



Direttore responsabile
ANSELMO CASTELLI

Vice direttore
Stefano Zanon

Coordinatore scientifico
Carlo Quiri

Coordinatore di redazione
Stefano Zanon

Consiglio di redazione
Giuliana Beschi, Laurenzia Binda,
Paolo Bisi, Elena Fracassi,
Carlo Quiri, Luca Reina

Comitato di esperti
G. Alibrandi, G. Allegretti, O. Araldi,
S. Baruzzi, F. Boni, A. Bongi,
A. Bortoletto, E. Bozza, B. Bravi,
M. Brisciani, P. Clementi,
G.M. Colombo, C. Corghi,
L. Dall'Oca, C. De Stefanis,
S. Dimitri, A. Di Vita, B. Garbelli,
A. Guerra, M.R. Gheido, P. Lacchini,
P. Meneghetti, M. Nicola,
M. Nocivelli, A. Pescari, M. Piscetta,
C. Pollet, R.A. Rizzi,
A. Scaini, S. Setti, L. Simonelli,
L. Sorgato, M. Taurino,
E. Valcarenghi, L. Vannoni,
F. Vollono, F. Zuech

Hanno collaborato a questo numero
P. Bisi, M.G. Caruso, G. Greci,
P. Piazzola (Usarci Mantova), L. Reina,
A. Romano, R. Sebastianelli, N. Secci,
A. Sica, E. Tugnoli

Collaborazioni
Unione Sindacati Agenti e
Rappresentanti Commercio Italiani
(USARCI)

Stampa
Il periodico è disponibile ON LINE
sul sito: WWW.RATIO.IT

Editore
Centro Studi Castelli S.r.l.
Via Bonfiglio, n. 33 - C.P. 25
46042 Castel Goffredo (MN)
Tel. 0376/775130
P. IVA e C.F. 01392340202
lunedì-venerdì
ore 9:00/13:00 - 14:30/18:30
Sito Web: WWW.RATIO.IT
servizioclienti@gruppcastelli.com

Iscrizione al Registro Operatori
della Comunicazione n. 3575
Autorizzazione del Tribunale
di Mantova n. 6/2008
Periodico mensile on line

Chiuso il 12.10.2026

RATIO

Agenti e Intermediari

*Periodico per la gestione fiscale e amministrativa dei rapporti
di intermediazione commerciale*

Sommario 10/2026

Opinione - Dove va il mondo? **3**

Imposte e tasse

Imposte dirette - Acconti di novembre **4**

- Modello 770/2026 per utili e proventi equiparati **8**

- Conseguenze fiscali della classificazione ATECO **13**

Iva - Nuove regole per detrazione Iva acquisti **16**

- Dichiarazione Iva omessa, tardiva, integrativa **20**

- Dichiarazione Iva omessa: la liquidazione automatica **24**

Accertamento - Possibilità del rinnovo concordato preventivo biennale **26**

Contrattualistica

Clausole e modelli  Contratto di somministrazione **29**

Previdenza

Enasarco - Calcolo del FIRR per le imprese artigiane dal 1.01.2026 **31**

Inps - Agente di commercio con contributi Enasarco e Inps:
come costruire la pensione **34**

Contabilità

Bilancio	- Accantonamenti per rischi su crediti	37
-----------------	--	-----------

Rubriche

Giurisprudenza	- Rassegna giurisprudenziale	39
-----------------------	------------------------------	-----------

Le tecnologie rendono facile l'accesso al materiale iconografico. Non altrettanto facile è il reperimento delle informazioni sui detentori dei diritti. L'editore dichiara di aver usato ogni mezzo per entrare in contatto con gli eventuali detentori di diritti d'autore del materiale utilizzato, e resta ovviamente disposto ad adempiere gli obblighi di legge.

**Indirizzo del sito Web: WWW.RATIO.IT
Posta elettronica: servizioclienti@gruppocastelli.com**

La Redazione è particolarmente grata a coloro che vorranno offrire la propria collaborazione.

Gli elaborati pervenuti saranno pubblicati a discrezione della Direzione della Rivista. La riproduzione di articoli e schemi, anche parziale, è vietata senza autorizzazione scritta dell'Editore.

I contenuti si intendono elaborati soltanto a scopo informativo e divulgativo. Si declina ogni responsabilità rispetto ad un utilizzo improprio del materiale

Gli schemi di istanze, ricorsi ed ogni altra proposta di elaborato pubblicati costituiscono esempi indicativi, passibili di eventuali integrazioni.

Il riferimento all'articolo di legge deve suggerire al lettore il confronto con la più recente stesura dello stesso.

*****Riproduzione vietata*****

Informativa privacy

Centro Studi Castelli Srl titolare del trattamento tratta i dati personali liberamente conferiti per fornire i servizi indicati. Per i diritti di cui all'art. 13 del Regolamento U.E. 679/2016 e per l'elenco di tutti i Responsabili del trattamento rivolgersi al Responsabile del trattamento, che è il Direttore Responsabile, presso il Servizio Clienti, Via Bonfiglio, n. 33 - 46042 Castel Goffredo (MN) - Tel. 0376-775130 - privacy@gruppocastelli.com.

I dati potranno essere trattati da incaricati preposti agli abbonamenti, al marketing, all'amministrazione e potranno essere comunicati alle società del Gruppo per le medesime finalità della raccolta e a società esterne per la spedizione del periodico e per l'invio di materiale promozionale. L'informativa completa è disponibile all'indirizzo www.ratio.it/privacy-policy.

MODELLO 770/2026 PER UTILI E PROVENTI EQUIPARATI

Prov. Ag. Entrate 27.02.2026, n. 72221 - Prov. Ag. Entrate 24.02.2025 - D.P.R. 29.09.1973, n. 600

Il modello 770 deve essere utilizzato dai sostituti d'imposta, comprese le Amministrazioni dello Stato, per comunicare in via telematica all'Agenzia delle Entrate i dati fiscali relativi alle ritenute operate nell'anno 2024, i relativi versamenti e le eventuali compensazioni effettuate nonché il riepilogo dei crediti, nonché gli altri dati contributivi ed assicurativi richiesti.

SOMMARIO

- UTILI E PROVENTI EQUIPARATI
- CASI PRATICI

UTILI E PROVENTI EQUIPARATI

QUADRO SI	⇒ • Il quadro SI deve essere utilizzato per indicare gli utili, pagati nell'anno 2025, derivanti dalla partecipazione in società ed enti soggetti all'imposta sul reddito delle società, nonché per l'indicazione dei dati relativi ai proventi equiparati agli utili. • Gli utili devono essere indicati con esclusivo riferimento alla data di incasso non rilevando la data di delibera. ⇒ • Nel prospetto "Utili e proventi equiparati", compresi quelli di fonte estera, devono essere indicati gli utili corrisposti nell'anno 2024 sui quali sono state applicate le ritenute previste dall'art. 27 D.P.R. 600/1973, così come modificato dall'art. 1 L. 27.12.2017, n. 205, che ha uniformato il regime di tassazione degli utili derivanti da partecipazioni qualificate a quello previsto per le partecipazioni non qualificate percepiti da persone fisiche al di fuori dell'esercizio di un'attività di impresa commerciale. • Sugli utili e proventi equiparati corrisposti a enti soggetti a un'imposta sul reddito delle società, negli stati UE e SEE che consentono un adeguato scambio di informazioni (D.M. 4.09.1996) è applicata l'aliquota ridotta di cui all'art. 27, c. 3-ter D.P.R. 600/1973 (pari a 1,2%). L'aliquota della ritenuta è ridotta all'11% sugli utili corrisposti ai fondi pensione istituiti negli Stati UE e SEE inclusi nella white list. • Nel prospetto devono essere indicati anche gli utili corrisposti alle società semplici assoggettati a ritenuta ai sensi dell'art. 27 D.P.R. 600/1973 in applicazione del regime per trasparenza in capo ai soci (art. 32-quater D.L. 124/2019).																
QUADRO SK	⇒ • Nel quadro SK devono essere indicati i dati identificativi dei percettori residenti nel territorio dello Stato di utili derivanti dalla partecipazione a soggetti Ires, residenti e non residenti, in qualunque forma corrisposti nell'anno 2025, esclusi quelli assoggettati a ritenuta a titolo d'imposta o ad imposta sostitutiva. • Devono inoltre essere indicati anche i dati relativi ai proventi derivanti da titoli e strumenti finanziari di cui all'art. 44, c. 2, lett. a), da contratti di associazione in partecipazione e cointeressenza nonché i dati relativi agli interessi riqualeficati ai sensi dell'art. 98 Tuir (in vigore fino al 31.12.2007). • Devono, altresì, essere indicati i dati relativi ai soggetti non residenti nel territorio dello Stato che hanno percepito utili assoggettati a ritenuta a titolo d'imposta ovvero ad imposta sostitutiva anche se in misura convenzionale, nonché utili ai quali si applicano le disposizioni di cui agli artt. 27-bis e 27-ter D.P.R. 600/1973.																
ALTRI QUADRI	⇒ <table><tr><td>Quadro SF</td><td>Relativo ai redditi di capitale, ai compensi per avviamento commerciale e ai contributi degli enti pubblici e privati, nonché alla comunicazione dei redditi di capitale non imponibili o imponibili in misura ridotta, imputabili a soggetti non residenti.</td></tr><tr><td>Quadro SG</td><td>Relativo alle somme derivanti da riscatto di assicurazione sulla vita e capitali corrisposti in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione nonché rendimenti delle prestazioni pensionistiche erogate in forma periodica e delle rendite vitalizie con funzione previdenziale.</td></tr><tr><td>Quadro SH</td><td>Relativo ai redditi di capitale, ai premi e alle vincite, ai proventi delle accettazioni bancarie, nonché ai proventi derivanti da depositi a garanzia di finanziamenti.</td></tr><tr><td>Quadro SL</td><td>Relativo ai proventi derivanti dalla partecipazione a OICR (Organismi di investimento collettivo del risparmio) di diritto italiano ed estero, soggetti a ritenuta a titolo di acconto.</td></tr><tr><td>Quadro SM</td><td>Relativo ai proventi derivanti dalla partecipazione OICR (Organismi di investimento collettivo del risparmio) di diritto italiano ed estero, soggetti a ritenuta a titolo d'imposta.</td></tr><tr><td>Quadro SO</td><td>Relativo alle comunicazioni che devono essere effettuate ai sensi degli artt. 6, c. 2, e 10, c. 1 D.Lgs. 461/1997, dagli intermediari e dagli altri soggetti che intervengono in operazioni che possono generare plusvalenze a norma dell'art. 67, c. 1, lett. da c) a c-quinquies) Tuir e alla segnalazione da parte delle società fiduciarie dei dati utili alla liquidazione dell'IVIE per i soggetti da essi rappresentati.</td></tr><tr><td>Quadro SP</td><td>Relativo alle ritenute operate sui titoli atipici.</td></tr><tr><td>Quadro SQ</td><td>Relativo ai dati dei versamenti dell'imposta sostitutiva applicata sui proventi dei titoli obbligazionari di cui al D.Lgs. 239/1996, nonché di quella applicata sugli utili derivanti dalle azioni e dai titoli similari immessi nel sistema del deposito accentrato gestito dalla Monte titoli S.p.a. di cui all'art. 27-ter D.P.R. 600/1973.</td></tr></table>	Quadro SF	Relativo ai redditi di capitale, ai compensi per avviamento commerciale e ai contributi degli enti pubblici e privati, nonché alla comunicazione dei redditi di capitale non imponibili o imponibili in misura ridotta, imputabili a soggetti non residenti.	Quadro SG	Relativo alle somme derivanti da riscatto di assicurazione sulla vita e capitali corrisposti in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione nonché rendimenti delle prestazioni pensionistiche erogate in forma periodica e delle rendite vitalizie con funzione previdenziale.	Quadro SH	Relativo ai redditi di capitale, ai premi e alle vincite, ai proventi delle accettazioni bancarie, nonché ai proventi derivanti da depositi a garanzia di finanziamenti.	Quadro SL	Relativo ai proventi derivanti dalla partecipazione a OICR (Organismi di investimento collettivo del risparmio) di diritto italiano ed estero, soggetti a ritenuta a titolo di acconto.	Quadro SM	Relativo ai proventi derivanti dalla partecipazione OICR (Organismi di investimento collettivo del risparmio) di diritto italiano ed estero, soggetti a ritenuta a titolo d'imposta.	Quadro SO	Relativo alle comunicazioni che devono essere effettuate ai sensi degli artt. 6, c. 2, e 10, c. 1 D.Lgs. 461/1997, dagli intermediari e dagli altri soggetti che intervengono in operazioni che possono generare plusvalenze a norma dell'art. 67, c. 1, lett. da c) a c-quinquies) Tuir e alla segnalazione da parte delle società fiduciarie dei dati utili alla liquidazione dell'IVIE per i soggetti da essi rappresentati.	Quadro SP	Relativo alle ritenute operate sui titoli atipici.	Quadro SQ	Relativo ai dati dei versamenti dell'imposta sostitutiva applicata sui proventi dei titoli obbligazionari di cui al D.Lgs. 239/1996, nonché di quella applicata sugli utili derivanti dalle azioni e dai titoli similari immessi nel sistema del deposito accentrato gestito dalla Monte titoli S.p.a. di cui all'art. 27-ter D.P.R. 600/1973.
Quadro SF	Relativo ai redditi di capitale, ai compensi per avviamento commerciale e ai contributi degli enti pubblici e privati, nonché alla comunicazione dei redditi di capitale non imponibili o imponibili in misura ridotta, imputabili a soggetti non residenti.																
Quadro SG	Relativo alle somme derivanti da riscatto di assicurazione sulla vita e capitali corrisposti in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita o di capitalizzazione nonché rendimenti delle prestazioni pensionistiche erogate in forma periodica e delle rendite vitalizie con funzione previdenziale.																
Quadro SH	Relativo ai redditi di capitale, ai premi e alle vincite, ai proventi delle accettazioni bancarie, nonché ai proventi derivanti da depositi a garanzia di finanziamenti.																
Quadro SL	Relativo ai proventi derivanti dalla partecipazione a OICR (Organismi di investimento collettivo del risparmio) di diritto italiano ed estero, soggetti a ritenuta a titolo di acconto.																
Quadro SM	Relativo ai proventi derivanti dalla partecipazione OICR (Organismi di investimento collettivo del risparmio) di diritto italiano ed estero, soggetti a ritenuta a titolo d'imposta.																
Quadro SO	Relativo alle comunicazioni che devono essere effettuate ai sensi degli artt. 6, c. 2, e 10, c. 1 D.Lgs. 461/1997, dagli intermediari e dagli altri soggetti che intervengono in operazioni che possono generare plusvalenze a norma dell'art. 67, c. 1, lett. da c) a c-quinquies) Tuir e alla segnalazione da parte delle società fiduciarie dei dati utili alla liquidazione dell'IVIE per i soggetti da essi rappresentati.																
Quadro SP	Relativo alle ritenute operate sui titoli atipici.																
Quadro SQ	Relativo ai dati dei versamenti dell'imposta sostitutiva applicata sui proventi dei titoli obbligazionari di cui al D.Lgs. 239/1996, nonché di quella applicata sugli utili derivanti dalle azioni e dai titoli similari immessi nel sistema del deposito accentrato gestito dalla Monte titoli S.p.a. di cui all'art. 27-ter D.P.R. 600/1973.																
TERMINI	⇒ Entro il 31.10.2026, esclusivamente in via telematica, posticipato al 2.11 per il solo 2026, direttamente o tramite intermediario abilitato.																

CASI PRATICI

Esempio n. 1

Compilazione del modello 770/2026 - Quadro SI - Prospetto utili e proventi equiparati pagati nel 2025 dalla società in qualità di emittente

DATI RELATIVI ALL' INTERMEDIARIO NON RESIDENTE	S11	CODICE FISCALE DEL SOSTITUTO D'IMPOSTA (da compilare solo in caso di operazioni straordinarie e successioni)				
	S12	Codice ABI 1	Cod. Id. Internazionale BIC/SWIFT 2	Codice fiscale 3	Cod. Stato estero 5	
UTILI PAGATI NELL'ANNO 2025 IN QUALITÀ DI EMITTENTE	S13	Utili pagati 1 50.000,00	Utili di cooperative non distribuiti 2	Ritenute 3		
UTILI E PROVENTI EQUIPARATI	S14	Somme pagate nel 2025 1 50.000,00	Aliquota 2 26,00%	Titolo ritenuta 3 I	Ritenute effettuate 4 13.000,00	Tipo 5 1

Esempio n. 2

Modello 770/2026 - Quadro ST - Ritenute operate

Sezione III Ritenute su redditi di capitale	ST27	Periodo di riferimento 1 mese 2 anno	Ritenute operate 2	Crediti di imposta utilizzati a scomputo 6	Importo versato 7	
		06 2024	13.000,00		13.000,00	
		Interessi 8	Ravvedimento 9	Note 10	Codice tributo 11	Data di versamento 14 giorno mese anno
			☐		1035	16 07 2025

Esempio n. 3

Finanziamenti fruttiferi di soci residenti persone fisiche

Dati esempio	- Una società italiana ha ricevuto, nel corso del 2026, un finanziamento fruttifero dal socio residente Rossi Mario. - Ammontare lordo degli interessi corrisposti = € 10.000 - Ritenuta d'acconto applicata (art. 26 D.P.R. 600/1973) = 26% - Ritenute operate a titolo d'acconto = € 2.600 (€ 10.000 x 26%) - Causale del pagamento = A						
	SF1	CODICE FISCALE DEL SOSTITUTO D'IMPOSTA (da compilare solo in caso di operazioni straordinarie e successioni)					
	SF2	CASI DI MANDATO FIDUCIARIO					
DATI RELATIVI ALL' INTERMEDIARIO NON RESIDENTE	SF3	Codice ABI 1	Cod. Id. Internazionale BIC/SWIFT 2	Codice fiscale 3	Cod. Stato estero 5		
		Denominazione 4					
ELENCO DEI PERCIPIENTI	DATI DEL PERCIPIENTE						
	Codice fiscale 1 RSSMRA73E21H501F	Cognome ovvero Denominazione 2 Rossi	Sesso (M o F) 4 M	Data di nascita 5 giorno mese anno 21 05 1973	Comune (o Stato estero) di nascita 6 Roma	Prov. nasc. (sigla) 7 RM	
		Nome (solo per le persone fisiche) 3 Mario	Comune del domicilio fiscale 8 Roma	Provincia 9 (sigla) RM	Via e numero civico 10 Via Tivoli, n. 5		
		Codice Stato estero 11	Codice di identificazione estero 12	Causale 13 A	Ammontare lordo corrisposto 14 10.000,00	Somme non soggette a ritenuta 15	
	SF4	Ritenute 17 2.600,00	Ritenute sospese 18	N. meccanismo transfrontaliero 20			Aliquota 16 26

IMPOSTE DIRETTE

imposte e tasse

Esempio n. 4

Invio Mod. 770/2026 con unico flusso di dati relativi ai redditi di lavoro dipendente ed autonomo

Dati		QUADRI COMPILATI E RITENUTE OPERATE																
REDAZIONE DELLA DICHIARAZIONE Tipologia invio ☒ 1		SF	SG	SH	SI	SK	SL	SM	SO	SP	SQ	SS	DI	ST	SV	SX	SY	
		☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☒	☒	☒	☒	
		Dipendente	Autonomo		Capitali		Locazioni brevi		Altre ritenute								Incaricato in gestione separata	
		☒	☒		☐		☐		☐								☐	
Casi di non trasmissione dei quadri ST, SV e/o SX ☐		GESTIONE SEPARATA																
		Codice fiscale altro incaricato	Sostituto				Dipendente		Autonomo		Capitali		Locazioni brevi		Altre ritenute			
		☐	☐				☐		☐		☐		☐		☐			
		Codice fiscale altro incaricato	Sostituto				Dipendente		Autonomo		Capitali		Locazioni brevi		Altre ritenute			
		☐	☐				☐		☐		☐		☐		☐			

Esempio n. 5

Il sostituto decide di effettuare invii separati senza avvalersi di un altro soggetto incaricato

Dati		QUADRI COMPILATI E RITENUTE OPERATE																
REDAZIONE DELLA DICHIARAZIONE Tipologia invio ☒ 2		SF	SG	SH	SI	SK	SL	SM	SO	SP	SQ	SS	DI	ST	SV	SX	SY	
		☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☒	☒	☒	☒	
		Dipendente	Autonomo		Capitali		Locazioni brevi		Altre ritenute								Incaricato in gestione separata	
		☒	☐		☐		☐		☐								☐	
Casi di non trasmissione dei quadri ST, SV e/o SX ☐		GESTIONE SEPARATA																
		Codice fiscale altro incaricato	Sostituto				Dipendente		Autonomo		Capitali		Locazioni brevi		Altre ritenute			
		☐	☒				☐		☒		☐		☐		☐			
		Codice fiscale altro incaricato	Sostituto				Dipendente		Autonomo		Capitali		Locazioni brevi		Altre ritenute			
		☐	☐				☐		☐		☐		☐		☐			

Dati		QUADRI COMPILATI E RITENUTE OPERATE																
REDAZIONE DELLA DICHIARAZIONE Tipologia invio ☒ 2		SF	SG	SH	SI	SK	SL	SM	SO	SP	SQ	SS	DI	ST	SV	SX	SY	
		☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☒	☐	☒	☐	
		Dipendente	Autonomo		Capitali		Locazioni brevi		Altre ritenute								Incaricato in gestione separata	
		☐	☒		☐		☐		☐								☐	
Casi di non trasmissione dei quadri ST, SV e/o SX ☐		GESTIONE SEPARATA																
		Codice fiscale altro incaricato	Sostituto				Dipendente		Autonomo		Capitali		Locazioni brevi		Altre ritenute			
		☐	☒				☒		☐		☐		☐		☐			
		Codice fiscale altro incaricato	Sostituto				Dipendente		Autonomo		Capitali		Locazioni brevi		Altre ritenute			
		☐	☐				☐		☐		☐		☐		☐			

Esempio n. 6

Il sostituto si avvale dell'ausilio di intermediari per l'invio di entrambi i flussi

Dati

Nel caso in cui il sostituto opti **per trasmettere separatamente i flussi** contenenti i dati riferiti ai diversi redditi gestiti nel mod. 770/2026.

Consulente trasmette dati relativi ai redditi lavoro dipendente

REDAZIONE DELLA DICHIARAZIONE

QUADRI COMPILATI E RITENUTE OPERATE															
SF	SG	SH	SI	SK	SL	SM	SO	SP	SQ	SS	DI	ST	SV	SX	SY
☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☒	☒	☒	☒
Dipendente		Autonomo		Capitali		Locazioni brevi		Altre ritenute		Incaricato in gestione separata					
☒		☐		☐		☐		☐		☒					

Tipologia invio **2**

Casi di non trasmissione dei quadri ST, SV e/o SX ☐

GESTIONE SEPARATA						
Codice fiscale altro incaricato	Sostituto	Dipendente	Autonomo	Capitali	Locazioni brevi	Altre ritenute
	☐	☐	☒	☐	☐	☐
Codice fiscale altro incaricato	Sostituto	Dipendente	Autonomo	Capitali	Locazioni brevi	Altre ritenute
	☐	☐	☐	☐	☐	☐

Che trasmette telematicamente il flusso relativo ai redditi di lavoro autonomo.

Consulente trasmette dati relativi ai redditi lavoro autonomo

REDAZIONE DELLA DICHIARAZIONE

QUADRI COMPILATI E RITENUTE OPERATE															
SF	SG	SH	SI	SK	SL	SM	SO	SP	SQ	SS	DI	ST	SV	SX	SY
☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☒	☐	☒	☐
Dipendente		Autonomo		Capitali		Locazioni brevi		Altre ritenute		Incaricato in gestione separata					
☐		☒		☐		☐		☐		☒					

Tipologia invio **2**

Casi di non trasmissione dei quadri ST, SV e/o SX ☐

GESTIONE SEPARATA						
Codice fiscale altro incaricato	Sostituto	Dipendente	Autonomo	Capitali	Locazioni brevi	Altre ritenute
	☐	☒	☐	☐	☐	☐
Codice fiscale altro incaricato	Sostituto	Dipendente	Autonomo	Capitali	Locazioni brevi	Altre ritenute
	☐	☐	☐	☐	☐	☐

Che trasmette telematicamente il flusso relativo ai redditi di lavoro dipendente.

Esempio n. 7

Il sostituto decide di inviare il flusso delle ritenute su redditi di lavoro dipendente e opta per l'invio tramite intermediario del flusso relativo ai redditi di lavoro autonomo

REDAZIONE DELLA DICHIARAZIONE

QUADRI COMPILATI E RITENUTE OPERATE															
SF	SG	SH	SI	SK	SL	SM	SO	SP	SQ	SS	DI	ST	SV	SX	SY
☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☒	☒	☒	☒
Dipendente		Autonomo		Capitali		Locazioni brevi		Altre ritenute		Incaricato in gestione separata					
☒		☐		☐		☐		☐		☐					

Tipologia invio **2**

Casi di non trasmissione dei quadri ST, SV e/o SX ☐

GESTIONE SEPARATA						
Codice fiscale altro incaricato	Sostituto	Dipendente	Autonomo	Capitali	Locazioni brevi	Altre ritenute
	☐	☐	☒	☐	☐	☐
Codice fiscale altro incaricato	Sostituto	Dipendente	Autonomo	Capitali	Locazioni brevi	Altre ritenute
	☐	☐	☐	☐	☐	☐

Che trasmette telematicamente il flusso relativo ai redditi di lavoro autonomo.

REDAZIONE DELLA DICHIARAZIONE

QUADRI COMPILATI E RITENUTE OPERATE															
SF	SG	SH	SI	SK	SL	SM	SO	SP	SQ	SS	DI	ST	SV	SX	SY
☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☐	☒	☐	☒	☐
Dipendente		Autonomo		Capitali		Locazioni brevi		Altre ritenute		Incaricato in gestione separata					
☐		☒		☐		☐		☐		☒					

Tipologia invio **2**

Casi di non trasmissione dei quadri ST, SV e/o SX ☐

GESTIONE SEPARATA						
Codice fiscale altro incaricato	Sostituto	Dipendente	Autonomo	Capitali	Locazioni brevi	Altre ritenute
	☒	☒	☐	☐	☐	☐
Codice fiscale altro incaricato	Sostituto	Dipendente	Autonomo	Capitali	Locazioni brevi	Altre ritenute
	☐	☐	☐	☐	☐	☐

AGENTE DI COMMERCIO CON CONTRIBUTI ENASARCO E INPS: COME COSTRUIRE LA PENSIONE

SOMMARIO

- SCHEMA DI SINTESI
- APPROFONDIMENTI
- COSTRUIRE LA PENSIONE

*L. 613/1966 - Messaggio Inps n. 730/2023 - Art. 14, cc. 1 e 2 del Regolamento Enasarco
Art. 9 Regolamento Enasarco - Art. 16 Regolamento Enasarco - L. 22.07.1966, n. 613 - D.Lgs. 509/1994*

Per l'agente di commercio la pensione si costruisce su 2 binari paralleli. I contributi versati all'Inps e alla Fondazione Enasarco danno luogo a prestazioni autonome: conoscere per tempo requisiti, anni mancanti e possibilità di prosecuzione volontaria consente di evitare contribuzione Enasarco inutilizzabile. La natura della previdenza Enasarco è integrativa ma obbligatoria. I relativi contributi non possono essere ricongiunti con quelli Inps, né utilizzati nel cumulo o nella totalizzazione. Lo ha ribadito anche l'Inps nel messaggio n. 730/2023, richiamando la L. 613/1966 e la natura integrativa della tutela Enasarco.

SCHEMA DI SINTESI

	Inps - Gestione commercianti	Enasarco
NATURA	⇒ Previdenza obbligatoria di base.	⇒ Previdenza obbligatoria integrativa.
CONTRIBUTI	⇒ Accreditati nella gestione commercianti.	⇒ Versati sul rapporto di agenzia.
UTILIZZO	⇒ I contributi versati possono concorrere con altre gestioni previdenziali nei casi previsti da cumulo, totalizzazione o ricongiunzione.	⇒ I contributi versati non confluiscono nella pensione Inps.
PRESTAZIONE	⇒ Pensione secondo le regole del sistema Inps.	⇒ Pensione autonoma Enasarco.
REGOLA CHIAVE	⇒ Verificare il diritto complessivo nelle gestioni amministrate dall'Inps.	⇒ Verificare separatamente anzianità Enasarco, età e quota.

APPROFONDIMENTI

PENSIONE
DI VECCHIAIA
ENASARCO

- Ai sensi dell'art. 14, c. 1 del Regolamento Enasarco, i requisiti ordinari per la pensione di vecchiaia Enasarco sono i seguenti:
 - .. almeno 67 anni di età;
 - .. almeno 20 anni di anzianità contributiva;
 - .. raggiungimento di quota 92, data dalla somma fra età compiuta e anzianità contributiva.

PENSIONE
ENASARCO
ANTICIPATA

- Possibile con:
 - .. almeno 65 anni;
 - .. almeno 20 anni di contributi;
 - .. almeno quota 90.
- La pensione subisce una riduzione permanente del 5% per ogni anno di anticipazione rispetto all'età necessaria per la pensione ordinaria (art. 14, c. 2 Regolamento Enasarco).

Esempio n. 1

Requisito per la pensione di vecchiaia Enasarco

Età	Contributi Enasarco	Quota	Pensione ordinaria
67	25	92	Sì
67	22	89	No
70	22	92	Sì
72	20	92	Sì

ANNI ENASARCO
INSUFFICIENTI

- Se gli anni Enasarco non bastano, alla **cessazione dell'attività** l'agente può valutare la prosecuzione volontaria se, alla cessazione:
 - .. possiede almeno 5 anni di anzianità contributiva;
 - .. almeno 3 anni sono collocati nel quinquennio precedente;
 - .. presenta domanda entro il termine previsto dal regolamento.
- La domanda deve essere proposta a pena di decadenza entro 2 anni decorrenti dal 1.01 successivo alla cessazione (art. 9 Regolamento Enasarco).

Attenzione

Prima di cessare definitivamente l'attività, è quindi opportuno verificare quanti anni Enasarco risultano accreditati e quanti ne mancano alla soglia pensionabile.

RENDITA
CONTRIBUTIVA

- Dal 2024 è prevista una rendita per chi possiede i seguenti requisiti:
 - .. iscritto per la prima volta alla Fondazione dal 1.01.2012;
 - .. almeno 67 anni di età;
 - .. almeno 5 anni di contribuzione.
- La rendita è calcolata con il sistema contributivo ed è ridotta del 2% per ciascun punto mancante a quota 92.
- Gli **iscritti anteriori al 2012 non possono** utilizzare questa prestazione (art. 16 Regolamento Enasarco).
- La limitazione agli iscritti dal 2012 è confermata anche dalla Fondazione.

COSTRUIRE LA PENSIONE

PRIMA REGOLA:
NON SOMMARE
INPS ED ENASARCO

- In merito al diritto alla pensione Enasarco, l'errore più frequente consiste nel considerare i contributi versati alla Fondazione come un'ulteriore anzianità utile alla pensione Inps.
- Non è così: l'agente versa contemporaneamente nella gestione commercianti Inps e alla Fondazione Enasarco, ma i 2 percorsi previdenziali restano autonomi.
- Nello specifico, la L. 22.07.1966, n. 613 ha istituito l'assicurazione obbligatoria Inps per gli **esercenti attività commerciali** mantenendo all'Enasarco la funzione previdenziale integrativa, oggi confermata dallo stesso Regolamento Enasarco e dal D.Lgs. 509/1994.
- Il messaggio Inps n. 730/2023, a tal proposito, precisa espressamente che la contribuzione Enasarco non può essere utilizzata mediante **ricongiunzione, cumulo o totalizzazione** con quella accreditata nell'Assicurazione generale obbligatoria Inps e nelle forme sostitutive o esclusive.
- La **verifica pensionistica** dell'agente deve essere effettuata **2 volte**: prima sulla posizione Inps e poi sul conto Enasarco.

Verifica pensionistica Enasarco	• L'agente compie 67 anni e possiede 22 anni di contribuzione Enasarco. • Il requisito minimo dei 20 anni è soddisfatto, ma: 67 + 22 = 89. • Manca quindi quota 92. La pensione ordinaria Enasarco non può ancora essere liquidata. Se l'attività prosegue, l'anzianità continuerà a crescere; cessata l'attività, dovrà essere verificata l'eventuale possibilità di prosecuzione volontaria.	
	Esempi	• L'agente compie 70 anni di età e 22 anni di contribuzione: 70 + 22 = 92. • Il diritto risulta invece perfezionato, fermo restando il possesso di tutti gli altri requisiti regolamentari. Il meccanismo di quota previsto dall'art. 14 richiede infatti almeno 20 anni di anzianità e il raggiungimento della somma minima di 92.
Cessazione a pochi anni dai 20	• Agente con: .. 17 anni di contribuzione Enasarco; .. 55 anni di età; .. cessazione dell'attività nell'anno precedente. • Se ricorrono i requisiti dell'art. 9, la prosecuzione volontaria può consentire di raggiungere i 20 anni minimi e successivamente la quota richiesta. La stessa Fondazione indica espressamente la contribuzione volontaria come strumento per evitare che l'interruzione dell'attività faccia perdere la possibilità di conseguire la pensione di vecchiaia. • La domanda di prosecuzione volontaria deve essere presentata entro due anni dal 1.01 successivo alla cessazione dell'attività; trascorso questo termine di decadenza il diritto alla contribuzione volontaria non potrà essere più esercitato.	
	Controllo da fare prima della cessazione	• Verificare la contribuzione negli ultimi 5 anni, perché per accedere alla prosecuzione volontaria occorrono almeno 3 anni di contribuzione nel quinquennio precedente. • Verificare, inoltre, la data di cessazione dell'attività.
Pochi anni Enasarco	• Agente iscritto dal 2015, con 67 anni di età e 8 anni di contribuzione. Non raggiunge i 20 anni necessari alla pensione ordinaria, ma può accedere alla rendita contributiva, essendo iscritto dopo il 1.01.2012 e possedendo almeno 5 anni di anzianità.	
	• Diverso il caso dell'ex agente con 6 anni di contribuzione maturati, ad esempio, tra il 1988 e il 1994: pur possedendo più di 5 anni, non può beneficiare della rendita contributiva perché l'iscrizione è anteriore al 2012.	

Esempio n. 2

Check-list previdenziale prima della cessazione dell'attività

1. Estratto conto contributivo Inps e gestioni eventualmente concorrenti.
2. Posizione contributiva Enasarco e numero effettivo degli anni/trimestri accreditati.
3. Data della prima iscrizione Enasarco.
4. Raggiungimento dei 20 anni e di quota 92.
5. Eventuale accesso alla pensione anticipata.
6. Possibilità e convenienza della prosecuzione volontaria prima della cessazione.
7. Eventuale diritto alla rendita contributiva per gli iscritti dal 2012.

Nella posizione Enasarco l'anzianità deriva infatti dagli anni o dalle frazioni trimestrali coperti da contribuzione almeno pari al minimale; in caso di inizio o cessazione del rapporto in corso d'anno l'anzianità viene rapportata ai trimestri di effettiva durata del rapporto.