

TASSAZIONE DELLE PRESTAZIONI: SCHEMA RIEPILOGATIVO E FAC SIMILE DOCUMENTO SUL REGIME FISCALE

RIFERIMENTI NORMATIVI:

Art.52, comma 1, lett.d) del Tuir come modificato dall'art. 21 del D.Lgs 252/2005

Art.11, commi 6 e 7, art. 14, commi 4 e 5, e art. 23, commi 5, 6 e 7, D.Lgs 252/2005

Circolare Agenzia delle Entrate 18 dicembre 2007, n. 70.

Legge di bilancio 2018 (legge n.205/2017)

ASPETTI GENERALI

Relativamente ai montanti accumulati dal 2007, le prestazioni pensionistiche erogate sia in forma di capitale che in forma di rendita, le anticipazioni e i riscatti sono imponibili per il loro ammontare complessivo al netto della parte corrispondente ai redditi già assoggettati ad imposta.

Alle parti di prestazioni riferibili ai montanti accumulati entro il 31 dicembre 2006 si applica il regime tributario vigente alla predetta data. L'unica prestazione che deroga all'applicazione del principio fiscale del *pro rata temporis* è la rendita integrativa temporanea anticipata (RITA).

Per i dipendenti delle pubbliche amministrazioni, con esclusivo riferimento ai montanti accumulati presso i rispettivi fondi di categoria post gennaio 2018 la tassazione delle prestazioni è analoga a quella prevista dal d.lgs 252/2005.

Di seguito uno schema di sintesi dei regimi applicabili.

SCHEMA RIEPILOGATIVO DELLA TASSAZIONE DELLE PRESTAZIONI

SCHEMA RIEPILOGATIVO			
Prestazioni pensionistiche			
	Montante maturato al 31/12/2000	Montante maturato dal 01/01/2001 al 31/12/2006	Montante maturato dal 01/01/2007
In forma di rendita	Tassazione ordinaria sull'87,5% dell'imponibile	Tassazione ordinaria	Aliquota dal 15% fino al 9% (aliquota del 26% su rivalutazione della rendita)
In forma di capitale	Tassazione separata (rendimenti assicurativi o finanziari dei vecchi iscritti tassati al 12,50%)	Tassazione separata	Aliquota dal 15% fino al 9%
Prestazione pensionistica tutta in capitale con opzione "vecchio" iscritto	Tassazione separata (rendimenti assicurativi o finanziari tassati al 12,50%)	Tassazione separata con doppia imposizione dei rendimenti già tassati in capo al Fondo Pensione	Tassazione separata con doppia imposizione dei rendimenti già tassati in capo al Fondo Pensione
RITA	Aliquota dal 15% fino al 9% (possibilità di optare per tassazione ordinaria) sia per dipendenti pubblici che per i privati		
Anticipazioni			
Spese sanitarie	Tassazione separata	Tassazione separate	Aliquota dal 15% fino al 9%
Acquisto/Ristrutturazione prima casa	Tassazione separata	Tassazione separata	Aliquota del 23%

La consulenza Mefop attraverso delle semplici schede: gli indispensabili spunti operativi per le strutture dei fondi pensione

Ulteriori esigenze	Tassazione separata	Tassazione separata	Aliquota del 23%
Riscatto parziale (fiscalmente agevolato)			
Cessazione lavoro per causa dipendente dalla volontà delle parti con inoccupazione > 12 mesi ma < 48 mesi	Tassazione separata	Tassazione ordinaria	Aliquota dal 15% fino al 9%
Cessazione lavoro per causa non dipendente dalla volontà delle parti con inoccupazione > 12 mesi ma < 48 mesi	Tassazione separata	Tassazione separata	Aliquota dal 15% fino al 9%
Mobilità	Tassazione separata	Tassazione separata	Aliquota dal 15% fino al 9%
CIG ordinaria/straordinaria con cessazione lavoro per causa dipendente volontà delle parti	Tassazione separata	Tassazione ordinaria	Aliquota dal 15% fino al 9%
CIG ordinaria/straordinaria con cessazione lavoro per causa non dipendente dalla volontà delle parti	Tassazione separata	Tassazione separata	Aliquota dal 15% fino al 9%
CIG ordinaria/straordinaria a zero e della durata minima di 12 mesi	Tassazione separata	Tassazione separata	Aliquota dal 15% fino al 9%
Riscatto totale (fiscalmente agevolato)			
Cessazione lavoro per causa dipendente dalla volontà delle parti con inoccupazione > 48 mesi	Tassazione separata	Tassazione ordinaria	Aliquota dal 15% fino al 9%
Cessazione lavoro per causa non dipendente dalla volontà delle parti con inoccupazione > 48 mesi	Tassazione separate	Tassazione separata	Aliquota dal 15% fino al 9%
Invalità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a	Tassazione separata	Tassazione separata	Aliquota dal 15% fino al 9%

La consulenza Mefop attraverso delle semplici schede: gli indispensabili spunti operativi per le strutture dei fondi pensione

86 - PILLOLA TASSAZIONE DELLE
PRESTAZIONI: SCHEMA RIEPILOGATIVO E FAC SIMILE DOCUMENTO SL REGIME
FISCALE

meno di 1/3			
Riscatto per premorienza	Tassazione separata	Tassazione separata	Aliquota dal 15% fino al 9%
Riscatto totale o parziale (se previsto in Statuto/Regolamento) per perdita dei requisiti			
Ex art. 14 c.5, d.lgs 252/2005 con cessazione lavoro per cause dipendenti dalla volontà delle parti (dimissioni, licenziamento ecc..)	Tassazione separata	Tassazione ordinaria	Aliquota del 23%
Ex art. 14 c.5, d.lgs 252/2005 con cessazione lavoro per cause non dipendenti dalla volontà delle parti (mobilità, fallimento ecc..)	Tassazione separata	Tassazione separata	Aliquota del 23%

LINK UTILI

Circolare Agenzia delle Entrate n.70 del 2007

https://www.mefop.it/cms/doc/8645/Circ_70_.pdf

Legge di bilancio per il 2018

www.normattiva.it/uri-res/N2Ls?urn:nir:stato:legge:2017-12-27;205!vig=

La consulenza Mefop attraverso delle semplici schede: gli indispensabili spunti operativi per le strutture dei fondi pensione