

CONTRIBUENTI FORFETTARI

art. 1 commi 54 ~ 89

Legge 23 dicembre 2014 n. 190

(Legge di bilancio 2015)

Con le modifiche della Legge di bilancio per il 2019

(Legge 28/12/2018 nr. 145)

Commissione Imposte Dirette e
Reddito d'Impresa ODCEC Bari

CONTRIBUENTI FORFAIT

Legge 23 dicembre 2014 n. 190

art. 1 commi 54 ~ 89

Modifiche apportate dalla legge di bilancio 2019 al regime forfettario:

- a) Unificata la soglia di accesso al regime individuata in euro 65.000,00 dei ricavi e compensi conseguiti nel precedente esercizio;
- b) Eliminato il limite di euro 20.000,00 dei beni strumentali posseduti al termine dell'esercizio;
- c) Eliminato il limite di euro 5.000,00 quale costo del lavoro dipendente e assimilato e compensi erogati a collaboratori;
- d) Eliminato il limite di euro 30.000,00 di reddito da lavoro dipendente percepito nel precedente esercizio;

CONTRIBUENTI FORFAIT

Legge 23 dicembre 2014 n. 190

art. 1 commi 54 ~ 89

Modifiche apportate dalla legge di bilancio 2019 al regime forfettario:

e) Riformulata la causa di esclusione riguardante il caso di contemporaneo esercizio di attività in società di persone, associazioni art. 5 T.U.I.R. ove viene ora prevista l'esclusione dall'applicazione del regime qualora si possiedano partecipazioni di controllo (diretto o indiretto) in società di capitali esercenti attività economiche direttamente o indirettamente riconducibili a quelle svolte dagli esercenti attività d'impresa, arti o professioni

f) Inserita nuova causa di esclusione per i soggetti che esercitano la propria attività in modo prevalente, nei confronti dell'attuale datore di lavoro e/o erano intercorsi rapporti di lavoro nei due esercizi precedenti ovvero nei confronti di soggetti direttamente o indirettamente riconducibili ai suddetti datori di lavoro;

CONTRIBUENTI FORFAIT

Legge di bilancio 190/2015

condizioni di accesso

I contribuenti persone fisiche esercenti attività d'impresa, arti o professioni applicano il regime forfetario di cui al presente articolo se, al contempo, nell'anno precedente:

CONTRIBUENTI FORFAIT

Legge di bilancio 2015

Art. 1 comma 54

a) hanno conseguito ricavi ovvero hanno percepito compensi, ragguagliati ad anno, non superiori ad euro 65.000;00

CONTRIBUENTI FORFAIT

Legge di bilancio 2015

Limite compensi/ricavi : raggugaglio

Inizio attività : 01/07/2018

Limite ricavi con raggugaglio ad anno:
 $65000 / 12 \times 6 \rightarrow 32.500,00$

Ricavi conseguiti anno 2018:

Euro 30.000,00 \rightarrow si regime 2019

Euro 33.000,00 \rightarrow no regime 2019

CONTRIBUENTI FORFAIT

Legge di bilancio 2015

Ricavi : determinazione

a) Non si considerano i ricavi e compensi derivanti dall'adeguamento agli studi di settore, ed ai parametri

b) nel caso di esercizio contemporaneo di attività contraddistinte da differenti codici ATECO, si assume il totale dei ricavi e compensi relativi alle diverse attività esercitate

CONTRIBUENTI FORFAIT

Legge di bilancio 2015

Ricavi : determinazione

c) I ricavi, ai fini del computo del limite, rileveranno in base alle regole specifiche del regime fiscale adottato nel precedente periodo d'imposta.

CONTRIBUENTI FORFAIT

Legge di bilancio 2015

OPZIONE

Le persone fisiche che intraprendono l'esercizio di imprese, arti o professioni possono avvalersi del regime forfetario comunicando, nella dichiarazione di inizio attività, di presumere la sussistenza dei requisiti previsti per l'accesso al regime forfetario

CONTRIBUENTI FORFAIT

Legge di bilancio 2015

OPZIONI

- I contribuenti che rientrano “naturalmente” nel regime forfetario, possono optare per l'applicazione dell'imposta sul valore aggiunto e delle imposte sul reddito nei modi ordinari.
- L'opzione, valida per almeno un triennio, e' comunicata con la prima dichiarazione annuale da presentare successivamente alla scelta operata.
- l'opzione resta valida per ciascun anno successivo **AL PRIMO TRIENNIO**, fino a quando permane la concreta applicazione della scelta operata.

CONTRIBUENTI FORFAIT

Legge di bilancio 2015

OPZIONI

A seguito della modifica normativa in ordine alla nuova riformulazione del regime forfettario, i contribuenti che in precedenza avevano optato per la determinazione del reddito e dell'iva nei modi ordinari, possono modificare tale opzione anche senza attendere il compimento dell'ordinario termine triennale, in base a quanto previsto dall'art. 1 D.P.R. 442/1997 il quale prevede che *“E' comunque consentita la variazione dell'opzione e della revoca nel caso di modifica del relativo sistema in conseguenza di nuove disposizioni normative”* nonché dalle diverse indicazioni fornite dall'Agenzia delle Entrate in merito ed in particolare con la C.M. 11-E/2017 e nelle risposte fornite in occasione di Telefisco.

CONTRIBUENTI FORFAIT

Legge di bilancio 2015

OPZIONE

Le persone fisiche già in attività che rientrano nel regime forfetario e non optano per l'applicazione dell'IVA e delle imposte sui redditi nei modi ordinari, barrano la casella 1 del rigo VA14 – mod. IVA 2018, per comunicare che si tratta dell'ultima dichiarazione IVA.

CONTRIBUENTI FORFAIT

Legge di bilancio 2015

ESCLUSIONE

a) Persone fisiche che si avvalgono di regimi speciali ai fini dell'imposta sul valore aggiunto (agenzie di viaggio e/o imprese agricole) o di regimi forfetari di determinazione del reddito (vendite soggette ad aggio quali giornali e tabacchi);

CONTRIBUENTI FORFAIT

Legge di bilancio 2015

ESCLUSIONE

- b) i soggetti non residenti, ad eccezione di quelli che sono residenti in uno degli Stati Membri dell'Unione europea o in uno Stato aderente all'Accordo sullo Spazio economico europeo che assicurino un adeguato scambio di informazioni e che producono nel territorio dello Stato italiano redditi che costituiscono almeno il 75 per cento del reddito complessivamente prodotto;

CONTRIBUENTI FORFAIT

Legge di bilancio 2015

ESCLUSIONE

c) i soggetti che in via esclusiva o prevalente effettuano cessioni di fabbricati o porzioni di fabbricato, di terreni edificabili, o di mezzi di trasporto nuovi di cui all'articolo 53, comma 1, del decreto-legge 331/1993

CONTRIBUENTI FORFAIT

Legge di bilancio 2019

ESCLUSIONE

d) gli esercenti attività d'impresa o arti e professioni che partecipano, **contemporaneamente** all'esercizio dell'attività, a società di persone o associazioni di cui all'articolo 5 del TUIR ovvero controllano direttamente o indirettamente società a responsabilità limitata o associazioni in partecipazione, le quali esercitano attività economiche direttamente o indirettamente riconducibili a quelle svolte dagli esercenti attività d'impresa, arti o professioni

CONTRIBUENTI FORFAIT

Legge di bilancio 2019

ESCLUSIONE

d-bis) le persone fisiche la cui attività sia esercitata prevalentemente nei confronti di datori di lavoro con i quali sono in corso rapporti di lavoro o erano intercorsi rapporti di lavoro nei due precedenti periodi d'imposta, ovvero nei confronti di soggetti direttamente o indirettamente riconducibili ai suddetti datori di lavoro

CONTRIBUENTI FORFAIT

Legge di bilancio 2015

CESSAZIONE

Il regime forfetario cessa di avere applicazione a partire dall'anno successivo a quello in cui viene meno taluna delle condizioni di cui al comma 54 (**limiti**) ovvero si verifica taluna delle fattispecie indicate al comma 57 (**esclusioni**), **anche qualora vengano superati i limiti (comma 54) e si verificano le condizioni di esclusione (comma 57) a seguito di accertamento divenuto definitivo.**

CONTRIBUENTI FORFAIT

Legge di bilancio 2015

REDDITO IMPONIBILE

Comma 64

Applicazione all'ammontare dei ricavi / compensi di esercizio **percepiti**, i coefficienti riportati nell'allegato 4) in base al codice ATECO che contraddistingue l'attività esercitata

CONTRIBUENTI FORFAIT

Legge di bilancio 2015

DETERMINAZIONE IMPONIBILE

Industrie alimentari e bevande	40%
Commercio ingrosso e dettaglio	40%
Commercio ambulante di prodotti alimentari e bevande	40%
Commercio ambulante di altri prodotti	54%
Costruzioni e attività immobiliari	86%
Intermediari del commercio	62%
Attività di alloggio e ristorazione	40%
Professionisti – Servizi finanziari e assicurativi	78%
Altre attività economiche	67%

CONTRIBUENTI FORFAIT

Legge di bilancio 2015

DETERMINAZIONE IMPONIBILE

In caso di contemporaneo esercizio di attività contraddistinte da diverso codice ATECO, all'ammontare dei compensi/ricavi percepiti per ciascuna delle attività esercitate, verrà applicato il coefficiente di redditività che contraddistingue l'attività esercitata:

Attività 68.20 (Locazione beni immobili)

Ricavi € 10.000,00 → 86% (redditività) → € 8.600,00 (Reddito lordo)

Attività 55.20 (Alloggi per vacanze)

Ricavi € 28.000,00 → 40% (redditività) → 11.200,00 (Reddito lordo)

CONTRIBUENTI FORFAIT

Legge di bilancio 2015

DETERMINAZIONE IMPONIBILE

In caso di contemporaneo esercizio di attività contraddistinte da diverso codice ATECO, all'ammontare dei compensi/ricavi percepiti per ciascuna delle attività esercitate, verrà applicato il coefficiente di redditività che contraddistingue l'attività esercitata:

Totale ricavi € 38.000,00 (inferiore al limite di euro 65.000,00)

Reddito lordo € 19.800,00 (8.600,00 + 11.200,00)

CONTRIBUENTI FORFAIT

Legge di bilancio 2015

DETERMINAZIONE IMPONIBILE

Dal reddito imponibile, determinato in base ai coefficienti di redditività, si deducono i contributi previdenziali:

- a) Propri del titolare dell'impresa ovvero del professionista;
- b) Dei collaboratori dell'impresa familiare fiscalmente a carico;
- c) Dei collaboratori dell'impresa familiare non fiscalmente a carico, qualora l'imprenditore non abbia esercitato il diritto di rivalsa sui collaboratori stessi

CONTRIBUENTI FORFAIT

Legge di bilancio 2015

CONTRIBUTI ECCEDENTI

L'eventuale eccedenza di contributi previdenziali, è deducibile dal reddito complessivo in base alle ordinarie norme del T.U.I.R. e quindi:

- a) Del titolare dell'impresa ovvero del professionista per contributi propri;
- b) Del titolare dell'impresa per contributi dei collaboratori dell'impresa familiare fiscalmente a carico;
- c) Dei collaboratori dell'impresa familiare non fiscalmente a carico, qualora l'imprenditore abbia esercitato il diritto di rivalsa sui collaboratori stessi

CONTRIBUENTI FORFAIT

Legge di bilancio 2015

DETERMINAZIONE IMPONIBILE

Al reddito imponibile netto così determinato, comprensivo delle quote attribuite sino ad un massimo del 49% al coniuge ed ai collaboratori dell'impresa familiare, si applica l'imposta sostitutiva del 15%:

Es.: Elettrauto codice ateco 45... Con impresa familiare (figlio) per il quale NON è stata esercitata la rivalsa INPS

Ricavi lordi	€	32.000,00	→ 40% (coeff. Redd.)
Reddito lordo	€	12.800,00	-
Contributi IVS	€	7.000,00	(3.500,00 X 2)
Reddito netto	€	5.800,00	→ 15%
Imposta sost.	€	870,00	

CONTRIBUENTI FORFAIT

Legge di bilancio 2019

Aliquota imposta sostitutiva 5%

per il periodo d'imposta in cui l'attività è iniziata e per i quattro successivi, l'imposta sostitutiva è stabilita nella misura del 5%, a condizione che:

- a) il contribuente non abbia esercitato, nei tre anni precedenti l'inizio dell'attività di cui al comma 54, attività artistica, professionale ovvero d'impresa, anche in forma associata o familiare;
- b) l'attività da esercitare non costituisca, in nessun modo, mera prosecuzione di altra attività precedentemente svolta sotto forma di lavoro dipendente o autonomo [salvo la forma di lavoro occasionale (c.m. 17/e-2012)]

CONTRIBUENTI FORFAIT

Legge di bilancio 2015

Nuove iniziative

Aliquota imposta sostitutiva 5%

c) qualora venga proseguita un'attività svolta in precedenza da altro soggetto, l'ammontare dei relativi ricavi e compensi, realizzati nel periodo d'imposta precedente quello di riconoscimento del predetto beneficio, non sia superiore ai limiti di cui al comma 54.

CONTRIBUENTI FORFAIT

Legge di bilancio 2015

DETERMINAZIONE IMPONIBILE

I componenti positivi e negativi di reddito riferiti ad anni precedenti a quello da cui ha effetto il regime forfetario, la cui tassazione o deduzione e' stata rinviata in conformità alle disposizioni del T.U.I.R., partecipano per le quote residue alla formazione del reddito dell'esercizio precedente a quello di efficacia del predetto regime.

CONTRIBUENTI FORFAIT

Legge di bilancio 2015

DETERMINAZIONE IMPONIBILE

Perdite pregresse (comma 68)

Le perdite fiscali generate nei periodi d'imposta anteriori a quello da cui decorre il regime forfetario possono essere computate in diminuzione del reddito determinato ai sensi del comma 64 secondo le regole ordinarie stabilite dal **T.U.I.R.** [perdite in regime ordinario a deducibilità limitata (80%) a meno che si siano generate nei primi 3 esercizi e si riferiscano ad una nuova attività produttiva], ovvero perdite rivenienti da contabilità semplificata del 2017 entro il limite del 40% ovvero 60% in base al periodo di utilizzo

CONTRIBUENTI FORFAIT

Legge di bilancio 2015

ULTERIORI ADEMPIMENTI

Operazioni intracomunitarie

Le vendite intra-ue effettuate da contribuenti in regime forfetario, non danno luogo ad operazioni intracomunitarie in base a quanto previsto dall'art. 41 comma 2-bis D.L. 331/1993;

Gli acquisti intra-ue di beni diversi dai mezzi di trasporto nuovi e da quelli soggetti ad accisa (per i quali l'imposta è sempre dovuta) effettuate da contribuenti in regime forfetario, non costituiscono acquisti intracomunitari qualora

a) Il contribuente non abbia optato per l'opzione iva intracomunitaria in base a quanto previsto dall'art. 38 comma 6 ~ D.L. 331/1993;

CONTRIBUENTI FORFAIT

Legge di bilancio 2015

OPERAZIONI INTRACOMUNITARIE

b) Il contribuente non abbia superato nell'esercizio precedente euro 10.000,00 di acquisti intracomunitari e sino a quando, nell'anno in corso tale limite non è superato;

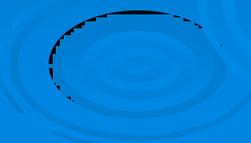
In tali fattispecie, il contribuente riceverà una fattura soggetta ad iva con le regole vigenti nel paese del cedente

CONTRIBUENTI FORFAIT

Legge di bilancio 2015

OPERAZIONI INTRACOMUNITARIE

c) In caso di superamento degli euro 10.000,00 di acquisti intracomunitari, il contribuente dovrà iscriversi al VIES, registrare le fatture intracomunitarie ed integrarle con l'indicazione dell'aliquota applicabile e dell'iva dovuta, versare l'iva a debito entro il giorno 16 del mese successivo a quello di ricezione della fattura e comunicare l'operazione con il modello INTRA-12 entro la fine del mese successivo a quello di effettuazione degli acquisti.



CONTRIBUENTI FORFAIT

Legge di bilancio 2015

OPERAZIONI INTRACOMUNITARIE

In caso di acquisti intra-ue di servizi effettuati da contribuenti in regime forfetario, si applica l'art. 7-ter D.P.R. 633/1972 e quindi il contribuente dovrà (regole ordinarie):

- a) Iscrivere al VIES;
- b) Integrare la fattura intracomunitaria ricevuta e versare l'iva entro il giorno 16 del mese successivo al momento di effettuazione dell'operazione;
- c) Compilare e trasmettere i modelli intra-1 sez. III

CONTRIBUENTI FORFAIT

Legge di bilancio 2015

OPERAZIONI ALL'ESPORTAZIONE

I contribuenti in regime forfetario, applicano alle importazioni ed alle esportazioni, le disposizioni previste dagli artt. 8, 8-bis e 9 D.P.R. 633/1972, ferma restando l'impossibilità di acquistare senza applicazione dell'imposta in regime di "plafond" (art. 8 1° comma lett. c. medesimo D.P.R.)

CONTRIBUENTI FORFAIT

Legge di bilancio 2015

ADEMPIMENTI : IVA

- a) Indetraibilità dell'IVA sulle operazioni passive (acquisti);
- b) Esonero dal versamento dell'IVA salvo per gli acquisti intracomunitari;
- c) Rettifica alla detrazione iva sui beni strumentali;
- d) Versamento IVA relativa all'ultima liquidazione in regime ordinario, delle merci e dei servizi in rimanenza e/o non fatturati per i quali è stata detratta l'iva
- e) Esonero emissione fattura elettronica

CONTRIBUENTI FORFAIT

Legge di bilancio 2015

ADEMPIMENTI : IVA

- e) Compensazione e/o rimborso dell'IVA relativa all'ultimo anno in regime ordinario;
- f) Emissione di fattura e relativa integrazione con l'indicazione dell'aliquota e della relativa imposta e versamento dell'imposta entro il giorno 16 del mese successivo a quello di effettuazione delle operazioni, per le operazioni per le quali risultano debitori dell'imposta (acquisti in reverse).

CONTRIBUENTI FORFAIT

Legge di bilancio 2015

RITENUTE (comma 67)

I ricavi e i compensi relativi al reddito oggetto del regime forfetario non sono assoggettati a ritenuta d'acconto da parte del sostituto d'imposta.

I contribuenti rilasciano un'apposita dichiarazione dalla quale risulti che il reddito cui le somme afferiscono e' soggetto ad imposta sostitutiva.

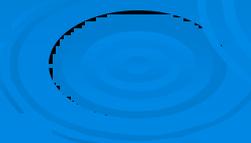
CONTRIBUENTI FORFAIT

Legge di bilancio 2015

RITENUTE (comma 67)

I contribuenti rientranti nel nuovo regime forfetario, non sono tenuti a operare le ritenute alla fonte di cui al titolo III del D.P.R. 600 del 1973, e successive modificazioni;

tuttavia, nella dichiarazione dei redditi, i medesimi contribuenti indicano il codice fiscale del percettore dei redditi per i quali all'atto del pagamento degli stessi non e' stata operata la ritenuta e l'ammontare dei redditi stessi.



CONTRIBUENTI FORFAIT

Legge di bilancio 2015

RITENUTE (comma 67)

I contribuenti rientranti nel nuovo regime forfetario, non sono tenuti a operare le ritenute alla fonte di cui al titolo III del D.P.R. 600 del 1973, e successive modificazioni;

In caso di corresponsione di redditi da lavoro dipendente, il contribuente è tenuto a rilasciare la Certificazione Unica nella parte riguardante la sezione dati previdenziali ed assistenziali (D.r.e. Campania su interpello del 19/05/2017)

CONTRIBUENTI FORFAIT

Legge di bilancio 2015

cambio regime (comma 72)

Al fine di evitare salti o duplicazioni d'imposte, nel caso di passaggio da un periodo d'imposta soggetto a regime forfetario ad un periodo d'imposta soggetto a regime ordinario, i ricavi e i compensi che hanno già concorso a formare il reddito forfetario, non rilevano negli anni successivi ancorché di competenza di tali periodi (es. fatture di acconto incassate);

i ricavi e i compensi maturati in un periodo di vigenza del regime forfetario ma che non hanno concorso a formare il reddito imponibile (in quanto non incassati), assumono rilevanza nei periodi di imposta successivi nel corso dei quali si verificano i presupposti previsti dal regime forfetario

CONTRIBUENTI FORFAIT

Legge di bilancio 2015

cambio regime

Corrispondenti criteri si applicano per l'ipotesi inversa di passaggio dal regime ordinario a quello forfetario

Nel caso di passaggio da un periodo d'imposta soggetto a regime forfetario ad un periodo d'imposta soggetto a diverso regime, le spese **sostenute** nel periodo di applicazione del regime forfetario, non assumono rilevanza negli anni successivi ancorche' di competenza di tali periodi;

CONTRIBUENTI MINIMI

Legge di bilancio 2015 – cambio regime

Beni strumentali

Cessione di beni strumentali, in un periodo d'imposta successivo a quello di uscita dal regime forfetario:

- Nel caso di cessione di beni strumentali **acquisiti in esercizi precedenti** a quello da cui decorre il regime forfetario, ai fini del calcolo dell'eventuale plus/minusvalenza, si assume come **costo non ammortizzato** quello **risultante alla fine dell'esercizio precedente a quello dal quale decorre il regime** (residuo costo non ammortizzato)
- Nel caso di cessione di beni strumentali **acquisiti nel corso del regime forfetario,** si assume come **costo non ammortizzabile** il prezzo di acquisto

CONTRIBUENTI MINIMI

Legge di bilancio 2015 – cambio regime

Beni strumentali

Anno 2019 : “regime naturale forfetario”

Bene strumentale con costo residuo al 31/12/2018 € 4.000,00

Anno 2021 : fuoriuscita dal regime forfetario

Vendita bene strumentale ad euro 5.000,00

Plusvalenza tassata euro 1.000,00

CONTRIBUENTI MINIMI

Legge di bilancio 2015 – cambio regime

Beni strumentali

Anno 2019 : “regime naturale forfetario”

Bene strumentale acquistato nel 2019 € 4.000,00

Anno 2020 : fuoriuscita dal regime forfetario

Vendita bene strumentale ad euro 5.000,00

Costo non ammortizzabile euro 4.000,00

Plusvalenza tassata euro 1.000,00

(no ammortamenti in quanto costo sostenuto non ha rilevanza ai fini irpef)

CONTRIBUENTI FORFAIT

Legge di bilancio 2015

ADEMPIMENTI

- Numerazione e Conservazione dei documenti ricevuti ed emessi;
- Esonero obbligo di registrazione e di tenuta delle scritture contabili;
- Facoltà di non operare le ritenute d'acconto salvo indicazione del codice fiscale del percettore nella propria dichiarazione dei redditi

CONTRIBUENTI FORFAIT

Legge di bilancio 2015

ADEMPIMENTI

- Esclusione dall'applicazione degli studi di settore e dei parametri nonché I.S.A.
- Rilevanza del reddito minimo ai fini della determinazione delle detrazioni per carichi di famiglia (art. 12 TU.I.R.)
- Irrilevanza del reddito minimo ai fini della determinazione delle altre detrazioni (art. 13 TU.I.R.)
- Esonero dalla fatturazione elettronica

CONTRIBUENTI FORFAIT

Legge di bilancio 2015

CONTRIBUTI PREVIDENZIALI

(Comma 76)

I contribuenti che applicano il regime forfetario, possono optare ai fini contributivi, per la RIDUZIONE del 35% del livello minimo imponibile previsto ai fini del versamento dei contributi previdenziali per artigiani e commercianti di cui alla L. 233/1990;

Con riferimento alla posizione di eventuali coadiuvanti o coadiutori, anch'essi sono ricompresi nel regime previdenziale agevolato cui abbia deciso di aderire il titolare d'impresa,

CONTRIBUENTI FORFAIT

Legge di bilancio 2015

CONTRIBUTI PREVIDENZIALI

(Comma 80 - 81)

L'opzione per la riduzione contributiva del 35% va esercitata attraverso l'utilizzo dei canali telematici previdenziali (Cassetto previdenziale);

Per i soggetti in attività, la stessa va esercitata entro il 28/02 dell'anno per il quale si chiede la riduzione contributiva; entro lo stesso termine può essere esercitata la **rinuncia alla riduzione contributiva** che decorrerà dal primo gennaio dell'anno in cui si effettua la rinuncia <<messaggio INPS nr. 15 del 03/01/2019 >> (si ricorda che la riduzione contributiva può essere richiesta una sola volta)

CONTRIBUENTI FORFAIT

Legge di bilancio 2015

CONTRIBUTI PREVIDENZIALI

(Comma 80 - 81)

qualora la **rinuncia alla riduzione contributiva** venga effettuata oltre il 28/02, la stessa decorrerà dell'anno successivo a quello di presentazione della istanza di rinuncia

Per i soggetti di nuova costituzione, l'istanza dovrà essere presentata/trasmessa alla sede INPS competente , con la massima tempestività rispetto alla data di ricezione della **delibera di avvenuta iscrizione** alla gestione previdenziale

CONTRIBUENTI FORFAIT

FINE

