Guida Pratica ai Fringe Benefit nel Settore Bancario

Inquadramento legislativo 2026, distinzione fiscale, monitoraggio mensile del cedolino e pianificazione strategica del credito welfare entro fine anno.

1.000 € / 2.000 €
Soglie annue esenti da IRPEF e contributi INPS (base e con figli fiscalmente a carico).

Campo MLT
La voce in busta paga da controllare ogni mese per prevenire lo sforamento della franchigia.

30 Novembre
Scadenza tassativa per pianificare e richiedere beni o servizi sul portale welfare aziendale.

© UILCA Crédit Agricole Italia — Riproduzione riservata. Il presente materiale informativo è ad uso esclusivo delle strutture sindacali, dei dirigenti e degli iscritti UILCA del Gruppo Crédit Agricole Italia. Vietata la diffusione esterna o la riproduzione non autorizzata.

Inquadramento Legislativo e Fiscale (2026)

Norma di Riferimento

L'**Art. 51, commi 3 e 4 del TUIR** (D.P.R. 917/1986) disciplina i compensi in natura, i beni ceduti e i servizi prestati dal datore di lavoro al dipendente o ai suoi familiari.

Soglia Base Dipendenti

1.000 €

Limite annuo esente da IRPEF e contributi INPS confermato dalla **Legge di Bilancio 2026** per la generalità dei lavoratori.

Soglia con Figli a Carico

2.000 €

Limite maggiorato per chi ha **figli fiscalmente a carico**, subordinato alla presentazione della dichiarazione con codice fiscale.

Spese Rimborsabili nel Plafond

Rientrano nel plafond tutte le spese, i beni e i servizi presenti sulla piattaforma Mondo Welfare all'interno della categoria Fringe Benefit.

Regola della Franchigia

Il tetto opera come **franchigia assoluta**: superare la soglia **anche di un solo euro** comporta la tassazione ordinaria dell'**intero importo** accumulato nell'anno.

Attenzione all'effetto "scogliera": se a fine anno il progressivo in busta paga raggiunge 1.001 € (su soglia 1.000 €), non viene tassato solo il singolo euro eccedente, ma l'intero ammontare di 1.001 € subisce trattenute IRPEF e previdenziali.

Come Distinguere Cosa Erode il Plafond e Cosa No

Principio base (Art. 51, commi 3 e 4 TUIR): rientrano nei Fringe Benefit tutti i **beni ceduti e i servizi prestati** per uso personale o promiscuo anziché denaro, inclusi per espressa previsione di legge i **prestiti/mutui agevolati**, le auto aziendali a uso promiscuo e gli alloggi.

✖ ERODE IL PLAFOND (1.000 € / 2.000 €)

Consumano direttamente la franchigia annua e concorrono al raggiungimento del limite fiscale:

- Prestiti, mutui e interessi agevolati: quota figurativa mensile calcolata sugli interessi (voce LRF).
- Polizze extra-professionali: quota di retribuzione in natura per coperture infortuni (voce LL4).
- Titoli di spesa libera: buoni spesa, gift card, voucher commerciali e buoni carburante.
- Affitti: canoni di locazione.
- Utenze domestiche: rimborsi per acqua, luce e gas.
- Auto aziendale: uso promiscuo valorizzato secondo tabelle ACI.

✓ NON ERODE IL PLAFOND (Art. 51, c. 2 TUIR)

Servizi welfare alla persona e alla famiglia rivolti alla generalità o a categorie di dipendenti (**non toccano il contatore MLT**):

- **Viaggi e benessere:** pacchetti viaggio, soggiorni termali, spa, palestre e attività sportive/culturali.
- **Mobilità e trasporti:** abbonamenti ai **treni** e al trasporto pubblico locale/regionale.
- **Famiglia e istruzione:** asili nido, rette scolastiche, libri di testo, campi estivi e borse di studio.
- **Salute e previdenza:** spese mediche, casse sanitarie, previdenza complementare e buoni pasto (entro tetti dedicati).

Monitoraggio in Busta Paga e Criticità Operative

STEP 1 • OGNI MESE

Controllo del Cedolino (Campo MLT)

All'interno della busta paga deve essere verificato **mensilmente il campo MLT** per tenere monitorato l'importo progressivo dei fringe benefit già accumulati dall'inizio dell'anno ed evitare lo sforamento involontario della soglia.

STEP 2 • STRATEGIA

Rischio "Scogliera" e Scelta Servizi

Chi ha un mutuo agevolato con imponibile figurativo vicino a 900 € rischia di perdere l'intera esenzione se riscatta anche solo 150 € di buoni spesa.

Consiglio pratico: vicino alla soglia, usare il credito welfare solo per **servizi che non intaccano il plafond** (viaggi, terme, treni, sanità — *vedi elenco nella Slide 2*).

STEP 3 • TERMINE TASSATIVO

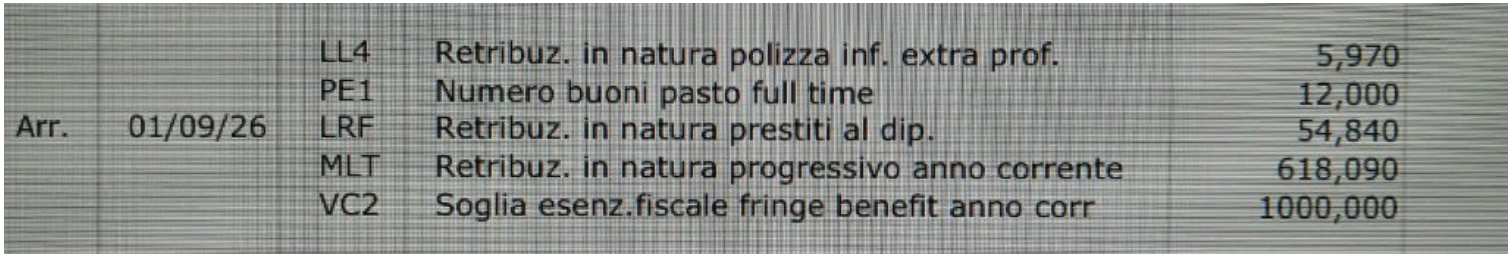
Scadenza Tassativa 30 Novembre

La pianificazione e la richiesta dei beni o servizi sul portale welfare aziendale devono essere completate **entro e non oltre il 30 novembre (termine tassativo)**.

Dal **1° dicembre** il portale viene bloccato e **non è più possibile** effettuare acquisti o inserire richieste per l'anno in corso.

Regola d'oro per non sbagliare: prima di accedere al portale welfare a ottobre/novembre, somma al valore attuale del **campo MLT** le rate mensili fisiche dei mesi mancanti fino a dicembre e mantieni sempre un **margine prudenziale del 10% – 15%** rispetto al limite annuo.

Esempio Pratico: Lettura dello Specchietto in Busta Paga



		LL4	Retribuz. in natura polizza inf. extra prof.	5,970
		PE1	Numero buoni pasto full time	12,000
Arr.	01/09/26	LRF	Retribuz. in natura prestiti al dip.	54,840
		MLT	Retribuz. in natura progressivo anno corrente	618,090
		VC2	Soglia esenz.fiscale fringe benefit anno corr	1000,000

VC2 **Soglia Esenzione**

1.000,00 €

Plafond fiscale annuo disponibile per dipendente senza figli a carico.

MLT **Progressivo Annuo**

618,09 €

Retribuzione in natura accumulata da gennaio fino al cedolino corrente. Tuttavia, il valore evidenziato non è una stima puntuale, poiché il valore del mutuo è aggiornato alla data indicata sulla busta paga (di solito al mese precedente).

LRF + LL4 **Impegno Fisso**

60,81 €/mese

LRF (54,84 €) prestiti dip. + **LL4 (5,97 €)** polizza infortuni: erodono il plafond ogni mese.

PE1 **Numero buoni pasto full time (12,000):** questa voce rappresenta il conteggio dei buoni pasto maturati nel mese. Gode di un regime fiscale autonomo e **NON erode** in alcun modo il plafond MLT dei 1.000,00 €.

Proiezione a Dicembre e Scelta sul Portale Welfare

Voce di Proiezione (da Ottobre)	Importo
Plafond annuo esente (**Campo VC2**)	**1.000,00 €**
Progressivo accumulato (**Campo MLT**)	- 618,09 €
Rate Ott/Nov/Dic (54,84 + 5,97 = 60,81 · x 3)	182,43 €
Totale stimato a Dicembre (senza acquisti)	**800,52 €**
Margine residuo teorico prima dei 1.000 €	199,48 €
Cuscinetto prudenziale (**10% – 15% del plafond**)	- 100,00 / - 150,00 €
Budget sicuro per Beni / Fringe Benefit	**50,00 – 100,00 €**

Ripartizione Visiva Plafond (1.000 €)



Blu scuro: MLT attuale (618,09 €) • Azzurro: Ott-Dic (182,43 €)
Verde: Budget sicuro beni • Arancio: Cuscinetto sicurezza.

Cosa Fare Entro il 30 Novembre

- **Fino a 50 € – 100 €:** richiedi buoni spesa, gift card, carburante o rimborso bollette in piena sicurezza.
- **Oltre i 100 €:** destina tutto il credito residuo a servizi che non erodono il plafond (viaggi, terme, treni, spese sanitarie/scolastiche — Slide 2).

UILCA Crédit Agricole Italia — Riproduzione riservata

Calcolo Fiscale dei Mutui e Prestiti ai Dipendenti

Formula Art. 51, comma 4, lett. b) TUIR (Voce LRF):
Imponibile Fringe Benefit = **50% × (Interessi calcolati al TUR BCE − Interessi pagati al tasso agevolato)**

Mutui a Tasso Fisso

Grazie alla riforma del **DL 145/2023 (Decreto Anticipi)**, per i finanziamenti a tasso fisso il **TUR di riferimento resta bloccato** a quello vigente alla data di stipula del contratto.

Ciò tutela il dipendente bancario da eventuali rialzi successivi dei tassi BCE lungo tutta la durata del mutuo.

Mutui a Tasso Variabile

Per i mutui e prestiti a tasso variabile, il confronto viene effettuato con il **TUR della BCE vigente alla data di scadenza di ciascuna rata** (mese per mese).

L'importo della voce LRF in busta paga può quindi oscillare durante l'anno in base alle variazioni dei tassi ufficiali.

Cumulo nel Campo MLT

L'imponibile figurativo mensile (voce LRF) confluisce automaticamente ogni mese nel progressivo **MLT**.

Si somma quindi alle polizze in natura (LL4) e ai voucher/rimborsi riscattati sul portale welfare per la verifica della franchigia dei **1.000 € o 2.000 €**.

UILCA Crédit Agricole Italia — Riproduzione riservata