

A cura di Serena Pastore

Le spese sanitarie rimborsate nel mod. 730

Riepilogo con esempi

Categoria: **Dichiarazione**
Sottocategoria: **730**

È necessario prestare attenzione alla redazione del Mod. 730 specialmente nel caso in cui il contribuente abbia aderito a:

- assicurazioni sanitarie
- società di mutuo soccorso
- casse ed enti aventi fine assistenziale

che prevedono il rimborso di una quota delle spese sanitarie sostenute.

Questi enti comunicano i dati dei rimborsi - che saranno presenti nel mod.730 precompilato - all'Agenzia delle Entrate seguendo il principio di cassa. Per tale motivo, nel caso di spese sostenute negli ultimi mesi del 2018, i dati dei relativi rimborsi potrebbero non essere presenti.

Di cosa si tratta?

Premessa	2
Premi non agevolabili	2
Premi non detraibili	2
Esempio	4
I rimborsi delle spese sanitarie nel Mod. 730 precompilato	4
Esempio	5
Operazioni da effettuare in caso di spese sostenute nel 2018 con rimborso nel 2019	5
Esempio	6

Premessa

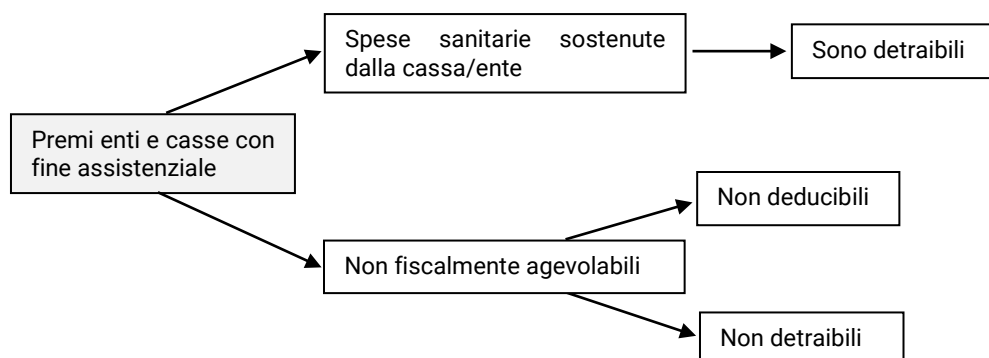
Molto spesso i contribuenti decidono di versare premi a casse ed enti con fine assistenziale per ottenere il rimborso delle spese sanitarie sostenute.

Nel mod. 730 precompilato potrebbero non essere riportati i dati completi, in particolar modo nell'ipotesi di rimborso eseguito l'anno successivo a quello in cui la spesa è stata sostenuta. Per questo motivo bisogna differenziare se i premi versati:

- Non siano agevolabili → le spese sanitarie rimborsate sono detraibili
- Siano agevolabili → le spese sanitarie rimborsate non sono detraibili

Premi non agevolabili

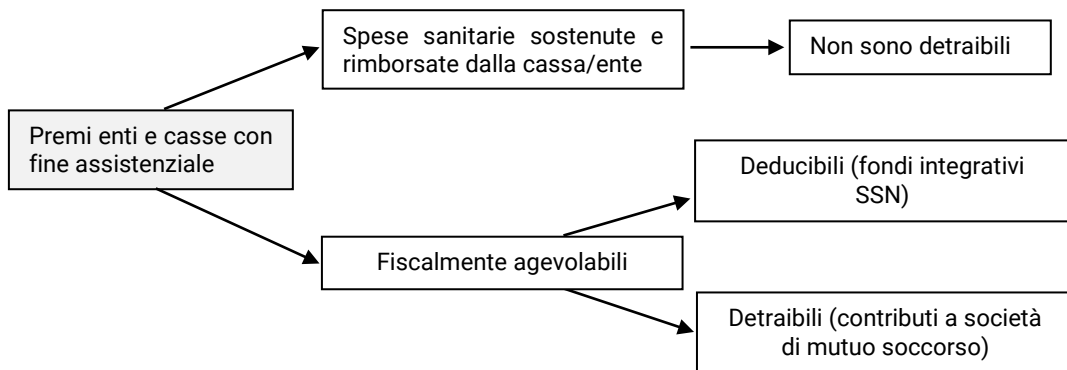
Circ. n°7/2018	Per poter esercitare il diritto alla detrazione di spese sanitarie è necessario che le stesse siano state effettivamente sostenute e quindi rimaste a carico del contribuente. Si considerano rimaste a carico anche le spese sanitarie rimborsate qualora i premi versati non abbiano determinato alcun beneficio fiscale in termini di detrazione d'imposta o di esclusione dal reddito.
Circ. n°7/2018	Si considerano rimaste a carico le spese sanitarie rimborsate o direttamente sostenute da assicurazioni: <ul style="list-style-type: none"> • per effetto di premi di assicurazioni sanitarie versati dal contribuente; • a fronte di assicurazioni sanitarie stipulate dal sostituto d'imposta o pagate dallo stesso con o senza trattenuta a carico del dipendente. La presenza di eventuali premi pagati dal sostituto o dal dipendente per tali assicurazioni è segnalata al punto 444 della CU 2019.



Premi non detraibili

Nel caso in cui il contribuente abbia versato dei premi per cui non è prevista la deducibilità/detraibilità, le spese sanitarie sostenute e rimborsate non si considerano rimaste a suo carico e pertanto risultano indetraibili.

Circ. n°7/2018
 Qualora, invece, i predetti contributi e premi diano diritto alla detrazione dall'imposta o siano deducibili dal reddito complessivo, le spese sanitarie sostenute e rimborsate per effetto di tali assicurazioni non consentono alcuna detrazione. Non assume, peraltro, rilievo la circostanza che il contribuente si sia o meno effettivamente avvalso delle detrazioni o delle deduzioni spettanti per i contributi e i premi in parola.



Non si considerano rimaste a carico del contribuente le spese sanitarie rimborsate in seguito al versamento di:

- Contributi per assistenza sanitaria versati dal sostituto d'imposta o dallo stesso contribuente ad enti e casse aventi esclusivamente fine assistenziale in conformità a disposizioni di contratti o di accordi o di regolamenti aziendali che:
 - fino ad un importo di euro 3.615,20, non hanno concorso a formare il reddito imponibile [punto 441 CU2019] → **NON DETRAIBILI**
 - superiore all'importo di euro 3.615,20, hanno concorso alla formazione del reddito imponibile [punto 442 CU2019] → **DETRAIBILI**

È possibile portare in detrazione, oltre alla somma non rimborsata, anche una quota parte di quella rimborsata calcolata sulla base della percentuale risultante dal rapporto tra i contributi versati in eccedenza (rispetto al suddetto limite di euro 3.615,20) ed il totale dei contributi versati (Circolare 1.06.1999 n. 122, Risposta 1.1.2 e la Circolare 12.06.2002 n. 50, Risposta 6.1).

- Contributi associativi alle società di mutuo soccorso, quelli di importo:
 - Non superiore ad euro 1.300 sono detraibili → **Spese sanitarie sostenute e rimborsate NON DETRAIBILI**
 - Superiore ad euro 1.300 non sono detraibili → **Spese sanitarie sostenute e rimborsate DETRAIBILI**
- ↓
- (Contributi versati in eccedenza/totale contributi versati)*100
- ↓
- Questo anche se i contributi associativi non abbiano una univoca destinazione al rimborso delle spese sanitarie

Esempio

Al FASI sono stati versati contributi per € 6.000,00 (€ 1.422,30 formano reddito imponibile). Sono state sostenute spese sanitarie per € 12.000,00 rimborsate totalmente dal FASI.

% contributo tassabile	$\left(\frac{\text{Importo contributi FASI tassabile}}{\text{Importo totale contributi FASI}} \right) \times 100$
	$\frac{€ 1.422,30}{€ 6.000,00} \times 100 = 23,71 \%$
Quota spesa su cui spetta la detrazione	% contributo tassabile x totale spese sanitarie rimborsate 23,71% * € 12.000,00 = € 2.845,20

		Spese patologie esenti		SPESE SANITARIE
E1	SPESE SANITARIE	1	,00	Rateazione (barrare) 2 2.485,00

I rimborsi delle spese sanitarie nel Mod. 730 precompilato

Legge n°413/1991 art. 78, comma 25-bis

"entro il 28 febbraio di ciascun anno, gli enti, le casse e le società di mutuo soccorso aventi esclusivamente fine assistenziale e i fondi integrativi del Servizio sanitario nazionale trasmettono all'Agenzia delle entrate, per tutti i soggetti del rapporto, una comunicazione contenente i dati relativi alle spese sanitarie rimborsate per effetto dei contributi versati per cui è prevista:

- *la non concorrenza alla formazione del reddito di lavoro dipendente [art.51, comma 2, lett. a), TUIR]*
- *la deducibilità [art. 10 comma 1, lettere b) ed e-ter), TUIR]*
- *la detraibilità [art. 15 comma 1, lettera c), TUIR]"*.

Nel Mod. 730 precompilato i dati dei rimborsi comunicati dagli enti/assicurazioni all’Agenzia delle Entrate sono effettuati secondo il principio di cassa.

Il Mod.730/2019 precompilato riporta i rimborsi eseguiti nel 2018 per le spese sostenute:

- Negli anni precedenti al 2018 →

L'importo si troverà nella voce "Altri Redditi" da assoggettare a tassazione separata

- Nel 2018 →

L'importo viene imputato a riduzione della spesa sanitaria sostenuta nel 2018 cui si riferisce



NOTA BENE - Qualora il rimborso della spesa sanitaria sostenuta nel 2018 sia avvenuto nel 2019, nel Mod. 730/2019 precompilato non vi sarà nessuna indicazione.



Esempio

Caso	Il sig. Rossi ha versato nel 2018 contributi ad una società di mutuo soccorso per € 110,00 (importo detraibile al 19%). Ha sostenuto una visita specialistica il 13 dicembre 2018 per € 420,00 ed il 30 dicembre 2018 ha inviato la richiesta di rimborso all'ente. La società di mutuo soccorso ha rimborsato la spesa sanitaria al contribuente nella misura di € 55,00 il 15 gennaio 2019.
Soluzione	Nel Mod. 730 precompilato del contribuente ha esposto solamente il dato della spesa sanitaria sostenuta nel 2018 (€ 420,00) ma non il rimborso ricevuto, in quanto erogato dalla società di mutuo soccorso nel 2019.

	Spese patologie esenti		SPESE SANITARIE
E1	SPESE SANITARIE	1	2
		,00	Rateazione (barrare) 420,00

Operazioni da effettuare in caso di spese sostenute nel 2018 con rimborso nel 2019

Nel momento in cui chi presta l'assistenza fiscale verifichi che nel Mod. 730/2019 precompilato sono presenti spese sanitarie sostenute nel 2018, per cui il rimborso è stato eseguito o verrà eseguito nel 2019, deve compiere una scelta tra le successive due opzioni:

- Portare in detrazione le spese sanitarie sostenute nel 2018 al netto della quota rimborsata o che verrà rimborsata nel 2019 → Modifica il 730 precompilato

↓

Il 730 sarà sottoposto ai controlli formali

Nel 730/2020 l'Agenzia delle Entrate riporterà il rimborso nel rigo D7 del precompilato; per cui chi presta l'assistenza fiscale dovrà eliminare tale dato, in quanto la spesa sanitaria è già stata detratta al netto del rimborso nel Mod. 730/2019.
- Detrarre l'intero importo delle spese sanitarie sostenute nel 2018 per poi dichiarare nel Mod. 730/2020 l'importo ricevuto a rimborso tra i redditi soggetti a tassazione separata [quadro D]

↳ Non si modifica il 730/2019 precompilato → È necessaria la tassazione separata dell'importo rimborsato. Si fruisce di una detrazione del 19% a fronte dell'applicazione, l'anno successivo, dell'acconto del 20% per la tassazione separata.



Esempio

Caso	<p>Il sig. Rossi ha versato nel 2018 contributi ad una società di mutuo soccorso per € 110,00 (importo detraibile al 19%). Ha sostenuto una visita specialistica il 13 dicembre 2018 per € 420,00 ed il 30 dicembre 2018 ha inviato la richiesta di rimborso all'ente. La società di mutuo soccorso ha rimborsato la spesa sanitaria al contribuente nella misura di € 55,00 il 15 gennaio 2019.</p> <p>Nel Mod. 730 precompilato del contribuente è esposto solamente il dato della spesa sanitaria sostenuta nel 2018 (€ 420,00) ma non il rimborso ricevuto (€ 55,00), in quanto erogato dalla società di mutuo soccorso nel 2019.</p>																																																						
Soluzione	<p>Il contribuente può scegliere di indicare nel rigo E1 del Mod. 730/2019:</p> <ul style="list-style-type: none"> € 365,00 → Spesa al netto del rimborso (€420 - €55) <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin: 10px 0;"> <tr> <td style="width: 5%;"></td> <td style="width: 15%;"></td> <td style="width: 15%; text-align: center;">Spese patologie esenti</td> <td style="width: 15%;"></td> <td style="width: 15%; text-align: center;">SPESE SANITARIE</td> <td style="width: 15%;"></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">E1</td> <td style="text-align: center;">SPESE SANITARIE</td> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">,00</td> <td style="text-align: center;">Rateazione (barrare)</td> <td style="text-align: center;">2</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td style="text-align: center;">365,00</td> </tr> </table> <ul style="list-style-type: none"> € 420,00 → Spesa sostenuta nel 2018 → Nel 730/2020 sarà necessario compilare il quadro D tassando separatamente il rimborso ricevuto (€55,00) <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin: 10px 0;"> <tr> <td style="width: 5%;"></td> <td style="width: 15%;"></td> <td style="width: 15%; text-align: center;">Spese patologie esenti</td> <td style="width: 15%;"></td> <td style="width: 15%; text-align: center;">SPESE SANITARIE</td> <td style="width: 15%;"></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">E1</td> <td style="text-align: center;">SPESE SANITARIE</td> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">,00</td> <td style="text-align: center;">Rateazione (barrare)</td> <td style="text-align: center;">2</td> </tr> <tr> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td style="text-align: center;">420,00</td> </tr> </table> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin: 10px 0;"> <tr> <td style="width: 15%;"></td> <td style="width: 15%; text-align: center;">IMPOSTE E ONERI RIMBORSATI NEL 2018 E ALTRI REDDITI A TASSAZIONE SEPARATA</td> <td style="width: 15%; text-align: center;">TIPO DI REDDITO</td> <td style="width: 15%; text-align: center;">2</td> <td style="width: 15%; text-align: center;">TASSAZIONE ORDINARIA</td> <td style="width: 15%; text-align: center;">3</td> <td style="width: 15%; text-align: center;">ANNO</td> <td style="width: 15%; text-align: center;">4</td> <td style="width: 15%; text-align: center;">REDDITO</td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">D7</td> <td></td> <td style="text-align: center;">1</td> <td style="text-align: center;">4</td> <td></td> <td></td> <td style="text-align: center;">2019</td> <td></td> <td style="text-align: center;">55,00</td> </tr> </table> <p style="text-align: center; margin: 10px 0;">↓</p> <div style="border: 1px solid black; padding: 5px; text-align: center; margin: 0 auto; width: 150px;">730/2020 (Anno 2019)</div>			Spese patologie esenti		SPESE SANITARIE		E1	SPESE SANITARIE	1	,00	Rateazione (barrare)	2						365,00			Spese patologie esenti		SPESE SANITARIE		E1	SPESE SANITARIE	1	,00	Rateazione (barrare)	2						420,00		IMPOSTE E ONERI RIMBORSATI NEL 2018 E ALTRI REDDITI A TASSAZIONE SEPARATA	TIPO DI REDDITO	2	TASSAZIONE ORDINARIA	3	ANNO	4	REDDITO	D7		1	4			2019		55,00
		Spese patologie esenti		SPESE SANITARIE																																																			
E1	SPESE SANITARIE	1	,00	Rateazione (barrare)	2																																																		
					365,00																																																		
		Spese patologie esenti		SPESE SANITARIE																																																			
E1	SPESE SANITARIE	1	,00	Rateazione (barrare)	2																																																		
					420,00																																																		
	IMPOSTE E ONERI RIMBORSATI NEL 2018 E ALTRI REDDITI A TASSAZIONE SEPARATA	TIPO DI REDDITO	2	TASSAZIONE ORDINARIA	3	ANNO	4	REDDITO																																															
D7		1	4			2019		55,00																																															