



Mefop

Diritti ante pensionamento



Prestazioni

Diritti ante pensionamento

- Anticipazione
- Riscatto
- Rita
- Trasferimento

Prestazioni al pensionamento

- In forma di rendita vitalizia
- In forma di capitale



Mefop

La fiscalità delle prestazioni



PreviAmbiente

Principio del rinvio della tassazione del risparmio previdenziale

Attuazione del principio del rinvio della tassazione dei redditi accantonati per fini previdenziali (**MODELLO E T T**)

- **Esenzione** da imposizione ordinaria dei contributi e del TFR
- **Tassazione** dei rendimenti maturati (12,5% su titoli di stato, 20% sul resto)
- **Tassazione** con imposizione sostitutiva delle prestazioni (su parte non tassata in precedenza)

Le forme di tassazione

Ordinaria

- Tassazione Irpef sulla somma dei redditi percepiti nell'anno
- Tassazione progressiva (dal 23 al 43% in base allo scaglione di reddito)

Separata

- Tassazione su somme accumulate nel corso del tempo (come il Tfr)
- Imposta provvisoria all'atto del pagamento
- Riconciliazione dell'Agenzia delle entrate: imposta definitiva pari a una media dell'aliquota Irpef pagata nei cinque anni precedenti

Sostitutiva

- Tassazione che si sostituisce a quella ordinaria
- Per le prestazioni del fondo pensione in base alla tipologia
 - 15% nei primi 15 anni con riduzione dello 0,3% per ogni anno successivo, fino al 9%
 - 23%

Pro-rata fiscale

- Per contributi versati dal 2007 in poi tassazione sostitutiva:
 - Tassazione agevolata del **15%**, decrescente dello 0,30% per ogni anno di partecipazione successivo al 15mo, con un pavimento del **9%**
 - Tassazione al **23%**
- Per i contributi versati fino al 2000 e fino al 2006 tassazione meno agevolata. In generale:
 - Tassazione separata per riscatti, anticipazioni e prestazioni in capitale
 - Tassazione ordinaria per rendite

Scomposizione della prestazione in fase di tassazione

Prestazione

Rendimenti

Contributi NON dedotti

Contributi dedotti +
TFR fino al 2000

Contributi dedotti +
TFR 2001-2006

Contributi dedotti +
TFR dal 2007

Tassazione **M1**

Tassazione **M2**

Tassazione **M3**

Tassazione sulle prestazioni

- **M3** → Per contributi versati dal 2007 in poi tassazione sostitutiva:
 - Tassazione agevolata del **15%**, decrescente dello 0,30% per ogni anno di partecipazione successivo al 15mo, con un pavimento del **9%**
 - Tassazione al **23%**
 - Anticipazioni per acquisto/ristrutturazione prima casa, per ulteriori esigenze e riscatti atipici (altri riscatti da perdita dei requisiti)
- **M1 + M2** → Per i contributi versati fino al 2000 e fino al 2006 tassazione meno agevolata. In generale:
 - Tassazione separata per riscatti, anticipazioni e prestazioni in capitale
 - Tassazione ordinaria per rendite



Mefop

Anticipazioni



PreviAmbiente

Anticipazioni

Perché	Quando	Quanto	Tassazione
Spese sanitarie	Sempre		15/9%
Acquisto ed interventi di ristrutturazione della prima casa di abitazione	Dopo 8 anni	Fino al 75%	23%
Ulteriori esigenze dell'iscritto		Fino al 30%	

N.B. Deve rimanere almeno il 25% di quanto accumulato, considerando anche le anticipazioni già fruite

Anticipazioni ripetute esempio

Posizione al 2010	€ 50.000
Anticipazione 2010 (75%)	€ 37.500
Residuo 2010	€ 12.500
Posizione al 2022	€ 30.000
Quanto posso prendere di anticipazione?	
Possibile 75% del montante residuo? NO	€ 22.500
Posizione teorica (posizione 2022 + anticipazione precedente)	€ 67.500
Minimo da mantenere nel fondo (25% posizione teorica)	€ 16.875
Massima anticipazione possibile	€ 13.125

Anticipo Tfr o anticipo fondo pensione?

- L'anticipazione del Tfr:
 - presuppone 8 anni di servizio presso lo stesso datore
 - Può essere richiesta una sola volta
 - Le anticipazioni in azienda non possono superare il 10% degli aventi diritto e non oltre il 4% dei dipendenti totali.
 - Percentuale erogabile: 70%
- In caso di cessione del quinto non è possibile ottenere anticipazioni del Tfr; nel fondo pensione l'anticipazione per spese sanitarie è incedibile per 4/5.

Computo anzianità di partecipazione:

Prassi operativa corretta: mantenere la data di iscrizione che risulta al fondo

Se l'aderente intende richiedere un'anticipazione o prestazione pensionistica per la quale necessita di un periodo di permanenza minima



deve far pervenire la certificazione dell'altra forma pensionistica complementare da cui si evinca la data di iscrizione originaria e il fatto che non abbia ancora esercitato il riscatto totale della posizione.



Mefop

Riscatti



PreviAmbiente

Riscatti

Tipologia	Tassazione
Riscatto totale	
Stato di invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo	15/9%
Cessazione dell'attività lavorativa con conseguente inoccupazione > 48 mesi	
Morte dell'iscritto prima che maturi il diritto alla prestazione pensionistica	
Perdita dei requisiti di partecipazione (prima solo nelle forme collettive, ora anche per le individuali)	23%
Riscatto parziale (50%)	
Cessazione dell'attività di lavoro con conseguente in occupazione > 12 e < 48 mesi	15/9%
Procedure di mobilità, cassa integrazione guadagni ordinaria e straordinaria	

Riscatti per inoccupazione

Attestazione stato di inoccupazione

- Risposta a quesito Covip luglio 2015: certificazione del centro per l'impiego (non sospende l'inoccupazione lo svolgimento di attività lavorativa da cui derivi una retribuzione inferiore alla soglia oltre la quale il reddito è soggetto ad imposizione fiscale: 8000 euro per lavoro subordinato; 4.800 autonomo e parasubordinato)
- Autocertificazione ai sensi del DPR 445 del 2000

Mobilità, Naspi e riscatto parziale

- Risposta a quesito Covip dicembre 2016
- La Naspi sostituisce dal 1 gennaio 2017 l'indennità di mobilità (indennità di disoccupazione unica che sostituisce tutti i precedenti ammortizzatori sociali)
- La procedura di mobilità di licenziamento per riduzione del personale (artt. 4 e 24 della legge 223 del 1991) rimane in vigore cambia soltanto la tipologia di indennità
- La Naspi è indennità di disoccupazione sia in caso di licenziamento individuale che in caso di procedura di mobilità/licenziamento collettivo
- Per riconoscere il riscatto parziale fiscalmente agevolato occorre che la lettera del datore di lavoro attesti la cessazione del rapporto per l'avvio della procedura di cui alla legge 223 del 91
- Non è sufficiente la fruizione della Naspi

Riscatto per cassa integrazione

- Orientamenti Covip del 28 novembre 2008
- Alla cassa integrazione deve far seguito la cessazione del rapporto di lavoro, oppure
- deve trattarsi di cassa integrazione a 0 ore e della durata di almeno 12 mesi

Riscatto per premorienza

- Possono richiedere il riscatto «gli eredi ovvero diversi beneficiari designati»
- Secondo Covip ciò significa che il riscatto sarà esercitato dagli eredi a meno che non vi siano diversi beneficiari designati
- 1- BENEFICIARI DESIGNATI oppure in assenza di designazione...
- 2- EREDI SECONDO CODICE CIVILE:
 - In presenza di un testamento: eredi testamentari oppure eredi testamentari e eredi legittimari (qualora abbiano fruttuosamente esperito l'azione di rivendica)
 - In assenza di testamento: eredi legittimi
 - Inapplicabilità dell'art. 586 cod. civ. sullo Stato come percettore di ultima istanza
 - Attestazione status di erede: dichiarazione sostitutiva di atto notorio autenticata

... segue

Gli eredi/beneficiari acquistano il diritto iure proprio



Quindi le somme riscattate non entrano nell'asse ereditario e non scontano l'imposta di successione



Mefop

Trasferimento



PreviAmbiente

Trasferimento

- Le tipologie
 - Trasferimento per perdita dei requisiti di partecipazione
 - Trasferimento volontario
- I vantaggi
 - Il trasferimento è un'operazione “fiscalmente” neutrale, cioè non viene tassato
 - Continuità nel rapporto di previdenza complementare e dunque nella costruzione della prestazione pensionistica

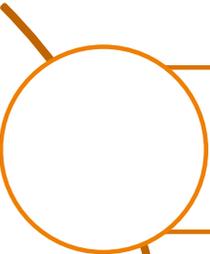


Mefop

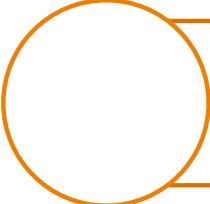
Vincoli e cessione del V



Intangibilità della posizione



La posizione in fase di accumulo è intangibile



Le prestazioni pensionistiche in capitale e in rendita, e le anticipazioni per spese sanitarie sono sottoposte agli stessi limiti di cedibilità, sequestrabilità e pignorabilità in vigore per le pensioni previdenza obbligatoria... cioè 1/5



I riscatti totali e parziali e le anticipazione diverse dalle spese sanitarie sono **TOTALMENTE CEDIBILI, SEQUESTARBILI E PIGNORABILI**

Intangibilità della posizione

- Tale intangibilità opera analogamente a quanto previsto per le assicurazioni sulla vita dall'art. 1923 c.c. secondo cui le somme dovute dall'assicuratore al contraente o al beneficiario non possono essere sottoposte ad azioni esecutive o cautelari.
- La fase di accumulo termina con la richiesta di liquidazione

Esclusione dall'attivo fallimentare

- Il montante accumulato presso il fondo pensione resta intestato all'imprenditore interessato dalla procedura concorsuale.
- Le somme corrispondenti non possono dunque essere attratte alla massa attiva fallimentare.

Intangibilità del Tfr versato al fondo pensione

- I vincoli giudiziari che dovessero riguardare il Tfr (anche nel caso in cui esso sia destinato al fondo pensione) non si estendono automaticamente alla posizione di previdenza complementare
- È necessario un atto di pignoramento autonomo ad hoc indirizzato al fondo pensione

Cessione e pignoramento: differenze

Cessione del quinto

La finanziaria si rivale sulla posizione previdenziale attivando una garanzia contrattuale (il fondo pensione come strumento di accesso al

Pignoramento

Atto giudiziario con cui un creditore dell'iscritto può aggredire la posizione previdenziale

Nozioni di cessione del quinto

- Contratto di prestito personale da estinguersi con cessione di quote dello stipendio (fattispecie contrattuale complessa)
- Qual è la copertura rappresentata dalle polizze assicurative?
 - Rischio vita: polizza obbligatoria grazie alla quale l'assicurazione salda il debito senza possibilità di rivalsa
 - Rischio impiego: garanzia del Tfr e polizza grazie alla quale l'assicurazione salda il debito non coperto dalla liquidazione maturata salvo rivalersi sul debitore

Cessione del quinto e fondi pensione

- Normalmente i contratti di finanziamenti in caso di cessazione dell'attività lavorativa prevedono l'estensione della cessione al Tfr
- La garanzia del credito in caso di cessazione dell'attività lavorativa è rappresentata quindi dal Tfr accantonato
- Se il Tfr è devoluto al fondo pensione il soggetto depositario della garanzia presso cui la finanziaria può rivalersi non è più il datore di lavoro ma il fondo pensione

Effetti del pignoramento sul fondo pensione

- A seguito dell'atto di pignoramento la posizione di previdenza complementare andrà in ogni caso vincolata
- Il vincolo andrà mantenuto finché non vi sia uno dei seguenti provvedimenti dell'Autorità giudiziaria:
 - Ordinanza assegnazione somme
 - Provvedimento che accerti la non assoggettabilità delle somme alla esecuzione
 - Declaratoria di estinzione della procedura esecutiva