

Presentazione del modello 730/2020 con sostituto INPS Manuale d'uso per CAF e Professionisti abilitati



730



Presentazione del modello 730 con sostituto INPS

Ogni anno, per l'effettuazione dei conguagli che derivano dalla liquidazione della dichiarazione dei redditi, circa 7,5 milioni di contribuenti indicano nel proprio modello 730 come sostituto d'imposta l'INPS, in quanto percettori di prestazioni previdenziali ed assistenziali erogate dall'Istituto.

La quasi totalità dei conguagli ricevuti dall'Istituto è elaborata con prontezza e puntualità, ma per alcuni contribuenti, beneficiari di prestazioni con particolari caratteristiche che verranno illustrate di seguito, esiste la possibilità di ritardi o di mancata effettuazione dei rimborsi spettanti o della trattenuta per i debiti d'imposta.

DATI DEL SOSTITUTO D'IMPOSTA CHE EFFETTUERA IL CONGUAGLIO							<i>Dichiarazione congiunta: compilare solo nel modello del dichiarante</i>	
COGNOME e NOME o DENOMINAZIONE			CODICE FISCALE		COMUNE		MOD. 730 DIPENDENTI SENZA SOSTITUTO <input type="checkbox"/>	
PROV.	TIPOLOGIA (Via, piazza, ecc.)	INDIRIZZO			NUM. CIVICO	C.A.P.		
FRAZIONE		NUMERO DI TELEFONO / FAX		INDIRIZZO DI POSTA ELETTRONICA		CODICE SEDE		

Presentazione del modello 730 con sostituto INPS



Nell'ottica di una efficace collaborazione tra Agenzia delle Entrate, Consulta Nazionale dei CAF e INPS, tesa ad evitare disagi ai contribuenti e rendere più efficienti le operazioni di presentazione della dichiarazione dei redditi, nel prosieguo vengono fornite indicazioni ai soggetti abilitati all'assistenza fiscale (CAF e Professionisti abilitati), al fine di agevolare la scelta del modello più indicato da utilizzare per la dichiarazione dei redditi da parte dei contribuenti percettori di prestazioni previdenziali ed assistenziali erogate dall'INPS, suddivisi per quanto concerne i pensionati tra appartenenti alla Gestione Pubblica e alla Gestione Privata dell'INPS.

Valutazioni per la scelta del modello più indicato per la presentazione della dichiarazione dei redditi in base alle condizioni del singolo contribuente

L'INPS avvia i recuperi da conguagli a debito derivanti dalla presentazione del mod. 730 non prima del mese di Agosto.

Per evitare di esporre il contribuente al rischio di dover effettuare il versamento di quanto dovuto con mod. F24, comprensivo di interessi di incapienza, senza poter beneficiare di un'eventuale rateazione, può essere utile effettuare alcune verifiche preliminari per individuare il modello più appropriato da utilizzare per presentare la dichiarazione dei redditi dei contribuenti percettori di prestazioni a sostegno del reddito erogate dall'INPS.



La dichiarazione dei redditi è a credito o a debito?

A CREDITO

E' sempre possibile indicare l'INPS come sostituto d'imposta, salvo il caso della mancaza di titolarità effettiva alla percezione di una prestazione.

A DEBITO

Occorre valutare la persistenza, la titolarità e la capienza della prestazione nonché se le mensilità nette di pensione da Agosto in avanti sono sufficienti per il recupero totale del debito calcolato.

Diversamente, si suggerisce di indicare un altro sostituto se presente, o di presentare il mod. Redditi PF.

Con quale periodicità è pagata la prestazione e qual è l'importo della pensione?

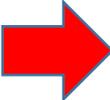
<p>Pagamento Annuale Una tantum (nei mesi di Giugno/Luglio)</p> <p>Pagamento Semestrale</p> <p>(pagamento nel mese di Gennaio e nel mese di Luglio)</p>	<p>Pagamento Mensile</p>
<p>Dichiarazione a credito?</p> <p>E' possibile presentare il mod. 730 con sostituto INPS.</p> <p>Dichiarazione a debito?</p> <p>E' consigliabile indicare un altro sostituto, se presente, o di presentare il mod. Redditi PF.</p>	<p>Dichiarazione a credito?</p> <p>E' possibile presentare il mod. 730 con sostituto INPS</p> <p>Dichiarazione a debito?</p> <p>La prestazione è vigente?</p> <p>Ci sono ancora pagamenti da percepire?</p> <p>C'è capienza per il recupero del debito totale?</p> <p>Sì: è possibile presentare il mod. 730 con sostituto INPS.</p> <p>No: è preferibile indicare un altro sostituto, se presente, o presentare il mod. Redditi PF.</p>

Presentazione del modello 730 con sostituto INPS

Casi particolari a rischio di mancato/ritardato pagamento o trattenuta

Le risultanze contabili che sono abbinate a prestazioni erogate dall'INPS maggiormente a rischio di ritardato o mancato pagamento e/o trattenuta degli importi trasmessi sono quelle relative a:

1. beneficiari di **pagamenti disgiunti**;
2. beneficiari di **assegni ordinari di invalidità** triennali scaduti dopo il 1° aprile, ma prima dell'effettuazione delle operazioni di conguaglio, e non ancora rinnovati;
3. beneficiari di **quote di reversibilità scadute** dopo il 1° aprile, ma prima dell'effettuazione delle operazioni di conguaglio e non (ancora) prorogate;
4. beneficiari di **pensioni con pagamento semestrale**;
5. beneficiari di **pensioni di importo insufficiente** a recuperare la totalità dei debiti d'imposta calcolati con la dichiarazione.

 N.B. In presenza di tali casistiche, sarebbe opportuno: indicare sostituto diverso da INPS, se presente o presentare il modello REDDITI PF ad Agenzia delle Entrate per assolvere l'adempimento dichiarativo.

1. CASI PARTICOLARI: PAGAMENTI DISGIUNTI (1/2)

1. Le pensioni della gestione privata INPS possono essere caratterizzate da **pagamenti disgiunti** qualora per un'unica prestazione vi siano due o più beneficiari, per le seguenti motivazioni:

- assegni periodici corrisposti all'ex coniuge (pagamento diretto con prelievo dalla pensione di cui beneficia l'altro ex coniuge);
- quota di pensione di reversibilità, assegnata a seguito di sentenza del tribunale al precedente coniuge divorziato, già beneficiario di assegno periodico di mantenimento erogato dal dante causa la reversibilità;
- quota di pensione di reversibilità spettante a contitolare orfano inabile, orfano minore, orfano studente, orfano universitario, che ha chiesto il pagamento separato da quello del titolare della prestazione (che può essere il coniuge superstite del dante causa, oppure altro orfano delle tipologie sopra indicate).

Si precisa che le pensioni della Gestione Pubblica (pensioni ex INPDAP) in questi casi sono distinte per ciascun beneficiario.

1. I CASI PARTICOLARI: PAGAMENTI DISGIUNTI (2/2)

Come individuare i beneficiari di pagamenti disgiunti

A meno che il contribuente sia beneficiario anche di altre prestazioni erogate dall'INPS, per questi soggetti non risulta emesso il certificato di pensione (modello Obis/M), poiché la pensione da cui viene distratto il pagamento è intestata ad altra persona.

Solo nel caso di beneficiari di assegni periodici corrisposti all'ex coniuge, si può avere riscontro di tale tipologia di pagamento nella CU emessa nei confronti del contribuente, poiché l'importo erogato è indicato come reddito nel punto 5 della Certificazione Unica.

1. I CASI PARTICOLARI: PAGAMENTI DISGIUNTI

Come individuarli

COMUNICAZIONE MENSILE al PENSIONATO

R V	COGNOME E NOME	PENSIONE IN PAGAMENTO	
	CODICE FISCALE RLLVTR03L55H355D	nel mese di Novembre 2019 EURO 60,51	
Sede INPS di		Categoria SO	Certificato N° 26
Descrizione		Importo	
QUOTA DOVUTA ALTRO CONTITOLARE		60,51 +	
IMPORTO NETTO DEL PAGAMENTO		60,51 +	

Esempio di cedolino di pensione per beneficiario quota disgiunta di reversibilità

1. I CASI PARTICOLARI: PAGAMENTI DISGIUNTI come individuarli

COMUNICAZIONE MENSILE al PENSIONATO

COGNOME E NOME DE CR:	PENSIONE IN PAGAMENTO nel mese di Novembre 2019 EURO 153,16	
CODICE FISCALE		
Sede INPS (Categoria IOART	Certificato N° 340
Descrizione		Importo
ASSEGNO ALIMENTARE EX CONIUGE		153,16 +
IMPORTO NETTO DEL PAGAMENTO		153,16 +

Esempio di
cedolino
pagamento
assegno periodico
corrisposto all'ex
coniuge

1. I CASI PARTICOLARI: PAGAMENTI DISGIUNTI come individuarli



Dati Soggetto > **Cognome:** DE G > **Nome:** CR > **Data Nascita:** 15/02/1969 > **CF:** DGC

MENU'

- Ricerca
- Stampa
- Help-Contatti
- Anagrafica
- Posizione Assicurativa
- Prestazioni
- Modelli
- Comunicazioni
- Fascicoli (C.E.R.C.A.)
- Cessione Quinto

Selezione Anno **Modello**

Modello ObisM

Si è verificato un errore!

⚠ Non esistono Modelli ObisM per il cliente!

Sebbene il contribuente sia beneficiario di un pagamento di una quota di pensione, non risulta emesso il certificato di pensione modello Obis/M, poiché non risulta essere il titolare della stessa

2. I CASI PARTICOLARI: ASSEGNI ORDINARI DI INVALIDITA'

Come individuare gli assegni ordinari di invalidità in scadenza

Nel certificato di pensione Obis/M dell'anno in corso, qualora l'assegno ordinario di invalidità sia in scadenza, dal mese interessato non compare più l'importo mensile spettante.

Inoltre, nei mesi precedenti la scadenza, l'interessato riceve, all'indirizzo di residenza registrato negli archivi, una comunicazione che gli ricorda di presentare la domanda di rinnovo dell'assegno.

2. I CASI PARTICOLARI: ASSEGNI ORDINARI DI INVALIDITA' – Come individuarli

Pensione categoria n. pagina n. 1

PROSPETTO RIEPILOGATIVO DELLA PENSIONE PER L'ANNO 2019

PENSIONE DI ANZIANITA' / ANTICIPATA

Categoria n.
Decorrenza gennaio 2001

IMPORTI MENSILI	Gennaio	Febbraio	Tredicesima
Pensione lorda	1.246,31	1.246,31	1.246,31
TRATTENUTE			
Contributo ex-ONPI	0,01-	0,01-	0,01-
Trattenuta IRPEF	127,08-	126,16-	286,61-
Addizionale reg.1e IRPEF	20,22-	20,22-	
PENSIONE AL NETTO			
DELLE TRATTENUTE	euro 1.099,00	1.099,92	959,69

- La trattenuta per addizionale regionale IRPEF 2018 viene effettuata dalla rata di gennaio alla rata di novembre.

Esempio di certificato di pensione Obis/M di prestazione pagata per l'intero anno: nel box informativo è indicata la categoria della prestazione, e sono date informazioni anche sulla 13ma mensilità

2. I CASI PARTICOLARI: ASSEGNI ORDINARI DI INVALIDITA' – Come individuarli

Pensione categoria IO n.

pagina n. 1

PROSPETTO RIEPILOGATIVO DELLA PENSIONE PER L'ANNO 2019

ASSEGNO DI INVALIDITA'
Categoria IO n.

Decorrenza dicembre 2016

<i>IMPORTI MENSILI</i>	<i>Gennaio</i>	<i>Dicembre</i>	<i>Tredicesima</i>
Pensione lorda	1.454,70		
TRATTENUTE			
Contributo ex-ONPI	0,01-		
Trattenuta IRPEF	245,25-		
Addizionale reg.le IRPEF	29,26-		
Addizionale com.le IRPEF	8,96-		
Trattenuta sindacale (*)	6,11-		
<i>PENSIONE AL NETTO DELLE TRATTENUTE</i>	<i>euro 1.165,11</i>		

Esempio di certificato di pensione Obis/M di assegno ordinario d'invalidità in scadenza nell'anno: a differenza del certificato illustrato nella slide precedente, non sono riportate le informazioni per le mensilità di dicembre e 13ma

3. I CASI PARTICOLARI: QUOTE DI REVERSIBILITA'

Come individuare i beneficiari di quote di pensione di reversibilità in scadenza

Per individuare i beneficiari di quote di pensione di reversibilità in scadenza occorre verificare la data di nascita del contribuente.

Ad esempio, con riferimento alla dichiarazione dei redditi da presentare nel 2020:

- i nati nel 1994, se orfani studenti universitari, perderanno il diritto alla quota dal mese successivo al compimento dei 26 anni;
- i nati nel 2002, perderanno il diritto alla quota di reversibilità dal mese successivo al compimento dei 18 anni;
- i nati tra il 1995 e il 1999, se orfani studenti universitari, perderanno il diritto alla quota dal 1° novembre al termine dell'anno accademico;
- i nati tra il 1999 e il 2006, se orfani studenti di scuola media superiore, perderanno il diritto alla quota da luglio o settembre al termine dell'anno scolastico.

In caso di contitolarità con altro soggetto con il quale il contribuente ha il pagamento unificato della quota, nel certificato di pensione Obis/M si rileva la scadenza della quota dalla diminuzione dell'importo in pagamento dal mese successivo l'evento.

In caso di unico titolare (si intende un solo orfano superstite), nel certificato di pensione Obis/M dal mese di scadenza del diritto non compare più l'importo mensile spettante.

3. I CASI PARTICOLARI: QUOTE DI REVERSIBILITA'

Come individuare i beneficiari di quote di pensione di reversibilità in scadenza

Pensione categoria SOART n.

pagina n. 1

PROSPETTO RIEPILOGATIVO DELLA PENSIONE PER L'ANNO 2019

PENSIONE AI SUPERSTITI			
Categoria SOART n.			
Decorrenza maggio 2011			
IMPORTI MENSILI			
Pensione lorda	Gennaio 766,21	Agosto 574,66	Tredicesima 574,66
TRATTENUTE			
Contributo ex-ONPI	0,01-	0,01-	0,01-
Trattenuta sindacale (*)	3,57-	2,81-	2,81-
PENSIONE AL NETTO			
DELLE TRATTENUTE	euro 762,63	571,84	571,84
(*) Si tratta delle quote associative che l'INPS versa al sindacato da Lei indicato.			
CONTITOLARI DELLA PENSIONE DI REVERSIBILITA'			
Cognome e nome	Cognome e nome		
AK	CH.		

Esempio di certificato di pensione Obis/M di reversibilità con contitolare in scadenza a Luglio: da Agosto l'importo della prestazione **diminuisce** a seguito della cessazione del pagamento della quota dell'orfano contitolare

4. I CASI PARTICOLARI: PENSIONI SEMESTRALI

Come individuare le pensioni con pagamento semestrale

E' possibile individuarle verificando l'importo del relativo reddito imponibile, indicato nel punto 3 della CU emessa dall'INPS, in qualità di sostituto d'imposta.

Se tale importo è inferiore a € 975,00 (pagamento semestrale previsto per importi mensili da € 10,01 a € 75,00; € 75,00 x 13 mensilità = valore annuo pari a € 975,00) e al punto 7 della Certificazione il n.ro giorni indicato è pari a 365, trattasi di pensione con pagamento semestrale.

E' l'importo esiguo che determina in questi casi una diversa periodicità di pagamento rispetto a quella mensile, che ricorre nella pluralità dei casi.

4. I CASI PARTICOLARI: PENSIONI SEMESTRALI come individuarle

The screenshot displays the 'Cassetto Previdenziale Cittadino' interface. At the top, it shows the operator's name 'Operatore Sede: 8106' and a search bar for 'Dati Soggetto' with fields for 'Cognome', 'Nome', 'Data Nascita' (20/02/1951), and 'CF'. A 'MENU' sidebar on the left lists various services like 'Ricerca', 'Stampa', 'Help-Contatti', 'Anagrafica', 'Posizione Assicurativa', 'Prestazioni', 'Modelli', 'Comunicazioni', 'Fascicoli (C.E.R.C.A.)', and 'Cessione Quinto'. The main content area is titled 'Rate di Pensione in pagamento per l'anno 2019' and includes a table of payments. The table has columns for 'Progr.', 'Stato', 'Disponibile dal', 'Importo Netto', 'Beneficiario', and 'Coord. Bancarie'. Two rows are visible: 'Rata 07' with a net amount of 461,72 and 'Rata 01' with a net amount of 395,76. Both are in a 'Pagato' state.

Progr.	Stato	Disponibile dal	Importo Netto	Beneficiario	Coord. Bancarie
Rata 07	Pagato	01/07/2019	461,72		
Rata 01	Pagato	03/01/2019	395,76		

Dal cassetto previdenziale del cittadino, accessibile al contribuente in possesso di PIN INPS, è possibile visualizzare le rate pagate. Sono elencati tutti i pagamenti effettuati nell'anno, per cui è agevole verificare se la periodicità di corresponsione della prestazione è semestrale.

4. I CASI PARTICOLARI: PENSIONI SEMESTRALI come individuarle

Codice fiscale del percipiente DC

Mod. N. 1

CERTIFICAZIONE LAVORO DIPENDENTE, ASSIMILATI ED ASSISTENZA FISCALE

DATI FISCALI DATI PER LA EVENTUALE COMPILAZIONE DELLA DICHIARAZIONE DEI REDDITI	Redditi di lavoro dipendente e assimilati con contratto a tempo indeterminato	Redditi di lavoro dipendente e assimilati con contratto a tempo determinato	Redditi di pensione		Altri redditi assimilati			
	1	2	3	851,50	4			
REDDITI	Assegni periodici corrisposti dal coniuge	Numero di giorni per i quali spettano le detrazioni		RAPPORTO DI LAVORO				
	5	Lavoro dipendente	Pensione	8 giorno	Data di inizio	Data di cessazione	In forza al 31/12	Periodi particolari
		6	7	0 1	0 3	2 0 1 2	X	11
			365					
RITENUTE	ADDITIONALE COMUNALE ALL'IRPEF							
	Ritenute Irpef	Addizionale regionale all'Irpef	Acconto 2018	Saldo 2018	Acconto 2019			
	21	22	26	27	29			
	ADDITIONALE COMUNALE ALL'IRPEF SOSPESA							
Ritenute Irpef sospese	Addizionale regionale all'Irpef sospesa	Acconto 2018		Saldo 2018				
30	31	33		34				
CREDITI NON RIMBORSATI DA ASSISTENZA FISCALE 730/2018 DICHIARANTE	Vedere istruzioni	Presenza 730/4 integrativo	Presenza 730/4 rettificativo	Credito Irpef non rimborsato	Credito di addizionale regionale all'Irpef non rimborsato	Credito di addizionale comunale all'Irpef non rimborsato	Credito cedolare secca non rimborsato	
	53	54	55	64	74	84	94	
ACCONTI 2018 DICHIARANTE	Primo acconto Irpef trattenuto nell'anno	Secondo o unico acconto Irpef trattenuto nell'anno		Acconto addizionale comunale all'Irpef	Prima rata di acconto cedolare secca		Seconda o unica rata di acconto cedolare secca	
	121	122		124	126		127	
	Acconti Irpef sospesi	Acconto addizionale comunale all'Irpef sospeso		Acconti cedolare secca sospesi				
	131	132		133				
CREDITI NON RIMBORSATI DA ASSISTENZA FISCALE 730/2018 CONIUGE	Credito Irpef non rimborsato	Credito di addizionale regionale all'Irpef non rimborsato	Credito di addizionale comunale all'Irpef non rimborsato	Credito cedolare secca non rimborsato				
	264	274	284	294				
ACCONTI 2018 CONIUGE	Primo acconto Irpef	Secondo o unico acconto		Acconto addizionale	Prima rata di acconto			

Nella CU rilasciata dall'Istituto, nel punto 3 è certificato un importo erogato per tutto l'anno (365 gg di spettanza detrazione per pensione) di importo modesto

5. I CASI PARTICOLARI: PENSIONI CON IMPORTO INSUFFICIENTE

Come individuare le pensioni con importo insufficiente per l'integrale recupero dei debiti d'imposta

Appare opportuno ricordare che l'INPS può avviare il recupero dei debiti d'imposta derivanti dalla presentazione del mod. 730 non prima del mese di Agosto. Pertanto, l'Istituto ha a disposizione non più di cinque ratei mensili di pensione per completare le operazioni di conguaglio. Qualora un sostituito si ritrovi ad avere un debito il cui importo è di gran lunga più elevato rispetto all'ammontare complessivo annuale della prestazione erogata, appare evidente l'impossibilità dell'Istituto di recuperare integralmente il debito d'imposta maturatosi.

Pertanto, onde evitare disagi soprattutto al contribuente, occorre sempre verificare l'importo dei ratei di pensione attraverso il cedolino mensile oppure, l'importo lordo annuo, consultando il punto 3 della CU emessa dall'Istituto.

In particolare, se l'importo netto mensile risultante nel cedolino, moltiplicato per le rate a disposizione dopo la ricezione della risultanza del debito, risulta inferiore al valore totale da recuperare, si determina l'obbligo per il contribuente di effettuare un versamento integrativo con mod. F24, comprensivo di interessi.

5. I CASI PARTICOLARI: PENSIONI CON IMPORTO INSUFFICIENTE come individuarle

Dati reddituali

Dati Caf

Codice Fiscale NCL
Trasmessa il **11/07/2019**
Ultima Lavorazione **11/07/2019**
Riferimenti prestazioni

Cognome Nome ANC
da **Trasmissione Internet**
Soggetto **Pensionato**

Modello Ordinario

Dati Contabili	Dichiarante	Coniuge	Totale
IRPEF da trattenere	37778,00	0,00	37778,00
IRPEF da rimborsare	0,00	0,00	0,00
Codice regione / comune addizionali	10 / F205	/	
Addizionale regionale da trattenere	1778,00	0,00	1778,00
Addizionale regionale da rimborsare	0,00	0,00	0,00
Addizionale comunale da trattenere	825,00	0,00	825,00
Addizionale comunale da rimborsare	0,00	0,00	0,00
Prima rata acconto 2019	15111,00	0,00	15111,00
Seconda rata acconto 2019	22667,00	0,00	22667,00
Acconto 20% redditi a tassazione separata da trattenere	0,00	0,00	0,00
Acconto 20% redditi a tassazione separata da rimborsare	0,00	0,00	0,00
Codice comune acconto addiz. comun. 2019	F205		
Acconto addizionale comunale 2019	248,00	0,00	248,00
Conguaglio Premi di Risultato da trattenere	0,00	0,00	0,00
Conguaglio Premi di Risultato da rimborsare	0,00	0,00	0,00
Cedolare secca locazioni da trattenere	0,00	0,00	0,00
Cedolare secca locazioni da rimborsare	0,00	0,00	0,00
Prima rata acconto Cedolare secca 2019	0,00	0,00	0,00
Seconda rata acconto Cedolare secca 2019	0,00	0,00	0,00
Numero rate	0		

Totale debito a Luglio 55740,00
Totale credito a Luglio 0,00

COMUNICAZIONE MENSILE al PENSIONATO

COGNOME E NOME ANCJ MARJ	IMPORTO COMPLESSIVO IN PAGAMENTO nel mese di Agosto 2019 EURO 1.264,04
CODICE FISCALE NCLMN	
Sede INPS c	Categoria SOART
	Certificato N°

Descrizione	Importo
PENSIONE LORDA	1.010,68 +
RECUPERO CREDITI	96,67 -
IMPORTO LORDO DEL PAGAMENTO	914,01 +
CONTRIBUTO EX ONPI	0,01 -
TRATTENUTE IRPEF	200,27 -
ACCONTO RIMBORSO IRPEF	19,16 +
TRAT.ADDIZ.REG.IRPEF ANNO 2018	15,93 -
TRAT.ADDIZ.COM.IRPEF ANNO 2018	9,46 -
ACC.ADDIZ.COM.IRPEF ANNO 2019	3,47 -

5. I CASI PARTICOLARI: PENSIONI CON IMPORTO INSUFFICIENTE come individuarle

Nella slide precedente la risultanza contabile ha un debito di oltre € 55.000, a fronte di un pagamento mensile inferiore a € 1.300.

In questo caso, sebbene l'Istituto azzererà l'importo in pagamento delle prestazioni fino al termine dell'anno, sicuramente non potrà recuperare l'intero importo del debito d'imposta.

Di quale prestazione è beneficiario il contribuente?

Nel certificato di pensione Obis/M è indicata la categoria della pensione, che indica la natura della prestazione e permette di effettuare le valutazioni indicate nelle pagine successive (vedi allegato Elenco categorie prestazioni).

Se non risulta presente per il sostituito un certificato di pensione Obis/M emesso dall'Istituto, le motivazioni possono essere le seguenti:

- il contribuente ha ottenuto la liquidazione di una pensione solo nell'anno in corso;
- il contribuente è beneficiario esclusivamente di un pagamento disgiunto da una pensione della Gestione Privata, intestata ad altro soggetto.

Di quale prestazione è beneficiario il contribuente?

Se il contribuente è beneficiario esclusivamente di un pagamento disgiunto, soprattutto nel caso in cui la dichiarazione dei redditi sia a debito, si invita a presentare il modello 730 indicando un altro sostituto se presente, o il modello REDDITI PF ad Agenzia.

Questo per permettere al contribuente di rateizzare eventualmente il debito ed effettuare i pagamenti entro le normali scadenze, operazione non possibile se la risultanza viene inviata all'INPS.

Ad esempio, se il contribuente beneficiario di pagamento disgiunto volesse rateizzare il debito d'imposta, presentando il mod. REDDITI PF potrebbe iniziare i versamenti dal mese di luglio. Qualora venisse utilizzato il mod. 730 con sostituto INPS, sarebbe impossibile operare la rateizzazione del debito d'imposta.

Naturalmente, se il contribuente è titolare anche di altre prestazioni erogate dall'INPS, la risultanza contabile sarà abbinata a tali prestazioni.

Di quale prestazione è beneficiario il contribuente?

Il contribuente ha ottenuto la liquidazione di una pensione solo nell'anno in corso?

E' possibile indicare l'INPS come sostituto d'imposta, effettuando le valutazioni di opportunità in base alle casistiche di seguito elencate.

Quale tipo di prestazione ha ottenuto?

- ✓ Pensione di vecchiaia
- ✓ Pensione di inabilità
- ✓ Assegno ordinario di invalidità
- ✓ Pensione di reversibilità Gestione Pubblica
- ✓ Pensione di reversibilità Gestione Privata.

Di quale prestazione è beneficiario il contribuente?

- **Pensione di vecchiaia?**

La pensione di vecchiaia viene liquidata in presenza dei requisiti contributivi previsti in base alla legislazione previdenziale vigente.

Si può indicare l'INPS come sostituto, in quanto trattasi di prestazione continuativa, sempre che in caso di debito da recuperare vi sia capienza.

- **Pensione di inabilità?**

La pensione di inabilità viene erogata in presenza di requisiti contributivi ridotti e riconoscimento di totale incapacità lavorativa.

Si può indicare l'INPS come sostituto, in quanto trattasi di prestazione continuativa, sempre che in caso di debito da recuperare vi sia capienza.

Assegno ordinario di invalidità 1/2

L'assegno ordinario di invalidità è una prestazione economica, erogata a domanda, in favore di coloro la cui capacità lavorativa è ridotta a meno di un terzo a causa di infermità fisica o mentale.

L'assegno ordinario di invalidità decorre dal 1° giorno del mese successivo a quello di presentazione della domanda se risultano soddisfatti tutti i requisiti richiesti sia sanitari sia amministrativi e ha **validità triennale**, ma può essere rinnovato su richiesta.

Dopo tre riconoscimenti consecutivi, l'assegno di invalidità è confermato automaticamente, salvo le facoltà di **revisione**.

Al compimento dell'età pensionabile e in presenza di tutti i requisiti, l'assegno ordinario di invalidità viene trasformato d'ufficio in **pensione di vecchiaia**.

Quando è preferibile per il percettore di assegno ordinario di invalidità presentare il 730 con INPS come sostituto d'imposta?

Il contribuente deve essere sottoposto a revisioni mediche nell'anno in corso.

Quando?

- Prima dell'effettuazione dei conguagli: in tal caso è preferibile presentare il mod. 730 con altro sostituto d'imposta se presente (ad esempio datore di lavoro) oppure il modello REDDITI PF.
- Dopo l'effettuazione dei conguagli : se la dichiarazione è complessivamente a credito, è possibile presentare il mod. 730 con INPS; se è previsto il II acconto a novembre, valutare la possibilità di presentarlo in base alla data di revisione.

Il contribuente non deve essere sottoposto a revisioni mediche

La prestazione è stata definitivamente confermata e trasformata in pensione (oppure la visita medica di revisione sarà effettuata negli anni successivi).

Dopo aver verificato nel certificato di pensione Obis/M che il pagamento della pensione è effettuato per l'intero anno, è possibile indicare l'INPS come sostituto e presentare il mod. 730.

Pensioni di reversibilità

Possono avere da uno a più beneficiari:

- Coniuge superstite
- Ex coniuge divorziato con diritto all'assegno di mantenimento
- Orfano: inabile, minore, studente di scuola media superiore, studente universitario.

Pensioni di reversibilità Gestione Pubblica (ex INPDAP) – 1/2

BENEFICIARIO:
Coniuge superstite



Dichiarazione a debito o credito:
è possibile presentare il mod.
730 con INPS

BENEFICIARIO:

**Ex coniuge con diritto a quota di
reversibilità**



Dichiarazione a debito o credito:
è possibile presentare il mod. 730
con INPS

BENEFICIARIO:
Orfano

VEDI PAGINA SUCCESSIVA

Pensioni di reversibilità Gestione Pubblica (ex INPDAP) 2/2

Orfano inabile

Dichiarazione a debito o a credito: è possibile presentare il mod. 730 con INPS

Orfano minore

Dichiarazione a debito o a credito: è possibile presentare il mod. 730 con INPS se non compie la maggiore età prima dell'effettuazione dei conguagli

Orfano studente scuola media superiore

Il diritto alla quota di pensione scade DEFINITIVAMENTE nell'anno?

Prima o **dopo** l'effettuazione dei conguagli?

- Scade **prima**: è preferibile la presentazione del mod. 730 senza sostituto o del modello REDDITI PF ad Agenzia delle Entrate.
- Scade **dopo**: è possibile presentare il mod. 730 con INPS.

Orfano studente universitario

Il diritto alla quota di pensione scade DEFINITIVAMENTE nell'anno?

Prima o **dopo** l'effettuazione dei conguagli?

- Scade **prima**: è preferibile la presentazione del mod. 730 senza sostituto o del modello REDDITI PF ad Agenzia delle Entrate.
- Scade **dopo**: è possibile presentare il mod. 730 con INPS.

Pensioni di reversibilità Gestione Privata

BENEFICIARIO:
Coniuge superstite

BENEFICIARIO:
Ex coniuge con diritto a quota reversibilità:
pagamento disgiunto

Dichiarazione a debito o credito:
è possibile presentare il mod.
730 con INPS

Dichiarazione a debito o credito: suggerire di
presentare il mod. 730 e indicare un altro
sostituto, se presente
o modello REDDITI PF ad Agenzia delle Entrate

BENEFICIARIO:
Orfano

Può avere pagamento unificato con quello del titolare della pensione
oppure pagamento disgiunto:

vedi pagine successive



Pensioni di reversibilità Gestione Privata orfano con pagamento unificato con quello del titolare della pensione

Orfano inabile ↕

Dichiarazione a debito o a credito: è possibile presentare il mod. 730 con INPS

Orfano minore ↕

Dichiarazione a debito o a credito: è possibile presentare il mod. 730 con INPS

Orfano studente scuola media superiore

Il diritto alla quota di pensione scade
DEFINITIVAMENTE nell'anno?

Prima o **dopo** l'effettuazione dei conguagli?

- Scade **prima**: è preferibile la presentazione del mod. 730 senza sostituto o modello REDDITI PF
- Scade **dopo**: è possibile la presentazione del mod. 730 con INPS

Orfano studente universitario

Il diritto alla quota di pensione scade
DEFINITIVAMENTE nell'anno?

Prima o **dopo** l'effettuazione dei conguagli?

- Scade **prima**: è preferibile presentare il mod. 730 senza sostituto o il modello REDDITI PF
- Scade **dopo**: è possibile presentare il mod. 730 con INPS

Pensioni di reversibilità Gestione Privata orfani con pagamento disgiunto



Come precedentemente precisato, nella generalità dei casi, ma soprattutto quando la dichiarazione è a debito (anche solo per il II acconto IRPEF o cedolare secca), è preferibile **presentare il modello 730 senza sostituto** o presentare il mod. Redditi PF.

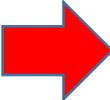
Se la dichiarazione è a credito, si può indicare l'INPS come sostituto d'imposta, con la consapevolezza che il rimborso sarà effettuato con ritardo rispetto alle abituali tempistiche.

Presentazione del modello 730 con sostituto INPS

Casi particolari a rischio diniego/ritardata trattenuta

Le risultanze contabili che sono abbinate a **PRESTAZIONI A SOSTEGNO DEL REDDITO** erogate dall'INPS maggiormente a rischio di diniego o di ritardata/mancata trattenuta degli importi trasmessi sono quelle relative a:

1. beneficiari di **Disoccupazione Agricola**;
2. beneficiari di **prestazioni a sostegno del reddito terminate** dopo il 1° aprile, ma prima dell'effettuazione delle operazioni di conguaglio;
3. beneficiari di **prestazioni di importo insufficiente** a recuperare la totalità dei debiti d'imposta calcolati con la dichiarazione;
4. Soggetti che al momento della presentazione della dichiarazione dei redditi **NON sono titolari di alcuna prestazione**, ma hanno fatto soltanto istanza per il riconoscimento di una prestazione.

 N.B. In presenza di tali casistiche, sarebbe opportuno: indicare sostituto diverso da INPS, se presente, o presentare il modello REDDITI PF ad Agenzia delle Entrate per assolvere l'adempimento dichiarativo.

1. I CASI PARTICOLARI: DISOCCUPAZIONE AGRICOLA (1/2)

I beneficiari di DS Agricola

- È una prestazione economica a cui hanno diritto i **lavoratori agricoli dipendenti** .
- La domanda deve essere presentata **tra il 1° gennaio ed entro il 31 marzo** dell'anno successivo a quello in cui si è verificata la disoccupazione
- L'indennità viene **pagata dall'INPS in un'unica soluzione**. La quasi totalità dei pagamenti viene disposta nei mesi di giugno e luglio.
- Poiché l'INPS avvia i recuperi da conguagli a debito da 730 non prima del mese di Agosto, è altissimo il rischio di mancato conguaglio.

1. I CASI PARTICOLARI: DISOCCUPAZIONE AGRICOLA (2/2)

Cosa fare in presenza dichiarazione dei redditi a credito oggetto di diniego perché il pagamento di DS Agricola non è ancora stato disposto

- Se nel frattempo il pagamento è stato liquidato, si può procedere con 730 integrativo inserendo nuovamente INPS come sostituto.
- Se quando il 730 è tornato indietro, il contribuente non ha ancora percepito alcun pagamento, è consigliabile procedere con un 730 integrativo indicando altro sostituto oppure senza sostituto.

2. I CASI PARTICOLARI: PRESTAZIONI TERMINATE

I beneficiari di prestazioni a sostegno del reddito terminate dopo il 1° aprile, ma prima dell'effettuazione delle operazioni di conguaglio

- Le prestazioni a sostegno del reddito sono, per loro natura, trattamenti temporanei.
- La durata è conosciuta o conoscibile dal percettore perché presente nei provvedimenti di concessione del trattamento, piuttosto che legata ad eventi certificati (ad es. malattia).
- Data la «**temporaneità**» di detti trattamenti, in caso di dichiarazione a debito, sarà opportuno informare il cittadino che intenda indicare l'INPS come sostituto d'imposta che, ove il trattamento in godimento termini prima del mese di agosto, non ci sarà alcun pagamento sul quale operare il conguaglio.

3. I CASI PARTICOLARI: PRESTAZIONI DI IMPORTO INSUFFICIENTE (1/2)

I beneficiari di prestazioni di importo insufficiente

- Alcune prestazioni a sostegno del reddito, quali ad es. le integrazioni salariali, la NASpI, la DIS-COLL, sono, per legge, erogabili nei limiti di **importi massimi** che l'INPS comunica ogni anno con circolare (per il 2020 v. *circ. n. 20 del 10/02/2020*).
- Per avere un'idea **dell'entità degli importi** spettanti, si può **verificare**:
 - l'importo del reddito imponibile indicato nel punto 2 della CU2020 emessa dall'INPS, rapportandolo al periodo indennizzato.
 - l'importo dei pagamenti ancora in corso, noti al contribuente e, comunque, reperibili dal Fascicolo previdenziale del cittadino accessibile tramite PIN o SPID dal cittadino.
- Ove appaia evidente che il **debito fiscale è di gran lunga più elevato** rispetto agli importi ancora da erogare, l'Istituto si troverà nella impossibilità di recuperare integralmente il debito d'imposta maturato.

3. I CASI PARTICOLARI: PRESTAZIONI DI IMPORTO INSUFFICIENTE (2/2)

Particolarità della NASpI

- Il massimale della NASpI per il 2020 è pari a € 1.335,40
- L'importo è soggetto al c.d. *decalage* del 3% mensile dal 1 giorno del 4° mese.
- Per verificare la capienza della prestazione, sarebbe utile sapere quante mensilità sono state pagate, l'importo dell'ultimo pagamento, le mensilità ancora spettanti.

4. I CASI PARTICOLARI: I «RICHIEDENTI» UNA PRESTAZIONE

I soggetti che al momento della presentazione della dichiarazione dei redditi hanno solo fatto istanza per il riconoscimento di una prestazione ma non ne sono ancora beneficiari

- Tutte le prestazioni a sostegno del reddito erogate direttamente dall'INPS sono ad istanza di parte (salvo le integrazioni salariali, in cui l'istanza è del datore di lavoro) e il relativo accoglimento è subordinato al buon esito dell'istruttoria degli uffici, comunicato con apposito provvedimento.
- Se, dunque, al momento della presentazione del 730, il **contribuente NON è «TITOLARE» di alcuna prestazione**, ma solo soggetto istante, non può essere considerato un sostituto INPS.
- Di conseguenza, l'eventuale 730 in cui l'INPS fosse indicato come sostituto d'imposta sarebbe oggetto di **DINIEGO**.