

TASSAZIONE IN CASO DI RISCATTO PER ACCESSO AL FONDO DI SOLIDARIETA'

ATTENZIONE: La Legge di Bilancio 2018 ha introdotto importanti novità in materia di prestazioni pensionistiche complementari, fiscalmente agevolate. La legge prevede l'applicazione sull'intero imponibile della ritenuta di imposta del 15% ridotta dello 0,30% per ogni anno eccedente il quindicesimo di partecipazione a forme pensionistiche complementari con un limite massimo di 6 punti percentuali, con facoltà di optare per la tassazione ordinaria, ove più favorevole al percettore, nel caso in cui la prestazione sia richiesta in forma di Rendita Integrativa Temporanea Anticipata (R.I.T.A.).

Tale provvedimento è entrato in vigore il 1° gennaio 2018 e necessita di successivi chiarimenti operativi, ottenuti i quali il Fondo emanerà specifiche istruzioni. Nelle more, ciascun aderente deve valutare se attendere la definizione del quadro normativo nei prossimi mesi, ovvero procedere con la richiesta di riscatto, parziale o totale, per accesso al Fondo di Solidarietà, assoggettato a tassazione secondo le modalità di seguito chiarite.

Al riguardo, si rammenta che la posizione individuale, anche dopo la cessazione del rapporto di lavoro, può essere mantenuta presso il fondo pensione e, in qualsiasi momento successivo, l'aderente può richiedere il riscatto o la prestazione pensionistica complementare ovvero il trasferimento ad altra forma di previdenza.

In premessa, data la complessità del regime tributario che caratterizza la previdenza complementare, è bene evidenziare alcuni elementi che caratterizzano le differenti tassazioni:

Qualifica di VECCHIO ISCRITTO: si considera tale colui che, alla data del 28 aprile 1993, era iscritto ad una forma previdenza complementare – anche diversa dal Fondo – e non ne ha riscattato la posizione, mantenendo così la continuità della propria “vita previdenziale integrativa”. In presenza di adesione al Fondo in data successiva al 28 aprile 1993 e di antecedenti posizioni individuali, maturate presso altre forme pensionistiche complementari, la qualifica di “vecchio iscritto” può essere riconosciuta soltanto in caso di trasferimento della posizione individuale che ne legittima l'attribuzione.

Diversamente il soggetto si considera NUOVO ISCRITTO.

PERIODI FISCALI: applicando un principio tributario generale, il montante accumulato nel corso della partecipazione al Fondo viene tassato in base alle regole fiscali vigenti quando sono stati effettuati i versamenti contributivi (c.d. tassazione *pro rata*). In particolare, si distinguono tre periodi, per i quali valgono regole di tassazione diverse:

periodo A: fino al 31.12.2000
periodo B. dall'1.1.2001 al 31.12.2006
periodo C: dall'1.1.2007

NOTA BENE: nel caso di riscatto parziale, le somme riscattate sono imputate a partire dai periodi più retrodatati e via via risalendo nel tempo: in altre parole, l'importo del riscatto parziale è imputato innanzitutto al montante accumulato nel periodo ante 2000, con applicazione delle norme fiscali vigenti a quel tempo; se questo non esaurisce l'importo del riscatto, si passa al montante accumulato dal 2001 al 2006 e, infine, se del caso, si passa al montante accumulato a partire dal 2007.

TIPOLOGIE DI TASSAZIONE: i diversi tipi di tassazione, applicati a seconda della qualifica di vecchio o nuovo iscritto, del periodo di riferimento e della causale di riscatto, sono le seguenti:

- **tassazione separata con aliquota pari a quella applicata al TFR** determinata dal Datore di lavoro;
- **tassazione separata con aliquota INTERNA AL FONDO** (tale aliquota – che segue criteri analoghi a quelli utilizzati per l'aliquota del TFR – si ottiene moltiplicando il montante considerato per 12 e dividendo il risultato per il numero di anni di partecipazione al Fondo nel periodo di riferimento: sull'imponibile così ottenuto si applicano le aliquote della tassazione IRPEF, ottenendo un'imposta che corrisponde all'aliquota interna al fondo)
- **ritenuta a titolo di imposta pari al 23%;**
- **ritenuta a titolo di imposta pari al 15%** (ridotto dello 0,30% per ogni anno eccedente il quindicesimo di iscrizione al Fondo fino alla misura minima del 9%. Per anno deve intendersi un periodo di 365 giorni decorrente dalla data di iscrizione. Se la data di iscrizione è anteriore al 1° gennaio 2007, gli anni di iscrizione prima del 2007 sono computati fino a un massimo di 15);
- **Tassazione ORDINARIA.** A differenza degli altri regimi di tassazione, le somme assoggettate a tassazione ordinaria fanno cumulo con eventuali ulteriori redditi percepiti nell'anno di incasso del riscatto. Si segnala tuttavia che l'assegno di solidarietà è assoggettato a tassazione separata e che quindi, in assenza di altri redditi, le somme riscattate e assoggettate a tassazione ordinaria costituiranno l'unico reddito dell'anno.



SCHEMA SINTETICO DELLA TASSAZIONE - VECCHI ISCRITTI

CAUSALE	MISURA	PERIODO A Montante al 31/12/2000 al netto delle quote esenti e dei rendimenti tassati al 12,5%	PERIODO B Montante dal 2001 al 2006 al netto dei contributi non dedotti e redditi già tassati	PERIODO C Montante maturato dal 2007 al netto dei contributi non dedotti e redditi già tassati
MOBILITA'	50%	Aliquota TFR	Aliquota INTERNA AL FONDO	Aliquota del 15% decrescente in funzione degli anni di partecipazione al Fondo eccedenti il 15°
CAUSE DIVERSE	50%	Aliquota TFR	Tassazione ORDINARIA	Aliquota del 23%

Per maggiori dettagli, casi particolari e approfondimenti si rinvia alle relative fonti normative e, in particolare, al Decreto Legislativo 5 dicembre 2005, n. 252, alla Circolare dell'Agenzia delle Entrate n. 70/E del 2007, alla Risoluzione n. 399/E del 2008.

ESEMPIO LIQUIDAZIONE VECCHI ISCRITTI 1^ 50% - PER MOBILITA'

Tipo di erogazione, Percentuale erogata in capitale	RISCATTO MOBILITA' VECCHI ISCRITTI			50,00%
DETTA GLIO POSIZIONE INDIVIDUALE				
	<i>Fino al 31/12/2000</i>	<i>Dal 01/01/2001 al 31/12/2006</i>	<i>Dal 01/01/2007</i>	<i>Totale</i>
Contributi aderente	18.645,53	14.789,33	15.823,92	49.258,78
Contributi azienda	42.687,69	12.153,23	11.478,40	66.319,32
TFR	0,00	0,00	0,00	0,00
Rendimenti	25.692,62	9.598,91	65.916,87	101.208,40
TOTALE (C)	87.025,84	36.541,47	93.219,19	216.786,50
DATI FISCALI PER LA DETERMINAZIONE DELL'IMPOSTA IRPEF				
	<i>Fino al 31/12/2000</i>	<i>Dal 01/01/2001 al 31/12/2006</i>	<i>Dal 01/01/2007</i>	
Valore complessivo della posizione individuale	87.025,84	21.367,41	===	
Contributi esenti da IRPEF	14.507,17	===	===	
Redditi già tassati	25.692,62	5.612,91	===	
Contributi non dedotti	===	0,00	===	
Totale imponibile fiscale	46.826,05	15.754,50	0,00	
Tassazione applicata	Tassazione Separata	Tassazione Separata	Tassazione Definitiva	
Aliquota Ritenuta IRPEF	24,08%	26,32%	12,30%	
Ritenuta IRPEF dovuta su "sorta capitale"	11.275,71	4.146,58	===	
Ritenuta del 12,50% su "rendimenti"	3.211,58			
RISERVA EROGAZIONE IN CAPITALE				
CVL Quote Vendute				108.393,25
Anticipi lordi già erogati				
Ritenuta IRPEF su anticipi erogati				
Acconti lordi già erogati				
Ritenuta IRPEF su acconti erogati				
Ritenuta IRPEF totale dovuta				18.633,87
Ritenuta IRPEF da versare				18.633,87
Addizionale regionale				
Addizionale comunale				
				IMPORTO LIQUIDATO 89.759,38

ESEMPIO LIQUIDAZIONE VECCHI ISCRITTI 2^ 50% - PER CAUSE DIVERSE

Il riscatto per cause diverse avviene con valore quota successivo al riscatto per mobilità; per tale ragione, il montante maturato dal 1/01/2007 varia in base alla quota attribuita

Tipo di erogazione, Percentuale erogata in capitale	RISCATTO CAUSE DIVERSE			50,00%
DETTA GLIO POSIZIONE INDIVIDUALE				
	<u>Fino al</u> <u>31/12/2000</u>	<u>Dal 01/01/2001</u> <u>al 31/12/2006</u>	<u>Dal</u> <u>01/01/2007</u>	<u>Totale</u>
Contributi aderente	18.645,53	14.789,33	15.823,92	49.258,78
Contributi azienda	42.687,69	12.153,23	11.478,40	66.319,32
TFR	0,00	0,00	0,00	0,00
Rendimenti	25.692,62	9.598,91	66.500,00	101.791,53
TOTALE (C)	87.025,84	36.541,47	93.802,32	217.369,63

DA TI FISCALI PER LA DETERMINAZIONE DELL'IMPOSTA IRPEF			
	<u>Fino al</u> <u>31/12/2000</u>	<u>Dal 01/01/2001</u> <u>al 31/12/2006</u>	<u>Dal</u> <u>01/01/2007</u>
Valore complessivo della posizione individuale	0,00	15.174,06	93.219,19
Contributi esenti da IRPEF	0,00	===	0
Redditi già tassati	0,00	3.986,00	66.500,00
Contributi non dedotti	===	0,00	===
Totale imponibile fiscale	0,00	11.188,06	26.719,19

Tassazione applicata	Tassazione Separata	Tassazione Ordinaria	Tassazione Definitiva
Aliquota Ritenuta IRPEF	===	23,00%	23,00%
Ritenuta IRPEF dovuta su "sorta capitale"		2.573,25	6.145,41
Addizionale regionale	===	181,25	===
Addizionale comunale	===	55,94	===
Ritenuta del 12,50% su "rendimenti"	===	===	===

RIEPILOGO EROGAZIONE IN CAPITALE	
CVL Quote Vendute	108.684,82
Anticipi lordi già erogati	
Ritenuta IRPEF su anticipi erogati	
Acconti lordi già erogati	108.393,25
Ritenuta IRPEF su acconti erogati	18.633,87
Ritenuta IRPEF totale dovuta	8.718,67
Ritenuta IRPEF da versare	8.718,67
Addizionale regionale	181,25
Addizionale comunale	55,94
IMPORTO LIQUIDATO	99.728,96



SCHEMA SINTETICO DELLA TASSAZIONE - NUOVI ISCRITTI

CAUSALE	MISURA	PERIODO A Montante al 31/12/2000 al netto delle quote esenti e dell'eventuale franchigia su TFR	PERIODO B Montante dal 2001 al 2006 al netto dei contributi non dedotti e redditi già tassati	PERIODO C Montante dal 2007 al netto dei contributi non dedotti e redditi già tassati
MOBILITA'	50%	Aliquota INTERNA AL FONDO		Aliquota del 15% decrescente in funzione degli anni di partecipazione al Fondo eccedenti il 15°
CAUSE DIVERSE	50%	Aliquota INTERNA AL FONDO	Tassazione ORDINARIA	Aliquota del 23%

Per maggiori dettagli, casi particolari e approfondimenti si rinvia alle relative fonti normative e, in particolare, al Decreto Legislativo 5 dicembre 2005, n. 252, alla Circolare dell'Agenzia delle Entrate n. 70/E del 2007, alla Risoluzione n. 399/E del 2008.

ESEMPIO LIQUIDAZIONE NUOVI ISCRITTI 1^ 50% - PER MOBILITA'

Tipo di erogazione, Percentuale erogata in capitale	RISCATTO MOBILITA' NUOVI ISCRITTI			50,00%
DETTAGLIO POSIZIONE INDIVIDUALE				
	<i>Fino al</i> 31/12/2000	<i>Dal 01/01/2001</i> <i>al 31/12/2006</i>	<i>Dal</i> 01/01/2007	Totale
Contributi a carico del lavoratore	4.488,67	13.759,38	2.278,42	20.526,47
Contributo a carico dell'azienda	3.873,44	14.719,01	4.985,99	23.578,44
Quote di TFR	9.523,45	47.488,86	15.344,29	72.356,60
Rendimenti	88,87	9.764,27	26.624,43	36.477,57
TOTALE (C)	17.974,43	85.731,52	49.233,13	152.939,08

DA TI FISCALI PER LA DETERMINAZIONE DELL'IMPOSTA IRPEF			
	<i>Fino al</i> 31/12/2000	<i>Dal 01/01/2001</i> <i>al 31/12/2006</i>	<i>Dal</i> 01/01/2007
Valore complessivo della posizione individuale	17.974,43	58.495,11	===
Contributi esenti da IRPEF		===	===
Franchigia TFR	===	===	===
Redditi già tassati		6.662,22	===
Contributi non dedotti	===	604,67	===
Totale imponibile fiscale	17.974,43	51.228,22	0,00

Tassazione applicata	Tassazione Separata	Tassazione Separata	Tassazione Definitiva
Aliquota Ritenuta IRPEF	38,62%	38,62%	15,00%
Ritenuta IRPEF dovuta su "sorta capitale"	6.941,72	19.784,34	===
Ritenuta del 12,50% su "rendimenti"	===		

RIEPILOGO EROGAZIONE IN CAPITALE	
Valore complessivo della posizione individuale	76.469,54
Anticipi lordi già erogati	
Ritenuta IRPEF su anticipi erogati	
Acconti lordi già erogati	
Ritenuta IRPEF su acconti erogati	
Ritenuta IRPEF totale dovuta	26.726,06
Ritenuta IRPEF da versare	26.726,06
Addizionale regionale	
Addizionale comunale	
IMPORTO LIQUIDATO	49.743,48



ESEMPIO LIQUIDAZIONE NUOVI ISCRITTI 1^ 50% - PER CAUSE DIVERSE

Il riscatto per cause diverse avviene con valore quota successivo al riscatto per mobilità, per tale ragione, il montante maturato dal 1/01/2007 varia in base alla quota attribuita

Tipo di erogazione, Percentuale erogata in capitale	RISCATTO CAUSE DIVERSE			50,00%
DETTAGLIO POSIZIONE INDIVIDUALE				
	<u>Fino al</u> <u>31/12/2000</u>	<u>Dal 01/01/2001</u> <u>al 31/12/2006</u>	<u>Dal</u> <u>01/01/2007</u>	<u>Totale</u>
Contributi a carico del lavoratore	4.488,67	13.759,38	2.278,42	20.526,47
Contributo a carico dell'azienda	3.873,44	14.719,01	4.985,99	23.578,44
Quote di TFR	9.523,45	47.488,86	15.344,29	72.356,60
Rendimenti	88,87	9.764,27	31.082,78	40.935,92
TOTALE (C)	17.974,43	85.731,52	53.691,48	157.397,43

DA TI FISCALI PER LA DETERMINAZIONE DELL'IMPOSTA IRPEF			
	<u>Fino al</u> <u>31/12/2000</u>	<u>Dal 01/01/2001</u> <u>al 31/12/2006</u>	<u>Dal</u> <u>01/01/2007</u>
Valore complessivo della posizione individuale	===	27236,41	53.691,48
Contributi esenti da IRPEF	===	===	===
Franchigia TFR	===	===	===
Redditi già tassati	===	3.102,05	31.082,78
Contributi non dedotti	===	281,55	===
Totale imponibile fiscale	0,00	23.852,81	22.608,70

Tassazione applicata	Tassazione Separata	Tassazione Ordinaria	Tassazione Definitiva
Aliquota Ritenuta IRPEF	===	24,48%	23,00%
Ritenuta IRPEF dovuta su "sorta capitale"		5.839,17	5.200,00
Addizionale regionale	===	25	===
Addizionale comunale	===	75	===
Ritenuta del 12,50% su "rendimenti"	===	===	===

RIEPILOGO EROGAZIONE IN CAPITALE	
Valore complessivo della posizione individuale	80.927,89
Anticipi lordi già erogati	
Ritenuta IRPEF su anticipi erogati	
Acconti lordi già erogati	
Ritenuta IRPEF su acconti erogati	76.469,54
Ritenuta IRPEF totale dovuta	26.726,06
Ritenuta IRPEF da versare	11.139,17
Addizionale regionale	
Addizionale comunale	
IMPORTO LIQUIDATO	69.788,72