assistenza ai familiari anziani o non autosufficienti. ....	369
21.3.	I contributi e le prestazioni erogate dagli enti bilaterali di categoria. Un caso particolare.....	370
21.4.	I soggetti beneficiari.....	375
21.5.	Le modalità di erogazione delle opere e dei servizi aventi finalità “sociale” .....	377
21.6.	Aspetti retributivi, fiscali e contributivi per il dipendente.....	381
21.6.1.	Aspetti retributivi.....	381
21.6.2.	Aspetti fiscali e contributivi.....	383
21.7.	Aspetti contabili e fiscali per l'azienda datore di lavoro.....	384
21.7.1.	Aspetti contabili (cenni) .....	384
21.7.2.	Aspetti fiscali: imposte dirette .....	384
21.7.3.	Aspetti fiscali: imposte indirette e IRAP .....	385

**PARTE III  
IL WELFARE AZIENDALE**

**22. I PIANI DI WELFARE AZIENDALE**

22.1.	Una base di analisi: esperienze di “welfare” aziendali e aree di miglioramento .....	395
22.2.	Come progettare un “Piano di welfare”.....	400
22.2.1.	Premessa .....	400
22.2.2.	Definire gli obiettivi.....	402



22.2.3.	Analizzare i bisogni .....	407
22.2.3.1.	La teoria dei bisogni in generale .....	407
22.2.3.2.	L'analisi del "clima aziendale" e dell'ambiente di lavoro .....	409
22.2.3.3.	L'analisi dei bisogni concreti dei dipendenti.....	413
22.3.	La metodologia di attivazione: intervento unilaterale versus coinvolgimento delle Parti sociali .....	415
22.4.	La comunicazione del "Piano di welfare" al personale e alle organizzazioni sindacali.....	421
22.5.	La redazione del "Piano di welfare" .....	423
22.6.	Il ruolo dei Provider .....	425
22.7.	Eventuali componenti aggiuntive del "Piano di welfare": work life balance, lavoro agile, telelavoro e smart working .....	428
22.8.	Il coinvolgimento degli attori locali.....	440
22.9.	Le modalità di attribuzione dei beni e di erogazione dei servizi di "welfare" .....	441
22.9.1.	I "voucher" .....	441
22.9.2.	I rimborsi spese .....	442
22.9.3.	La gestione del "credito welfare" .....	445
22.10.	La misurazione degli effetti del "Piano di welfare" .....	446
22.11.	Quale "welfare" dopo la pandemia da Covid-19.....	448

## **23. PREMI DI RISULTATO E CONVERSIONE IN WELFARE AZIENDALE**

23.1.	Premessa .....	455
23.2.	La fattispecie. Caratteristiche e riferimenti normativi .....	457
23.2.1.	Ambito soggettivo.....	457
23.2.2.	Ambito oggettivo .....	459
23.2.3.	La strutturazione del premio di risultato .....	460
23.3.	Il necessario presupposto della contrattazione collettiva .....	466
23.4.	Ammontare dei premi agevolabili e applicazione dell'imposta sostitutiva .....	472
23.5.	La partecipazione agli utili .....	474
23.6.	Il coinvolgimento paritetico dei lavoratori.....	475
23.7.	Beni e servizi erogati in sostituzione dei premi .....	478
23.8.	Aspetti retributivi, fiscali e contributivi per il dipendente.....	484
23.8.1.	Aspetti retributivi.....	484
23.8.2.	Aspetti fiscali e contributivi .....	485
23.9.	Gli effetti del premio di risultato sugli istituti retributivi differiti.....	487
23.10.	Aspetti contabili e fiscali per l'azienda datore di lavoro .....	488
23.10.1.	Aspetti contabili (cenni).....	488
23.10.2.	Aspetti fiscali: imposte dirette .....	488
23.10.3.	Aspetti fiscali: imposte indirette e IRAP .....	488

**PARTE IV**  
**PRINCIPI DI DIRITTO DEL LAVORO**

**24. PRINCIPI DI DIRITTO DEL LAVORO. IL CONCETTO DI RETRIBUZIONE. LA RILEVANZA DEI BENEFIT ANCHE AI FINI CONTRIBUTIVI**

24.1.	Premessa .....	493
24.2.	La retribuzione .....	493
24.2.1.	Definizione .....	493
24.2.2.	La struttura della retribuzione .....	497
24.2.3.	La determinazione giudiziale della “giusta retribuzione” .....	501
24.2.4.	L’irriducibilità della retribuzione in riferimento all’assegnazione dei “benefit” .....	506
24.2.5.	Il principio della “onnicomprensività” della retribuzione.....	518
24.3.	La relazione tra disposizioni di legge e contrattazione collettiva e quella tra contrattazione collettiva di primo e di secondo livello.....	523
24.4.	La natura retributiva dei “benefit” e la rilevanza ai fini del computo del TFR (attribuita dalla legge e dalla contrattazione collettiva di secondo livello) .....	533
24.5.	La rilevanza dei “benefit” sulle mensilità aggiuntive differite (13° e 14°) .....	538
24.6.	La rilevanza dei “benefit” sull’indennità sostitutiva del preavviso.....	540
24.7.	La retribuzione rilevante ai fini contributivi .....	542

**25. I BENEFIT NEL DEMANSIONAMENTO E NELLA RISOLUZIONE DEL RAPPORTO DI LAVORO**

25.1.	Premessa .....	549
25.2.	La perdita e la salvaguardia dei “benefit” nell’ipotesi del demansionamento.....	549
25.2.1.	Considerazioni generali.....	549
25.2.2.	Il demansionamento e l’irriducibilità della retribuzione.....	551
25.2.3.	Il danno conseguente al demansionamento .....	557
25.3.	La perdita e la salvaguardia dei “benefit” nelle ipotesi del licenziamento.....	560
25.3.1.	Considerazioni generali.....	560
25.3.2.	Il danno conseguente al licenziamento .....	562

**26. NORME TRIBUTARIE VERSUS NORME CIVILI**

- 26.1. Premessa ..... 571  
26.2. La natura delle norme tributarie e i rapporti con il diritto civile  
(e giuslavoristico) ..... 572

**27. LA VALUTAZIONE DELL'UTILITÀ ECONOMICA DEI BENEFIT**

- 27.1. La valutazione dell'utilità economica dei "benefit" secondo la  
giurisprudenza ..... 581  
27.2. La valutazione dell'utilità economica dei "benefit" secondo un  
criterio oggettivo..... 586  
27.2.1. Immobile abitativo concesso in uso al dipendente... 587  
27.2.2. Altri fabbricati di servizio non abitativi ..... 588  
27.2.3. Cellulari, tablet e pc portatili..... 588  
27.2.4. Quota di iscrizione all'Ordine professionale ..... 590  
27.2.5. Autovettura aziendale ..... 590  
27.2.6. Azionariato diffuso..... 591  
27.2.7. Stock option ..... 592  
27.2.8. Strumenti finanziari assegnati dalle start-up e dalle  
società di investimento del risparmio..... 593  
27.2.9. Prestiti a tasso agevolato ..... 593  
27.2.10. Lavori domestici e addetti all'abitazione ..... 594  
27.2.11. Contributi alla previdenza complementare,  
all'assistenza sanitaria integrativa, polizze  
assicurative ..... 595  
27.2.12. Beni e servizi offerti dall'azienda..... 595  
27.2.13. Mense aziendali e servizi sostitutivi ..... 595  
27.2.14. Servizi di trasporto ..... 595  
27.2.15. Buoni acquisto ..... 596  
27.2.16. Benefit aventi finalità di educazione, istruzione,  
ricreazione, assistenza sociale, sanitaria e di culto..... 596

L'estratto che stai consultando  
fa parte del volume in vendita  
su **ShopWKI**,  
il negozio online di **Wolters Kluwer**

[Torna al libro](#)



CEDAM

IPSOA

**UTET**<sup>®</sup>  
GIURIDICA

il fisco

 ALTALEX