TRATTAMENTO FISCALE DELLA PRESTAZIONE PREVIDENZIALE PER ADERENTI CHE HANNO PERCEPITO LA R.I.T.A. AL 100% CON VERSAMENTI VOLONTARI POST ATTIVAZIONE R.I.T.A.

OBIETTIVO DEL DOCUMENTO

- La scelta del tipo di prestazione previdenziale con una posizione interamente costituita da contributi volontari versati post attivazione R.I.T.A., va effettuata considerando anche il diverso trattamento fiscale.

- Questo documento si propone di fornire gli elementi di valutazione utili per orientare le scelte dell'aderente che desideri mantenere perseguibili tutte le diverse opzioni di prestazione previdenziale, ottimizzandone il trattamento fiscale.

PREMESSA

In generale il regime fiscale applicato alla liquidazione della posizione in caso di prestazione previdenziale dipende dai seguenti fattori:

1) STRATIFICAZIONE NEL TEMPO DELLA POSIZIONE

Si distinguono 3 periodi con diverso regime fiscale, sia nella determinazione della base imponibile che nell'aliquota applicata :

-Posizione accumulata fino al 31/12/2000: periodo **K1**

-Posizione accumulata dal 1/1/2001 al 31/12/2006: periodo **K2**

-Posizione accumulata dopo il 1/1/2007: periodo **K3**

PREMESSA

2) ANZIANITA' MATURATA NELLA ISCRIZIONE A FONDI PREVIDENZA COMPLEMENTARE

Si distinguono 2 tipologie di iscritti :

- Vecchi iscritti: aderenti con iscrizione anteriore al 28/4/1993
- Nuovi iscritti: aderenti con iscrizione successiva al 28/4/1993

3) DEDUZIONE DEI CONTRIBUTI

E' prevista la facoltà per l'aderente, di dedurre nella dichiarazione dei redditi annuale i contributi versati al Fondo nel limite di € 5.164,57 all'anno.

PREMESSA

4) TIPOLOGIA DI PRESTAZIONE PREVIDENZIALE E IMPORTO DELLA POSIZIONE DA LIQUIDARE

Sono previsti diversi regimi di tassazione tra prestazione in rendita ed in forma di capitale. Se l'importo della posizione è tale per cui la rendita vitalizia calcolata sul 70% del valore totale della posizione (solo K3 per il vecchio iscritto) genera una rendita annuale superiore al 50% della pensione sociale (attualmente 3.271,26 euro), è previsto un obbligo di rendita:

- -per il 50% dell'intera posizione per il nuovo iscritto
- -per il 50% del valore posizione K3 per il vecchio iscritto

Se l'aderente volesse comunque optare per la prestazione 100% in capitale (opzione data solo ai vecchi iscritti ante 1993) la tassazione sarebbe più elevata

***N.B**. Per i dettagli sui diversi trattamenti fiscali riferiti alle variabili sopra riportate, si faccia riferimento al documento regime fiscale nella sezione Normativa e Documenti del sito web.*

PREMESSA

SI DESCRIVONO DI SEGUITO LE 4 SITUAZIONI CHE POSSONO PRESENTARSI PER L'ADERENTE PERCETTORE DI RITA AL 100%, PER IL QUALE SI È COMPLETATA L'EROGAZIONE DELLA R.I.T.A. , CON POSIZIONE COSTITUITA INTERAMENTE DA VERSAMENTI VOLONTARI POST ATTIVAZIONE R.I.T.A. E QUINDI INTERAMENTE RIFERITA AL PERIODO K3.

SITUAZIONE 1 - VECCHIO ISCRITTO *(ante 1993)*

- *CON POSIZIONE CHE COMPORTA L'OBBLIGO DI RENDITA AL 50%*
- *CON DEDUZIONE DEI CONTRIBUTI VOLONTARI FINO A € 5.164,57 ANNUI*

Opzione A — PRESTAZIONE 100% RENDITA

IMPONIBILE:

- **Rate rendita** al netto dei redditi già assoggettati ad imposta (rendimenti e contributi non dedotti). L'imponibile sarà quindi costituito solo dai contributi dedotti attribuiti proporzionalmente alle rate rendita
- **Rendimenti** su importo della posizione residua destinata a rendita

ALIQUOTA:

- **Agevolata** su rate rendita ed eventuale capitale residuo, (aliquota del 15% decrescente dello 0,3% per ogni anno di appartenenza al Fondo oltre il 15°, fino a livello minimo del 9%. Se il periodo di iscrizione al fondo ante2007 è superiore a 15 anni viene ricondotto a 15 anni
- **Imposta sostitutiva** dal 12,50% al 26% in funzione del sottostante sui rendimenti che matureranno su posizione residua destinata alla rendita

Opzione B — PRESTAZIONE 50% RENDITA 50% CAPITALE

IMPONIBILE:

- **Rate rendita** al netto dei redditi già assoggettati ad imposta (rendimenti e contributi non dedotti). L'imponibile sarà quindi costituito solo dai contributi dedotti attribuiti proporzionalmente alle rate rendita
- **Rendimenti** su importo della posizione residua destinata a rendita
- **50% posizione da erogare in capitale** al netto dei redditi già assoggettati ad imposta (rendimenti e contributi non dedotti). L'imponibile sarà quindi costituito solo dai contributi dedotti.

ALIQUOTA :

- **Agevolata** su rate rendita e quota capitale, (aliquota del 15% decrescente dello 0,3% per ogni anno di appartenenza al Fondo oltre il 15°, fino a livello minimo del 9%. Se il periodo di iscrizione al fondo ante2007 è superiore a 15 anni viene ricondotto a 15 anni
- **Imposta sostitutiva** dal 12,50% al 26% in funzione del sottostante sui rendimenti che matureranno su posizione residua della quota parte posizione destinata alla rendita

Opzione C — PRESTAZIONE 100% CAPITALE

IMPONIBILE:

- **Intero importo della posizione**, al lordo dei rendimenti già tassati e al netto dei soli contributi non dedotti, e quindi costituito da:

-contributi dedotti su versamenti post RITA;

-rendimenti maturati su versamenti post RITA (ulteriore tassazione in quanto già assoggettati a imposta sostituiva su base annua)

ALIQUOTA:

- **Interna**, calcolata secondo la logica del TFR, significativamente più elevata dell'aliquota agevolata, con un livello minimo del 23%.

  Per il calcolo di dettagli dell'aliquota interna, si veda il documento sul **Regime Fiscale nota a pag. 11 (**)**.

SITUAZIONE 1 - Considerazioni

- In questa situazione **l'opzione C** comporta un trattamento fiscale penalizzante, sia in termini di imponibile (ulteriore tassazione sui rendimenti) che di aliquota applicata.
- Da considerare il vantaggio fiscale della deduzione annuale di € 5.164,57 che, per aderenti con imponibile cospicuo, e quindi con aliquota elevata, attenua gli effetti del il trattamento penalizzante sopra citato.

NEL CASO L'ADERENTE VOGLIA PERSEGUIRE L'OPZIONE C, E' RACCOMANDABILE OPERARE A DEDUZIONE ANNUALE FINO ALLA RICHIESTA DELLA PRESTAZIONE PREVIDENZIALE

N.B. Per meglio comprendere queste considerazioni suggeriamo di consultare gli **esempi riportati nell'allegato 1** che forniscono , in varie situazioni, una quantificazione dell'impatto fiscale netto tra vantaggio della deduzione e maggior tassazione dei rendimenti.

Gli esempi sono stati elaborati in base alla normativa vigente per quanto riguarda gli imponibili, le aliquote e l' importo deducibile dei contributi.

SITUAZIONE 2 - VECCHIO ISCRITTO *(ante 1993)*

- *CON POSIZIONE CHE COMPORTA L'OBBLIGO DI RENDITA AL 50%*
- *SENZA DEDUZIONE DEI CONTRIBUTI VOLONTARI FINO A € 5.164,57 ANNUI*

FPDI
FONDO PENSIONE PER I DIPENDENTI E DIRIGENTI IBM

Opzione A — PRESTAZIONE 100% RENDITA

IMPONIBILE:

- **Rate rendita** al netto dei redditi già assoggettati ad imposta (rendimenti e contributi non dedotti). Avendo dichiarato tutti i contributi volontari come non dedotti l'imponibile sarà quindi pari a zero.
- **Rendimenti** su importo della posizione residua destinata a rendita

ALIQUOTA:

- **Non applicabile** su rate rendita in quanto imponibile pari a zero
- **Imposta sostitutiva** dal 12,50% al 26% in funzione del sottostante sui rendimenti che matureranno su posizione residua destinata alla rendita

Opzione B — PRESTAZIONE 50% RENDITA 50% CAPITALE

IMPONIBILE:

- **Rate rendita** al netto dei redditi già assoggettati ad imposta (rendimenti e contributi non dedotti). Avendo dichiarato tutti i contributi volontari come non dedotti l'imponibile sarà quindi pari a zero.
- **Rendimenti** su importo della posizione residua destinata a rendita
- **50% posizione da erogare in capitale** al netto dei redditi già assoggettati ad imposta (rendimenti e contributi non dedotti). Avendo dichiarato tutti i contributi volontari come non dedotti l'imponibile sarà quindi pari a zero.

ALIQUOTA :

- **Non applicabile** su rate rendita in quanto imponibile pari a zero

Imposta sostitutiva dal 12,50% al 26% in funzione del sottostante sui rendimenti che matureranno su posizione residua destinata alla rendita

Opzione C — PRESTAZIONE 100% CAPITALE

IMPONIBILE:

- **Intero importo della posizione**, al lordo dei rendimenti già tassati e al netto dei soli contributi non dedotti. Avendo dichiarato tutti i contributi volontari come non dedotti l'imponibile sarà quindi costituito dai rendimenti maturati su versamenti post RITA (ulteriore tassazione in quanto già assoggettati a imposta sostituiva su base annua)

ALIQUOTA:

- **Aliquota minima IRPEF del 23%.** Essendo l'imponibile costituito unicamente dai rendimenti, in questa particolare situazione il calcolo dell'aliquota interna porterebbe ad un valore pari a zero. Pur non essendo disponibili ad oggi formali pronunciamenti dell'Agenzia delle Entrate, le attività di controllo effettuate dalla stessa Agenzia evidenziano che l'aliquota d applicare è quella minima IRPEF del 23%.

SITUAZIONE 2 – Considerazioni

In questa situazione **l'opzione C** risulta avere un trattamento fiscale penalizzante rispetto alle **opzion**i **A** e **B e peggiorativo rispetto alla situazione 1.**

La mancata deduzione annuale dei 5.164,57 € e quindi il mancato vantaggio fiscale che ne deriverebbe, **rende il trattamento fiscale di questa situazione / opzione il più penalizzante.**

SITUAZIONE 3 - VECCHIO ISCRITTO *(ante 1993)*

- *CON POSIZIONE CHE NON COMPORTA L'OBBLIGO DI RENDITA AL 50%*
- *CON/SENZA DEDUZIONE DEI CONTRIBUTI VOLONTARI FINO A € 5.164,57 ANNUI*

Opzione A — PRESTAZIONE 100% RENDITA

IMPONIBILE :

Come per situazione 1 e 2, a seconda che l'aderente si sia avvalso o meno della deduzione dei contributi volontari nel limite di € 5.164,57.

ALIQUOTA:

Come per situazione 1 e 2, a seconda che l'aderente si sia avvalso o meno della deduzione dei contributi volontari nel limite di € 5.164,57.

Opzione B — PRESTAZIONE 50% RENDITA 50% CAPITALE

IMPONIBILE :

Come per situazione 1 e 2, a seconda che l'aderente si sia avvalso o meno della deduzione dei contributi volontari nel limite di € 5.164,57.

ALIQUOTA:

Come per situazione 1 e 2, a seconda che l'aderente si sia avvalso o meno della deduzione dei contributi volontari nel limite di € 5.164,57.

Opzione C — PRESTAZIONE 100% CAPITALE

IMPONIBILE:

•**Intero importo della posizione**, al netto dei rendimenti già tassati e al netto dei soli contributi non dedotti:

-Se l'aderente si è avvalso della deduzione nel limite dei 5.164,57 euro l'imponibile sarà costituito dagli importi dedotti negli anni.

-Se l'aderente non si è avvalso della deduzione nel limite dei 5.164,57 euro l'imponibile sarà pari a zero.

ALIQUOTA:

• **Agevolata:** aliquota del 15% decrescente dello 0,3% per ogni anno di appartenenza al Fondo oltre il 15°, fino a livello minimo del 9%. Se il periodo di iscrizione al fondo ante2007 è superiore a 15 anni viene ricondotto a 15 anni.

SITUAZIONE 3 - Considerazioni

In questa situazione **l'opzione C** non risulta avere un trattamento fiscale penalizzante rispetto alle opzioni **A** e **B**, indipendentemente che l'aderente si avvalga o meno della deduzione dei contributi volontari nella dichiarazione dei redditi nel limite di € 5.164,57 annui.

SITUAZIONE 4 – NUOVO ISCRITTO (post 1993)

- CON/SENZA DEDUZIONE DEI CONTRIBUTI VOLONTARI FINO A € 5.164,57 ANNUI

Opzione A — **PRESTAZIONE 100% RENDITA**

IMPONIBILE:

Come per situazione 1 e 2, a seconda che l'aderente si sia avvalso o meno della deduzione dei contributi volontari nel limite di € 5.164,57.

ALIQUOTA:

Come per situazione 1 e 2, a seconda che l'aderente si sia avvalso o meno della deduzione dei contributi volontari nel limite di € 5.164,57.

Opzione B — **PRESTAZIONE 50% RENDITA 50% CAPITALE**

IMPONIBILE :

Come per situazione 1 e 2, a seconda che l'aderente si sia avvalso o meno della deduzione dei contributi volontari nel limite di € 5.164,57.

ALIQUOTA:

Come per situazione 1 e 2, a seconda che l'aderente si sia avvalso o meno della deduzione dei contributi volontari nel limite di € 5.164,57.

Opzione C — **PRESTAZIONE 100% CAPITALE**

A) SE OBBLIGO DI RENDITA

Opzione NON APPLICABILE

B) NO OBBLIGO DI RENDITA

Come per situazione 3

TABELLA DI SINTESI

Trattamento fiscale della prestazione previdenziale per l'aderente che ha percepito la R.I.T.A. per il 100% della posizione ed ha effettuato versamenti volontari post attivazione R.I.T.A. (1)

	OPZIONE "A" Rendita 100%		OPZIONE "B" Rendita 50% Capitale 50%		OPZIONE "C" Capitale 100%	
	IMPONIBILE	**ALIQUOTA**	**IMPONIBILE**	**ALIQUOTA**	**IMPONIBILE**	**ALIQUOTA**
SITUAZIONE 1 - Vecchio iscritto - Obbligo di rendita minimo 50% - Deduzione contributi volontari (limite 5.164,57 euro/anno)	**Rate rendita:** - Contributi dedotti	Agevolata (2)	**Rate rendita:** - Contributi dedotti	Agevolata (2)	**Contributi dedotti + rendimenti** maturati su versamenti post attivazione R.I.T.A. (4)	Aliquota interna (5)
	Rendimenti su posizione destinata a rendita	Imposta sostitutiva (3)	**Rendimenti** su posizione destinata a rendita	Imposta sostitutiva (3)		
			Capitale: - Contributi dedotti	Agevolata (2)		
SITUAZIONE 2 - Vecchio iscritto - Obbligo di rendita minimo 50% - No deduzione contributi volontari (limite 5.164,57euro/anno)	**Rate rendita:** - No imponibile	Non applicabile	**Rate rendita:** - No imponibile	Non applicabile	**Rendimenti** maturati su versamenti post attivazione R.I.T.A. (4)	Aliquota minima IRPEF (6)
	Rendimenti su posizione destinata a rendita	Imposta sostitutiva (3)	**Rendimenti** su posizione destinata a rendita	Imposta sostitutiva (3)		
			Capitale: - No imponibile	Non applicabile		
SITUAZIONE 3 - Vecchio iscritto - NO Obbligo di rendita minimo 50% - SI'/ NO deduzione contributi volontari (limite 5.164,57 euro/anno)	Come per situazione 1 e 2 a seconda che l'aderente si avvalga o meno della deduzione dei contributi volontari nel limite di 5.164,57 euro/anno		Come per situazione 1 e 2 a seconda che l'aderente si avvalga o meno della deduzione dei contributi volontari nel limite di 5.164,57 euro/anno		**- se SI deduzione: contributi dedotti**	Agevolata (2)
					- se NO deduzione: **no imponibile**	Non applicabile
SITUAZIONE 4 - Nuovo iscritto - SI'/ NO deduzione contributi volontari (limite 5.164,57 euro/anno)	Come per situazione 1 e 2 a seconda che l'aderente si avvalga o meno della deduzione dei contributi volontari nel limite di 5.164,57 euro/anno		Come per situazione 1 e 2 a seconda che l'aderente si avvalga o meno della deduzione dei contributi volontari nel limite di 5.164,57 euro/anno		a) Obbligo di rendita NON APPLICABILE a) NO Obbligo di rendita Come situazione 3	

LEGENDA TABELLA DI SINTESI

(1) La posizione oggetto della prestazione previdenziale appartiene interamente al periodo fiscale K3, in quanto la R.I.T.A. si applica dal 2018

(2) Aliquota agevolata: 15% descrescente dello 0,3% per ogni anno si appartenenza al Fondo eccedente il 15-mo anno di partecipazione al Fondo fino a raggiungimento livello minimo del 9%. Alla formazione dei 15 anni di anzianità concorrono tutti i periodi di iscrizione anche ante 2007. Se i periodi di iscrizione al fondo ante2007 sono superiori a 15 anni, vengono ricondotti a 15.

(3) Imposta sostitutiva dal 12,50% al 26% in funzione del sottostante sui rendimenti che matureranno sulla quota parte di posizione destinata alla rendita.

(4) Si tratta di una ulteriore tassazione in quanto i rendimenti sono già stati assoggettati ad imposta sostitutiva negli anni in cui sono maturati.

(5) Calcolata secondo la logica dell'aliquota TFR e significativamente più elevata dell'aliquota agevolata prevista per le opzioni A e B, con un livello minimo del 23%.

(6) Aliquota minima Irpef in quanto il calcolo dell'aliquota interna darebbe un valore pari a zero.

ALLEGATO 1

ESEMPI DI IMPATTO IMPOSTE SU ULTERIORE TASSAZIONE RENDIMENTI

SITUAZIONE 1 - OPZIONE C - ESEMPI DI IMPATTO IMPOSTE SU ULTERIORE TASSAZIONE RENDIMENTI

IPOTESI DI BASE

- ATTIVAZIONE R..I.T.A. NEL 2020
- CONTRIBUZIONE VOLONTARIA ANNUALE POST ATTIVAZIONE RITA CON DEDUZIONE ANNUALE 5.164,57 EURO
- PERIODO MANTENIMENTO POSIZIONE POST R.I.T.A.: 10 ANNI
- ANNI DI EFFETTIVA CONTRIBUZIONE DAL 2001 = 30 ANNI
- ALIQUOTA INTERNA 23,55 %

CASO 1

- REDDITO ANNUO IMPONIBILE TRA 28.000 E 50.000 euro/anno : ALIQUOTA MARGINALE IRPEF 35 %
- VALORE MEDIO POSIZIONE 250.000 EURO
- RENDIMENTO MEDIO ANNUO 2%

(1) DEDUZIONE (5.164,57 X 10 ANNI)	(2) SAVING IMPOSTE (DEDUZIONE X 35% ALIQUOTA)	(3) RENDIMENTI (2% X 10*250000)	(4) IMPONIBILE SU PRESTAZIONE PREV (1)+(3)	(5) IMPOSTE SU PREST PREV (23,55% X IMPONIBILE)	(6) IMPATTO FISCALE NETTO (5)-(2)
51.646	18.076	50.000	101.646	23.938	5.862

CASO 2 (variazione ipostesi di rendimento)

- REDDITO ANNUO IMPONIBILE DA TRA 28.000 E 50.000 euro/anno : ALIQUOTA MARGINALE IRPEF 35 %
- VALORE MEDIO POSIZIONE 250.000 EURO
- RENDIMENTO MEDIO ANNUO 3%

(1) DEDUZIONE (5.164,57 X 10 ANNI)	(2) SAVING IMPOSTE (DEDUZIONE X 35% ALIQUOTA)	(3) RENDIMENTI (3% X 10*250000)	(4) IMPONIBILE SU PRESTAZIONE PREV (1)+(3)	(5) IMPOSTE SU PREST PREV (23,55% X IMPONIBILE)	(6) IMPATTO FISCALE NETTO (5)-(2)
51.646	18.076	75.000	126.646	29.825	11.749

CASO 3 (variazione ipotesi aliquota marginale IRPEF e valore posizione)

- REDDITO ANNUO IMPONIBILE > 50.000 euro/anno : ALIQUOTA MARGINALE IRPEF 43 %
- VALORE MEDIO POSIZIONE 350.000 EURO
- RENDIMENTO MEDIO ANNUO 2%

(1) DEDUZIONE (5.164,57 X 10 ANNI)	(2) SAVING IMPOSTE (DEDUZIONE X 43% ALIQUOTA)	(3) RENDIMENTI (2% X 10*350000)	(4) IMPONIBILE SU PRESTAZIONE PREV (1)+(3)	(5) IMPOSTE SU PREST PREV (23,55% X IMPONIBILE)	(6) IMPATTO FISCALE NETTO (5)-(2)
51.646	22.208	70.000	121.646	28.648	6.440

CASO 4 (variazione ipotesi aliquota marginale IRPEF, valore posizione e rendimento medio annuo)

REDDITO ANNUO IMPONIBILE > 50.000 euro/anno : ALIQUOTA MARGINALE IRPEF 43 %
VALORE MEDIO POSIZIONE 350.000 EURO
RENDIMENTO MEDIO ANNUO 3 %

(1) DEDUZIONE (5.164,57 X 10 ANNI)	(2) SAVING IMPOSTE (DEDUZIONE X 43% ALIQUOTA)	(3) RENDIMENTI (3% X 10*350000)	(4) IMPONIBILE SU PRESTAZIONE PREV (1)+(2)	(5) IMPOSTE SU PREST PREV (23,55% X IMPONIBILE)	(6) IMPATTO FISCALE NETTO (5)-(2)
51.646	22.208	105.000	156.646	36.890	14.682