Piano di aggiornamento per i Delegati dell'Assemblea di Eurofer -

"Prestazioni e rendite dei fondi pensione"

Roma, 4 maggio 2017

UD1: Prestazione in capitale

Prestazioni - Quando l’erogazione?

A. In occasione della perdita dei requisiti di partecipazione

B. Senza perdere i requisiti di partecipazione

CONDIZIONI

Requisito oggettivo ⇨ cessazione del rapporto di lavoro, anzianità, evento della vita lavorativa, evento personale…

Requisito soggettivo ⇨ manifestazione della volontà di ottenere l’erogazione

Prestazioni – Tipologia di erogazioni

Le prestazioni sono erogabili in due momenti:

- In occasione della perdita dei requisiti di partecipazione
- In costanza di mantenimento dei requisiti di partecipazione

Le prestazioni possono essere erogate:

- in capitale (nella misura del 100%)
- in capitale (nella misura inferiore al 100%)
- in rendita *

*** Attenzione:** l'erogazione in forma di rendita viene effettuata solamente in caso di "prestazione previdenziale" (e non in caso di riscatto) **… PERO' DA MAGGIO 2017…**

Prestazioni e perdita requisiti partecipazione

Situazioni “tipiche”

- Pensionamento
- Dimissioni
- Risoluzione consensuale
- Licenziamento
- Decesso

Situazioni “speciali”

- Mobilità
- Fallimento
- Disoccupazione lunga o «lunghissima»
- Grave invalidità

Anticipazioni - Requisiti

“TIPICHE”:

NEL LIMITE DEL 75% DELLA POSIZIONE

- Spese mediche in qualsiasi momento
  ⇨ ANTICIPAZIONE

- Acquisto “prima casa” abitazione dopo 8 anni
  ⇨ ANTICIPAZIONE

- Ristrutturazione “prima casa” dopo 8 anni
  ⇨ ANTICIPAZIONE

“SPECIALI”:

NEL LIMITE DEL 30%

- Per ulteriori esigenze” senza motivazione dopo 8 anni
  ⇨ ANTICIPAZIONE

Le 6 erogazioni della previdenza complementare

Nella definizione del Legislatore (D. LGS. 252/2005, artt. 11 e 14)

1. PRESTAZIONE PREVIDENZIALE
2. RISCATTO TOTALE
3. RISCATTO PARZIALE
4. RISCATTO PER CAUSE DIVERSE DALLE PRECEDENTI
5. ANTICIPAZIONE
6. TRASFERIMENTO AD ALTRA FORMA PENSIONISTICA

* *Novità 05/2017:* ***Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)***

Le tipologie di erogazione vanno abbinate ad una specifica **MOTIVAZIONE dell'erogazione** che condiziona la fiscalità

Requisiti di accesso alle prestazioni - RENDITA O CAPITALE

PRESTAZIONE PREVIDENZIALE (art. 11) –

<< Il diritto alla prestazione pensionistica si acquisisce al momento della **maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni** stabiliti nel regime obbligatorio di appartenenza, con **almeno cinque anni di partecipazione** alle forme pensionistiche complementari>>

Nota Bene – vincolo normativo !!

1. Se la conversione teorica del 70% della posizione maturata
2. determina una rendita annuale superiore alla metà dell'assegno sociale (per il 2016 = € 2.912,46),
3. il 50% del valore maturato **DEVE** essere convertito in rendita pensionistica

Dettaglio “prestazione previdenziale”

Come avviene la verifica?

Valore posizione residuo Euro 100.000,00

Conversione in rendita ipotetica del 70%

MONTANTE CONVERTITO IN RENDITA TEORICA

Valore posizione Euro 100.000,00

Se il valore della rendita ipotetica è maggiore di 2.912,46 euro:

MIN 50% RENDITA

MAX 50% Liquidazione in forma di capitale

Requisiti di accesso alle prestazioni – solo CAPITALE

RISCATTO TOTALE (art. 14, comma 2 e 3)

Prestazione al 100% sotto forma di capitale

- Invalidità permanente con riduzione capacità lavorativa a meno di un terzo
- Cessazione attività lavorativa con inoccupazione superiore a 48 mesi
- Premorienza (eredi o beneficiari designati)

RISCATTO PARZIALE (art. 14 comma 2)

Prestazione al 50 % sotto forma di capitale

- Cessazione attività lavorativa con inoccupazione compresa tra 12 e 48 mesi
- Mobilità
- CIG straordinaria a zero ore

RISCATTO PER CAUSE DIVERSE (art. 14 comma 5)

- Motivazioni “diverse” da quelle indicate in precedenza

NEWS 2017 R.I.T.A. – Rendita integrativa temporanea

Introdotta da Legge di Bilancio 2017 n. 232/2016

“R.I.T.A.”

Rendita Integrativa Temporanea Anticipata

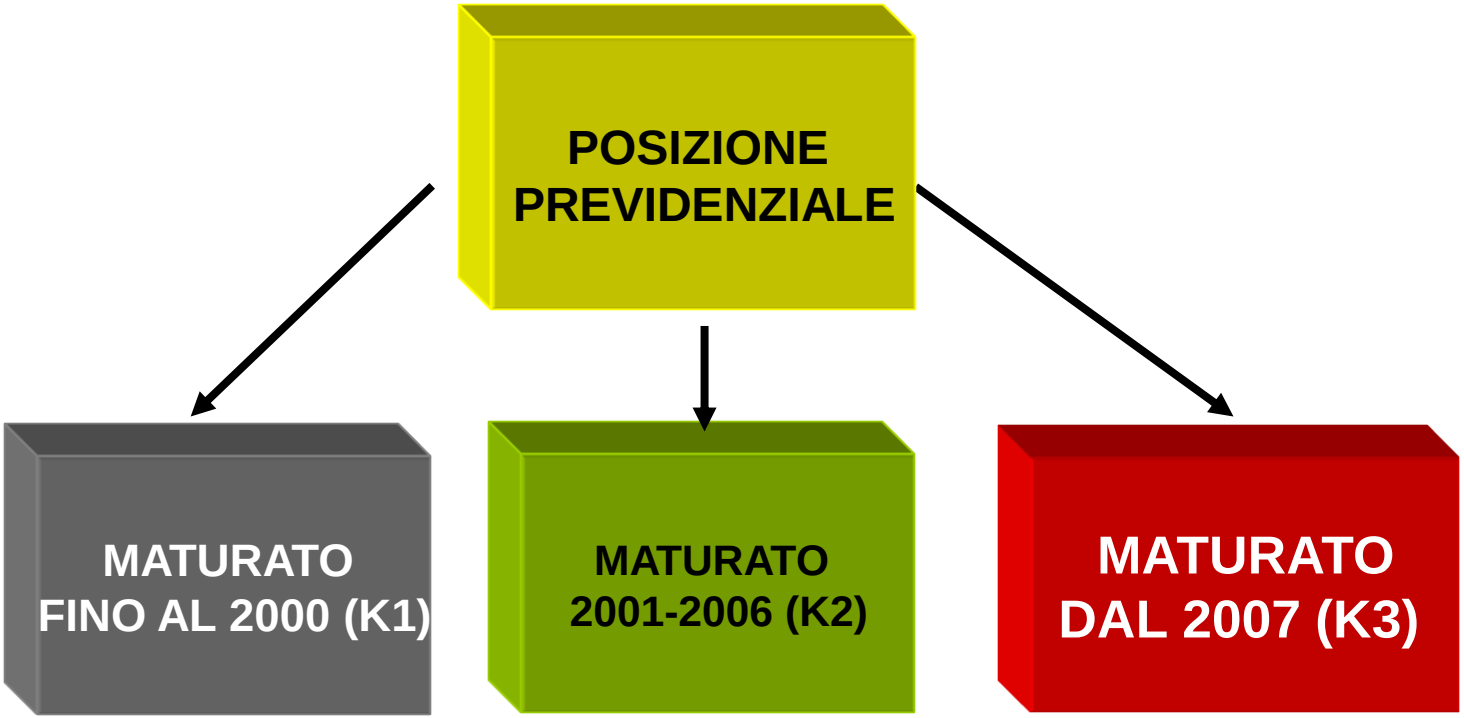
Vantaggi:

1) Erogazione frazionata di parte o tutto il montante accumulato
2) Ritenuta a titolo d’imposta con aliquota massima del 15%
3) Prioritaria imputazione al maturato antecedentemente – <<F.I.F.O.>>
4) Valido anche per i dipendenti pubblici

Posizione previdenziale: composizione “fiscale”

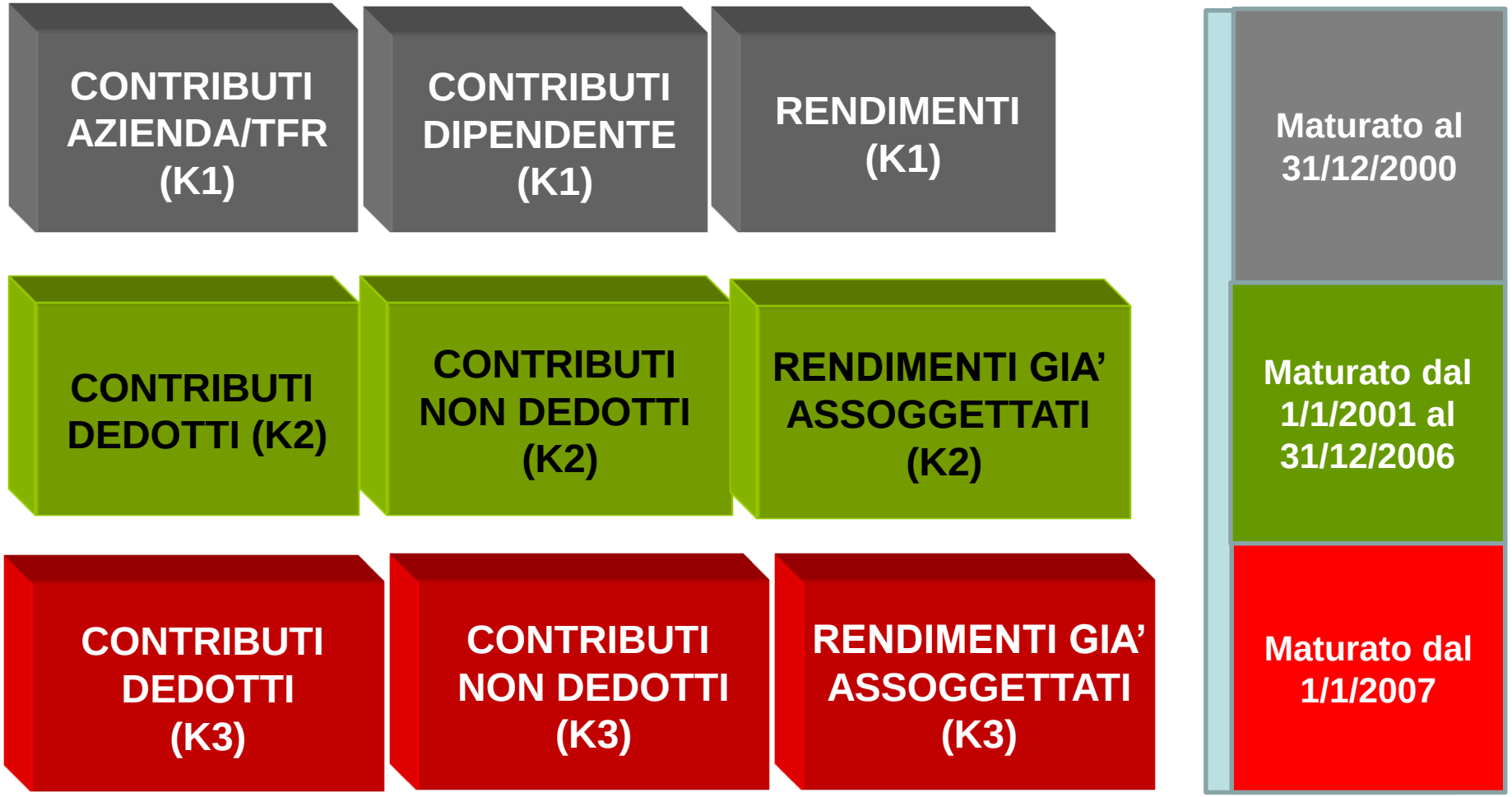
La “posizione previdenziale” degli iscritti è composta da 3 montanti “M” (denominati M1, M2, M3 dall’Agenzia delle Entrate) riferibili ai 3 periodi fiscalmente rilevanti ai fini della tassazione.

La quota di posizione erogata sotto forma di capitale è invece denominata “K” (K1, K2, K3)

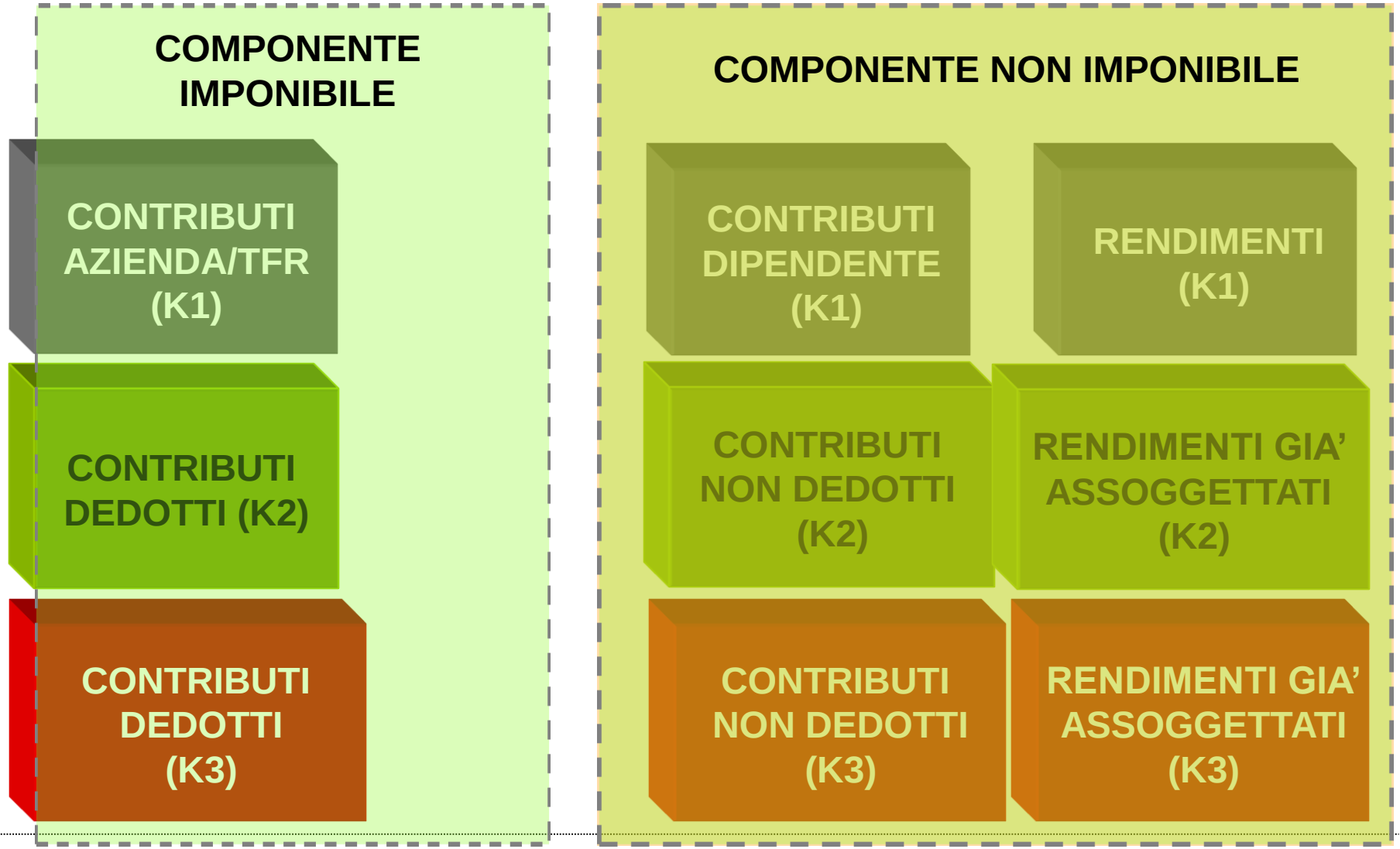


Struttura della posizione previdenziale

Dettaglio dei periodi fiscali della posizione:



L’imponibilità della posizione previdenziale



Erogazioni in capitale: riscatti e prestazioni

	Montante K1	Montante K2	Montante K3
NUOVO ISCRITTO	Tassazione separata: aliquota interna	Tassazione separata: aliquota interna oppure Tassazione ordinaria con applicazione addizionali	Tassazione definitiva (separata) con aliquota fissa al 23% o al 15% se PRESTAZIONE PREVIDENZIALE, decrescente se > 15 anni
VECCHIO ISCRITTO	Tassazione separata: aliquota TFR		

Anticipazioni e conguaglio fiscale

COMPONENTE DI POSIZIONE SOGGETTA A CONGUAGLIO

	Montante K1	Montante K2	Montante K3
NUOVO ISCRITTO	Tassazione separata: aliquota interna	Tassazione separata: aliquota interna	Tassazione definitiva con aliquota fissa al 23% se prima casa o ulteriori esigenze, al 15% se spese mediche, decrescente se > 15 anni
VECCHIO ISCRITTO			

Vecchio/nuovo regime e adempimenti fiscali per l'iscritto

Fiscalità K1	Fiscalità K2	Fiscalità K3
Tassazione separata (= NO 730/UNICO)	Tassazione separata (= NO 730/UNICO) OPPURE Tassazione ordinaria (= SI 730/UNICO)	Tassazione "definitiva" anche con aliquote fisse o a decrescere (= NO 730/UNICO)

L’applicazione del cd. «BONUS IRPEF»

CREDITO DI 80,00 € MENSILI

Beneficio introdotto dal Decreto Legge n. 66 del 24/04/2014 («Decreto Renzi»)

Quali presupposti di applicazione?

1. PARTICOLARE TIPOLOGIA DI REDDITO

2. SUSSISTENZA DI IMPOSTA A DEBITO

3. REDDITO «COMPLESSIVO» ANNUO ENTRO 26.000 €

Dettaglio della fiscalità

Quali aspetti assumono rilievo?

- TIPOLOGIA DI EROGAZIONE
- TIPOLOGIA DI ISCRITTO
- MONTANTE DA ASSOGGETTARE A TASSAZIONE
- MOTIVAZIONE DELLA PERDITA DEI REQUISITI
- DATA DELLA PERDITA DEI REQUISITI/ EVENTO

La reiterazione dell'anticipo – caso pratico

Esempio di calcolo dei limiti nel caso di reiterazione dell'anticipazione

- EROGAZIONE PREGRESSA : € 200.000 (categoria limite 75%)
- VALORE POSIZIONE ATTUALE : € 100.000
- Valore posizione lordo di anticipi pregressi; € 300.000

- Limite teorico 75% : (300.000,00 * 75%) = 225.000
- Limite teorico 30% : (300.000,00 * 30%) = 90.000

- LIMITE RESIDUO 75% : 225.000 - 200.000 = 25.000

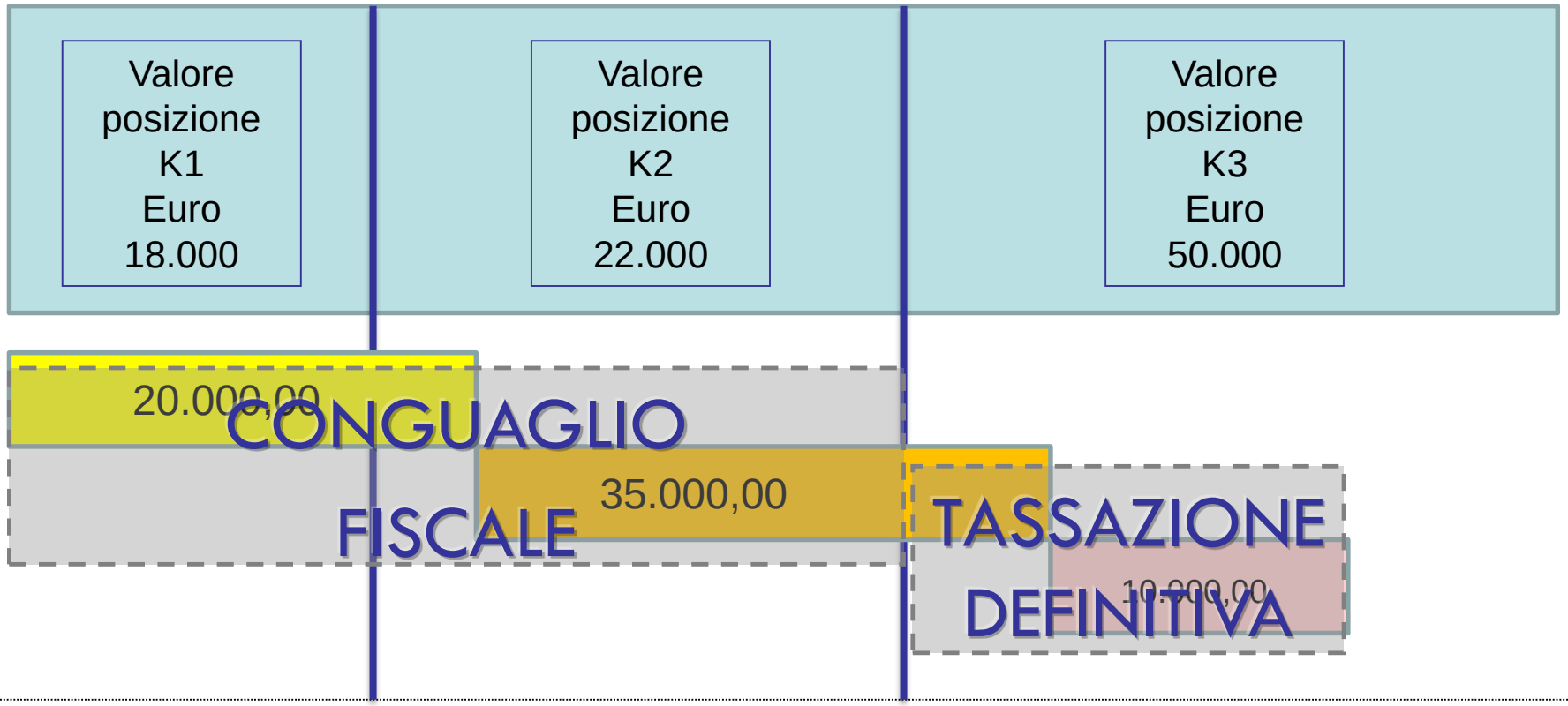
- **LIMITE RESIDUO 30%** :

  Minore tra 90.000 - 0 = 90.000 e 25.000 ⇨ **25.000**

La «stratificazione» dell'erogazione – caso pratico

Premessa:

- Prima erogazione : anno 2010 importo € 20.000 motivo «prima casa»
- Seconda erogazione : anno 2012 importo € 35.000 motivo «prima casa»
- Terza erogazione : anno 2016 importo € 10.000 motivo «ulteriori esigenze»



UD2: Prestazioni in Rendita

RENDITE – Elementi Generali #1

- La rendita è “in sostanza” la pensione erogata a seguito della partecipazione alla forma pensionistica.

- Il soggetto erogatore della rendita è tipicamente una **compagnia di assicurazione**.

- La rendita si "acquista" destinando una quota (il "**capitale costitutivo**" o "premio unico iniziale") della posizione individuale maturata al soggetto erogatore.

- Il soggetto erogatore si impegna poi a pagare, ad esempio su base annuale, trimestrale o mensile, la rendita all'iscritto/a.

- L’aderente che opta, in tutto o in parte, per la rendita ha solitamente **diverse OPZIONI** a disposizione

RENDITE – Le tipologie di rendita “tradizionali”

VITALIZIA IMMEDIATA	Rendita vitalizia immediata rivalutabile a premio unico: prevede il pagamento di una rendita all’aderente fino a che rimane in vita e si estingue con il decesso dell’aderente stesso.
REVERSIBILE	Rendita vitalizia immediata reversibile rivalutabile a premio unico: prevede il pagamento di una rendita all’aderente fino a che rimane in vita. Al decesso dell’aderente la rendita è corrisposta, per l’intero importo o per una frazione dello stesso, al beneficiario designato (reversionario), se superstite. La rendita si estingue con il decesso di quest’ultimo.
CERTA PER 5-10 ANNI	Rendita vitalizia immediata certa per 5 o 10 anni rivalutabile a premio unico: prevede il pagamento di una rendita, nel periodo quinquennale o decennale di certezza, all’aderente se vivente ovvero ai beneficiari in caso di sua premorienza. Al termine del periodo di certezza quinquennale o decennale, la rendita diviene vitalizia, se l’aderente è ancora in vita; si estingue se l’aderente è deceduto.

RENDITE – Le tipologie di rendita “di tutela”

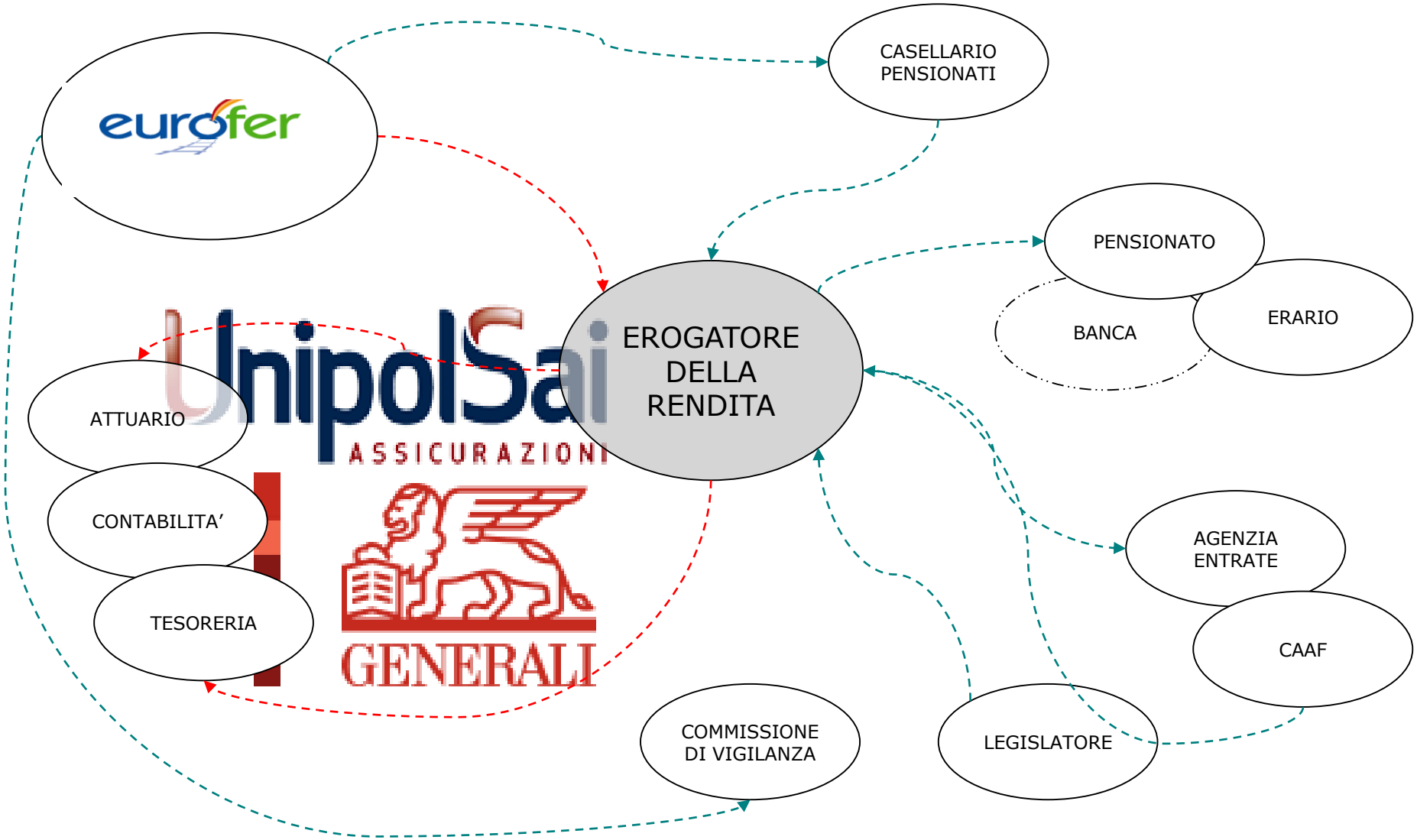
CONTROASSICURATA	Rendita vitalizia immediata controassicurata rivalutabile a premio unico: prevede il pagamento di una rendita all’aderente fino a che rimane in vita. Al momento del suo decesso viene corrisposto ai beneficiari il capitale residuo pari alla differenza tra il capitale trasformato in rendita e la somma delle rate di rendita erogate fino alla data del decesso.

RENDITA LTC	Rendita vitalizia immediata con maggiorazione in caso di perdita di autosufficienza, rivalutabile a premio unico: prevede il pagamento di una rendita all’aderente fino a che rimane in vita. Qualora durante il periodo di erogazione della rendita intervenga una condizione di non autosufficienza dell’aderente l’importo della rata raddoppia. La rendita si estingue con il decesso dell’aderente.

RENDITE – Nuovi attori – Nuovi scenari

- LE COMPAGNIE DI ASSICURAZIONE
- IL CASELLARIO DEI PENSIONATI DELL'INPS
- L'AMMINISTRAZIONE FINANZIARIA

Lo scenario di riferimento



Tassazione delle rendite (Montante K3)

PRESTAZIONE RENDITA

Componente derivante da **CONTRIBUTI DEDOTTI**	Componente derivante da **RENDIMENTI E CONTRIBUTI NON DEDOTTI**	Componente derivante da **RENDIMENTI SUCCESSIVI**
DA TASSARE CON ALIQ. MAX 15% -MIN 9%	**GIA' TASSATA, E' ESENTE**	**DA TASSARE (12.5% o 20% o 26%)**

Tassazione delle rendite (complessivo)

	Montante K1	Montante K2	Montante K3
IMPONIBILE	87,5% del montante	Valore del montante al netto dei rendimenti già assoggettati e dei contributi non dedotti	Valore del montante al netto dei rendimenti già assoggettati e dei contributi non dedotti
ALIQUOTA	da casellario dei pensionati INPS * * Però trattamenti «B»	da casellario dei pensionati INPS * * Però trattamenti «B»	Aliquota in percentuale fissa massima 15,00% (immutabile nel tempo)

NOTA BENE: SOSTITUTO D'IMPOSTA E' LA COMPAGNIA CHE EROGA LA RENDITA, NON IL FONDO PENSIONE

Previnet®

Outsourcing solutions

UD3: Output Fiscali

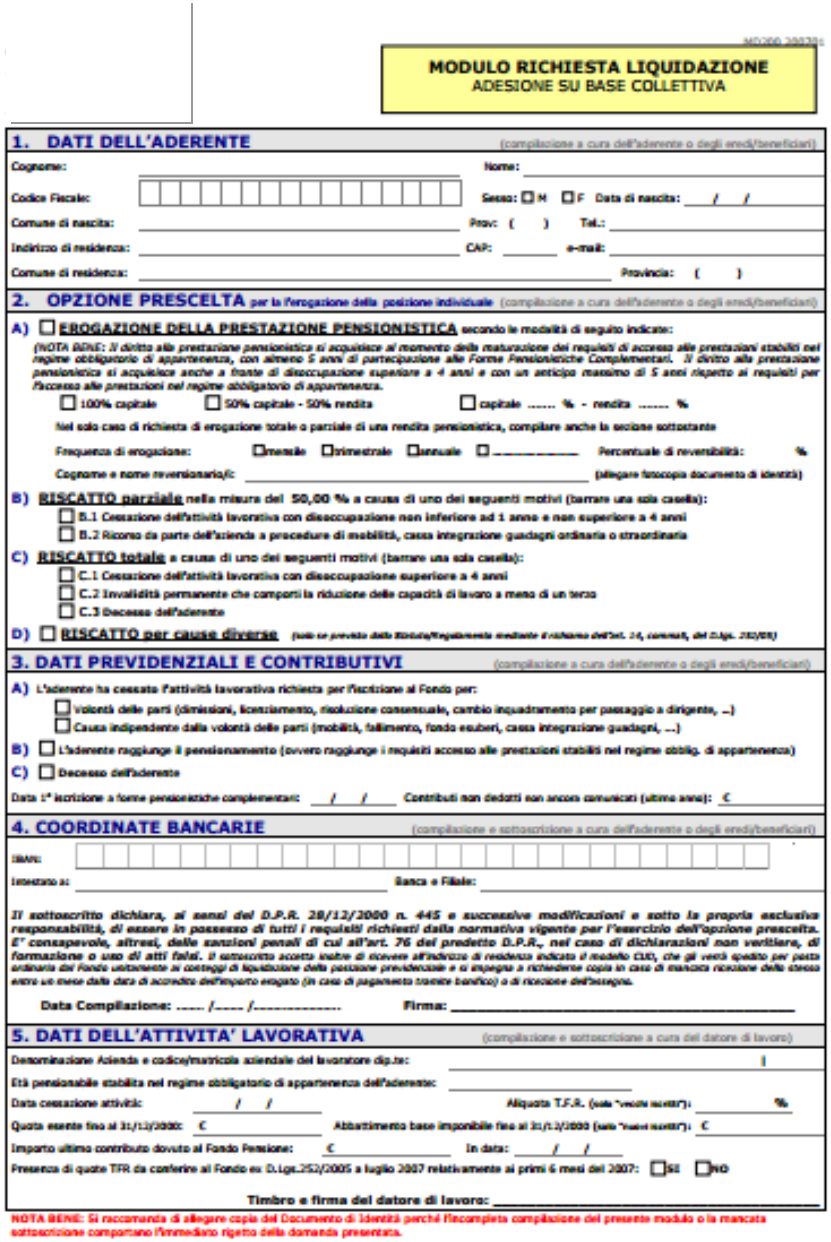
Output Fiscali- Richiesta Liquidazione

- La modulistica di richiesta liquidazione deve consentire di acquisire con precisione la volontà dell'iscritto ma anche identificare l'erogazione che il f.p. può concedere.

- E' fondamentale distinguere subito i casi di RISCATTO (a vario titolo) da quelli in cui è pagata la PRESTAZIONE PREVIDENZIALE (che ha il possibile obbligo di rendita).

- Elementi quali il motivo di cessazione dell'attività (con o senza volontà delle parti), l'eventuale inoccupazione, gli anni di permanenza nel f.p. etc sono determinanti per identificare tali casistiche.

Novità 04/2012: La Covip ha ammesso la possibilità di "riscatto immediato per cause diverse" in misura parziale → work in progress su Modulistica, funzioni web, Base dati, regole calcolo etc



MODULO RICHIESTA LIQUIDAZIONE
ADESIONE SU BASE COLLETTIVA

1. DATI DELL'ADERENTE (compilazione a cura dell'aderente o degli eredi/beneficiari)

Cognome: _____ Nome: _____
Codice Fiscale: _____ Sesso: ☐ M ☐ F Data di nascita: __/__/__
Comune di nascita: _____ Prov: ( ) Tel.: _____
Indirizzo di residenza: _____ CAP: _____ e-mail: _____
Comune di residenza: _____ Provincia: ( )

2. OPZIONE PRESCELTA per la l'erogazione della posizione individuale (compilazione a cura dell'aderente o degli eredi/beneficiari)

A) ☐ **EROGAZIONE DELLA PRESTAZIONE PENSIONISTICA** secondo le modalità di seguito indicate:
(NOTA BENE: Il diritto alla prestazione pensionistica si acquisisce al momento della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni stabiliti nel regime obbligatorio di appartenenza, con almeno 5 anni di partecipazione alle Forme Pensionistiche Complementari. Il diritto alla prestazione pensionistica si acquisisce anche a fronte di disoccupazione superiore a 4 anni e con un anticipo massimo di 5 anni rispetto ai requisiti per l'accesso alle prestazioni nel regime obbligatorio di appartenenza.
☐ 100% capitale ☐ 50% capitale - 50% rendita ☐ capitale ..... % - rendita ..... %
Nel solo caso di richiesta di erogazione totale o parziale di una rendita pensionistica, compilare anche la sezione sottostante
Frequenza di erogazione: ☐mensile ☐trimestrale ☐annuale ☐ _____ Percentuale di reversibilità: %
Cognome e nome reversionario/i: _____ (allegare fotocopia documento di identità)
B) **RISCATTO parziale** nella misura del 50,00 % a causa di uno dei seguenti motivi (barrare una sola casella):
☐ B.1 Cessazione dell'attività lavorativa con disoccupazione non inferiore ad 1 anno e non superiore a 4 anni
☐ B.2 Ricorso da parte dell'azienda a procedure di mobilità, cassa integrazione guadagni ordinaria o straordinaria
C) **RISCATTO totale** a causa di uno dei seguenti motivi (barrare una sola casella):
☐ C.1 Cessazione dell'attività lavorativa con disoccupazione superiore a 4 anni
☐ C.2 Invalidità permanente che comporti la riduzione delle capacità di lavoro a meno di un terzo
☐ C.3 Decesso dell'aderente
D) ☐ **RISCATTO per cause diverse** (solo se previsto dallo Statuto/Regolamento mediante il richiamo dell'art. 14, commi 8, del D.Lgs. 252/05)

3. DATI PREVIDENZIALI E CONTRIBUTIVI (compilazione a cura dell'aderente o degli eredi/beneficiari)

A) L'aderente ha cessato l'attività lavorativa richiesta per l'iscrizione al Fondo per:
☐ Volontà delle parti (dimissioni, licenziamento, risoluzione consensuale, cambio inquadramento per passaggio a dirigente, ...)
☐ Causa indipendente dalla volontà delle parti (mobilità, fallimento, fondo esuberi, cassa integrazione guadagni, ...)
B) ☐ L'aderente raggiunge il pensionamento (ovvero raggiunge i requisiti accesso alle prestazioni stabiliti nel regime obblig. di appartenenza)
C) ☐ Decesso dell'aderente
Data 1ª iscrizione a forme pensionistiche complementari: __/__/__ Contributi non dedotti non ancora comunicati (ultimo anno): €

4. COORDINATE BANCARIE (compilazione e sottoscrizione a cura dell'aderente o degli eredi/beneficiari)

IBAN: _____
Intestato a: _____ Banca e Filiale: _____

Il sottoscritto dichiara, ai sensi del D.P.R. 28/12/2000 n. 445 e successive modificazioni e sotto la propria esclusiva responsabilità, di essere in possesso di tutti i requisiti richiesti dalla normativa vigente per l'esercizio dell'opzione prescelta. E' consapevole, altresì, delle sanzioni penali di cui all'art. 76 del predetto D.P.R., nel caso di dichiarazioni non veritiere, di formazione o uso di atti falsi. Il sottoscritto accetta inoltre di ricevere all'indirizzo di residenza indicato il modello CUD, che gli verrà spedito per posta ordinaria dal Fondo unitamente ai conteggi di liquidazione della posizione previdenziale e si impegna a richiedere copia in caso di mancata ricezione della stessa entro un mese dalla data di accredito dell'importo erogato (in caso di pagamento tramite bonifico) o di ricezione dell'assegno.

Data Compilazione: ..... /..... /..... Firma: _____

5. DATI DELL'ATTIVITA' LAVORATIVA (compilazione e sottoscrizione a cura del datore di lavoro)

Denominazione Azienda e codice/matricola aziendale del lavoratore dip.te: _____
Età pensionabile stabilita nel regime obbligatorio di appartenenza dell'aderente: _____
Data cessazione attività: __/__/__ Aliquota T.F.R. (solo "vecchi iscritti"): %
Quota esente fino al 31/12/2000: € Abbattimento base imponibile fino al 31/12/2000 (solo "nuovi iscritti"): €
Importo ultimo contributo dovuto al Fondo Pensione: € In data: __/__/__
Presenza di quote TFR da conferire al Fondo ex D.Lgs.252/2005 a luglio 2007 relativamente ai primi 6 mesi del 2007: ☐SI ☐NO

Timbro e firma del datore di lavoro: _____

NOTA BENE: Si raccomanda di allegare copia del Documento di Identità perché l'incompleta compilazione del presente modulo o la mancata sottoscrizione comportano l'immediato rigetto della domanda presentata.

Output Fiscali- Richiesta Anticipazione

La modulistica di richiesta liquidazione deve consentire di acquisire con precisione la volontà dell'iscritto ma anche identificare l'erogazione che il f.p. può concedere.

Si tratta del modulo per richiedere la ANTICIPAZIONE sulla posizione previdenziale.

.

MD202 200706

MODULO RICHIESTA ANTICIPAZIONE

1. DATI DELL'ADERENTE

Cognome: _____ Nome: _____

Codice Fiscale: ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐ Sesso: ☐ M ☐ F Data di nascita: __ / __ / ____

Comune di nascita: _____ Prov: ( ) Tel.: _____

Indirizzo di residenza: _____ CAP: _____ e-mail: _____

Comune di residenza: _____ Provincia: ( )

2. RICHIESTA ANTICIPAZIONE

Il sottoscritto CHIEDE di conseguire una **ANTICIPAZIONE** della prestazione pari a (completare una sola opzione):

☐ _____ , ____ (indicare l'importo richiesto, che non potrà comunque superare il limite max consentito)

☐ _____ % (indicare la percentuale richiesta sul montante maturato, che non potrà comunque superare il limite max consentito)

Per il seguente motivo (barrare una sola casella):

A) ☐ **SPESE SANITARIE** a seguito di gravissime situazioni relative a sé, al coniuge e ai figli per terapie e interventi straordinari
Può essere richiesta in qualsiasi momento per un importo non superiore al 75% della posizione individuale maturata.

B) ☐ **ACQUISTO PRIMA CASA** di abitazione per sé o per i figli
Può essere richiesta decorsi 8 anni di iscrizione per un importo non superiore al 75% della posizione individuale maturata.

C) ☐ **RISTRUTTURAZIONE**, manutenzione, restauro e risanamento sulla 1ª casa di abitazione propria o dei propri figli
Può essere richiesta decorsi 8 anni di iscrizione per un importo non superiore al 75% della posizione individuale maturata.

D) ☐ **ULTERIORI ESIGENZE** dell'aderente
Può essere richiesta decorsi 8 anni di iscrizione per un importo non superiore al 30% della posizione individuale maturata.

3. DATI PREVIDENZIALI E CONTRIBUTIVI

Data 1ª iscrizione a forme pensionistiche complementari: __ / __ / ____

Quota esente fino al 31/12/2000: € Abbattimento base imponibile fino al 31/12/2000: €

4. COORDINATE BANCARIE

IBAN: ☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐☐

Intestato a: _____ Banca e Filiale: _____

ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

Può essere indicato alternativamente l'importo richiesto in cifre oppure in percentuale del montante maturato. L'importo indicato si intende al lordo delle imposte. In caso di duplice compilazione sarà liquidato l'importo espresso in %. Si ricorda che ai fini della determinazione dell'anzianità necessaria (8 anni) sono considerati utili tutti i periodi di partecipazione alle forme pensionistiche complementari maturati dall'aderente per i quali lo stesso non abbia esercitato il riscatto totale della posizione individuale. Si ricorda inoltre che le somme percepite a titolo di anticipazione non possono mai eccedere, complessivamente, il 75% del totale dei versamenti, compresi le quote del TFR, maggiorati delle plusvalenze realizzate, effettuati alle forme pensionistiche complementari a decorrere dal primo momento di iscrizione alle predette forme.
E' obbligatoria copia del documento di identità ed indicare il motivo della richiesta, in conseguenza del quale sarà necessario allegare i seguenti documenti:
(1) **SPESE SANITARIE**: Copia della dichiarazione ASL (struttura pubblica competente) attestante il carattere gravissimo e straordinario delle spese sanitarie (facsimile allegato), oltre alla copia delle fatture attestanti le spese sostenute o i preventivi di spesa di operatori specializzati (in questo caso produrre in seguito, appena disponibili, le fatture relative).
(2) **ACQUISTO PRIMA CASA**: Copia dell'atto notarile di acquisto. E' possibile produrre anche copia del contratto preliminare, riservandosi di allegare successivamente il contratto notarile definitivo. In caso di acquisto della prima abitazione per i figli, allegare certificato di stato di famiglia, rilasciato dal comune di residenza, attestante il rapporto di parentela.
(3) **RISTRUTTURAZIONE** di cui alle lettere a), b), c), e d) del c.1 dell'art.3 del T.U. delle disposizioni legislative e regolamentari in materia edilizia di cui al D.P.R . 06/06/2001, n. 380): copia dell'atto attestante la proprietà dell'immobile da ristrutturare (Atto notarile da cui risulti la proprietà dell'abitazione). In caso di ristrutturazione della prima abitazione per i figli, allegare certificato di stato di famiglia attestante il rapporto di parentela. Copia delle fatture/bonifici attestanti le spese sostenute o i preventivi di spesa (in questo caso produrre in seguito, appena disponibili, le fatture relative).
I dati dell'attività lavorativa vanno compilati in collaborazione con il datore di lavoro. In particolare si segnala che:
La Quota esente su quanto maturato entro il 31/12/2000, da indicare per i soli lavoratori dipendenti, rappresenta l'ammontare totale dei contributi versati al Fondo dal dipendente entro il 31/12/2000 e non eccedenti il 4% della retribuzione imponibile annua ai fini TFR. Qualora l'importo della quota esente fosse uguale ai contributi versati dal dipendente fino al 31/12/2000 indicare "100%".
L'Abbattimento base imponibile che il Fondo deve applicare su quanto maturato entro il 31/12/2000, da indicare per i soli lavoratori dipendenti, è determinato nella misura di L.600.000 (€309,87) per anno di contribuzione rapportate alla permanenza nel Fondo ed alla % di TFR versato al Fondo. L'abbattimento di L.600.000 va riconosciuto all'Aderente, per ogni anno di contribuzione, proporzionalmente tra il datore di lavoro ed il Fondo.

Il sottoscritto dichiara, ai sensi del D.P.R. 28/12/2000 n. 445 e successive modificazioni e sotto la propria esclusiva responsabilità, di essere in possesso di tutti i requisiti richiesti dalla normativa vigente per l'esercizio dell'opzione prescelta. E' consapevole, altresì, delle sanzioni penali di cui all'art. 76 del predetto D.P.R., nel caso di dichiarazioni non veritiere, di formazione o uso di atti falsi.

Data Compilazione: ____ /____ /_____ Firma: _____

NOTA BENE: L'incompleta compilazione del presente modulo o la mancata sottoscrizione comportano l'immediato rigetto della domanda presentata.

Output Fiscali - lettera di conteggio

- La lettera di conteggio fornisce all'iscritto evidenza del tipo di erogazione, ad esempio RISCATTO (a vario titolo) ovvero PRESTAZIONE PREVIDENZIALE.
- Oltre ai dati anagrafici e di iscrizione vengono evidenziati, per ognuno dei 3 periodi fiscalmente rilevanti, il montante accumulato i contributi versati,, imponibili ed imposte applicate.
- Qualora vi sia obbligo per l'iscritto di presentare dichiarazione dei redditi, ne viene data opportuna segnalazione
- Le ritenute ed addizionali applicate dal fondo (sostituto di imposta) in sede di erogazione, dovranno essere esposte sul CUD e mensilmente versate all'Agenzia delle Entrate mediante modello F24

Egregio Sig.

VIA 73
3 (VR)

SEGRATE, 17/06/2016
Le comunichiamo che, come richiesto, abbiamo provveduto a liquidare la posizione previdenziale come di seguito specificato, emettendo il relativo ordine di pagamento. Si informa che la Certificazione Unica sarà trasmessa il prossimo anno entro la scadenza di Legge.

Dati riepilogativi				
Fondo Pensione:				
Cognome, Nome, Codice fiscale iscritto:				
Data Iscrizione, Data Cessazione e Motivo Uscit	01/01/1991	17/12/2015	MOBILITA'	
Tipo Iscrizione e Periodo di Permanenza	Vecchio Iscritto			Anni: 25 Mesi: 2
Tipo Adesione ed azienda di riferimento:	Collettiva	AEROPORTO V. CATULLO SPA		
Tipo erogazione e % di erogazione in capitale:	RISCATTO PARZIALE		50,00 %	Richiesta il 26/02/2016
Annotazioni:				

Valore posizione previdenziale	Importo maturato	Rit. d'imposta L. 482/85	Imposta sostitutiva	Importo disinvestito
valore maturato presso gestore	64.849,27	793,34	18,84	64.055,93
		6.346,72	133,39	
				64.055,93
Recupero Quote Associative:				-
Importo disponibile per l'erogazione in forma di capitale:				64.055,93
Importo disponibile per l'erogazione in forma di rendita:				-

Contributi versati	fino al 31/12/2000	dal 01/01/01 al 31/12/06	dal 01/01/2007	totale
Azienda:	12.207,65	11.888,18	21.279,43	45.375,26
Aderente:	8.527,25	10.744,13	17.023,73	36.295,11
T.F.R.:	-	-	-	-
TOTALE contributi:	20.734,90	22.632,31	38.303,16	81.670,37

Dati fiscali e conteggi effettuati	fino al 31/12/2000	dal 01/01/01 al 31/12/06	dal 01/01/2007
Valore della posizione:	27.081,62	33.317,80	4.449,85
Quota esente da ritenuta IRPEF:	8.527,25	======	======
Abbattimento Base Imponibile (riduzioni):	-	======	======
Redditi già assoggettati imposta sostitutiva:	======	10.685,49	1.994,93
Contributi versati e non dedotti:	======	-	-
Imponibile Ris. AE n.102/2012	-	======	======
Imposta 12,5% Ris. AE n.102/2012	-	======	======
Imponibile IRPEF erogazioni precedenti:	-	-	-
A. Ritenuta IRPEF erogazioni precedenti:	-	-	-
Tassazione applicata:	Tassazione separata	Tassazione separata	Tassazione definitiva
Imponibile IRPEF:	12.207,65	22.632,31	2.436,08
B. Imponibile totale:	12.207,65	22.632,31	======
C. Aliquota ai fini della ritenuta IRPEF:	24,60 %	29,87 %	12,30 %
Ritenuta IRPEF = **(B * C) - A**	3.003,08	6.760,27	299,64
Addizionale Regionale all'IRPEF:	======	-	======
Addizionale Comunale all'IRPEF:	======	-	======

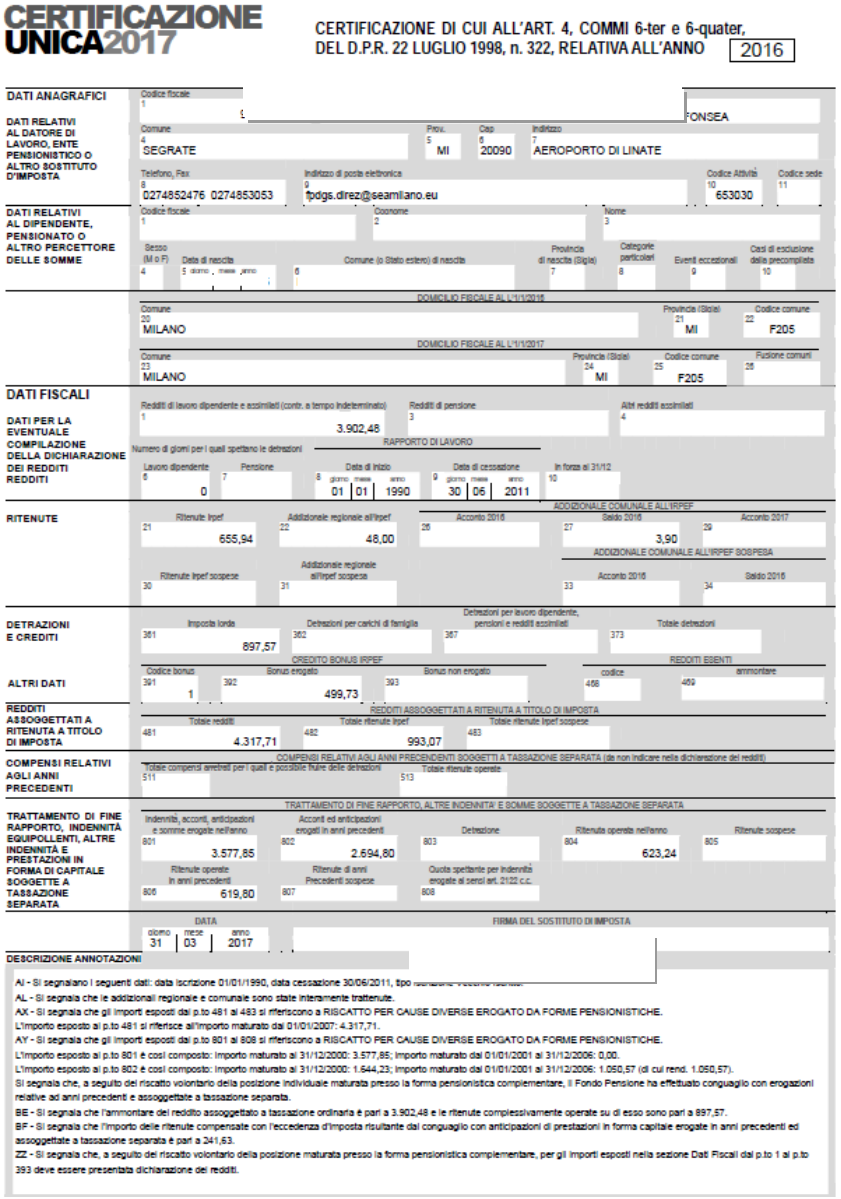
Riepilogo dell'erogazione effettuata in forma capitale		
Valore della posizione previdenziale:		64.055,93
Totale ritenute IRPEF e addizionali: 10.081,83	Bonus IRPEF : -	10.081,83
Commissioni di uscita:		-
Garanzia di rendimento:		-
Importo netto:		53.974,10

Dettaglio degli accrediti (Bonifico) effettuati:
Importo: **53.974,10** IBAN: Intestatario:

Distinti saluti.

Output Fiscali - Certificazione CU (capitali)

- La certificazione CU, fornisce evidenza della tipologia di redditi erogati (redditi assimilati a quelli da lavoro dipendente) e della tassazione applicata.
- In caso di tassazione ordinaria (su K1, periodo 2001-2006) vi è obbligo per l'iscritto di presentare dichiarazione dei redditi. Tale obbligo non sussiste qualora sia stata applicata tassazione separata (su K1 e K2, i primi due periodi fiscali) ovvero tassazione a titolo definitivo (su K3).
- Nelle "Annotazioni CU" vengono fornite una serie di ulteriori informazioni (simili a quelle già presenti nella lettera di conteggio).
- Le informazioni indicate nel CUD dovranno poi affluire alla dichiarazione 770 del fondo pensione.



CERTIFICAZIONE UNICA2017

CERTIFICAZIONE DI CUI ALL'ART. 4, COMMI 6-ter e 6-quater, DEL D.P.R. 22 LUGLIO 1998, n. 322, RELATIVA ALL'ANNO 2016

DATI ANAGRAFICI

DATI RELATIVI AL DATORE DI LAVORO, ENTE PENSIONISTICO O ALTRO SOSTITUTO D'IMPOSTA

Codice fiscale: 1 [illegible] FONSEA

Comune: 4 SEGRATE | Prov.: 5 MI | Cap: 6 20090 | Indirizzo: 7 AEROPORTO DI LINATE

Telefono, Fax: 8 0274852476 0274853053 | Indirizzo di posta elettronica: 9 fpdgs.direz@seamilano.eu | Codice Attività: 10 653030 | Codice sede: 11

DATI RELATIVI AL DIPENDENTE, PENSIONATO O ALTRO PERCETTORE DELLE SOMME

Codice fiscale: 1 | Cognome: 2 | Nome: 3

Sesso (M o F): 4 | Data di nascita: 5 giorno, mese, anno | Comune (o Stato estero) di nascita: 6 | Provincia di nascita (Sigla): 7 | Categorie particolari: 8 | Eventi eccezionali: 9 | Casi di esclusione dalla precompilata: 10

DOMICILIO FISCALE AL L'1/1/2016

Comune: 20 MILANO | Provincia (Sigla): 21 MI | Codice comune: 22 F205

DOMICILIO FISCALE AL L'1/1/2017

Comune: 23 MILANO | Provincia (Sigla): 24 MI | Codice comune: 25 F205 | Fusione comuni: 26

DATI FISCALI

DATI PER LA EVENTUALE COMPILAZIONE DELLA DICHIARAZIONE DEI REDDITI REDDITI

Redditi di lavoro dipendente e assimilati (contr. a tempo indeterminato): 1 3.902,48 | Redditi di pensione: 3 | Altri redditi assimilati: 4

RAPPORTO DI LAVORO

Numero di giorni per i quali spettano le detrazioni: Lavoro dipendente: 6 0 | Pensione: 7 | Data di inizio: 8 giorno 01 mese 01 anno 1990 | Data di cessazione: 9 giorno 30 mese 06 anno 2011 | In forza al 31/12: 10

RITENUTE

Ritenute Irpef: 21 655,94 | Addizionale regionale all'Irpef: 22 48,00 | Acconto 2016: 26 | Saldo 2016: 27 3,90 | Acconto 2017: 29

ADDIZIONALE COMUNALE ALL'IRPEF

Ritenute Irpef sospese: 30 | Addizionale regionale all'Irpef sospesa: 31 | Acconto 2016: 33 | Saldo 2016: 34

ADDIZIONALE COMUNALE ALL'IRPEF SOSPESA

DETRAZIONI E CREDITI

Imposta lorda: 361 897,57 | Detrazioni per carichi di famiglia: 362 | Detrazioni per lavoro dipendente, pensioni e redditi assimilati: 367 | Totale detrazioni: 373

ALTRI DATI

CREDITO BONUS IRPEF

Codice bonus: 391 1 | Bonus erogato: 392 499,73 | Bonus non erogato: 393

REDDITI ESENTI

codice: 468 | ammontare: 469

REDDITI ASSOGGETTATI A RITENUTA A TITOLO DI IMPOSTA

REDDITI ASSOGGETTATI A RITENUTA A TITOLO DI IMPOSTA

Totale redditi: 481 4.317,71 | Totale ritenute Irpef: 482 993,07 | Totale ritenute Irpef sospese: 483

COMPENSI RELATIVI AGLI ANNI PRECEDENTI

COMPENSI RELATIVI AGLI ANNI PRECEDENTI SOGGETTI A TASSAZIONE SEPARATA (da non indicare nella dichiarazione dei redditi)

Totale compensi arretrati per i quali è possibile fruire delle detrazioni: 511 | Totale ritenute operate: 513

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO, INDENNITÀ EQUIPOLLENTI, ALTRE INDENNITÀ E PRESTAZIONI IN FORMA DI CAPITALE SOGGETTE A TASSAZIONE SEPARATA

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO, ALTRE INDENNITA' E SOMME SOGGETTE A TASSAZIONE SEPARATA

Indennità, acconti, anticipazioni e somme erogate nell'anno: 801 3.577,85 | Acconti ed anticipazioni erogati in anni precedenti: 802 2.694,80 | Detrazione: 803 | Ritenuta operata nell'anno: 804 623,24 | Ritenute sospese: 805

Ritenute operate in anni precedenti: 806 619,80 | Ritenute di anni Precedenti sospese: 807 | Quota spettante per indennità erogate ai sensi art. 2122 c.c.: 808

DATA: giorno 31 mese 03 anno 2017 | FIRMA DEL SOSTITUTO DI IMPOSTA

DESCRIZIONE ANNOTAZIONI

AI - Si segnalano i seguenti dati: data iscrizione 01/01/1990, data cessazione 30/06/2011, tipo [illegible]

AL - Si segnala che le addizionali regionale e comunale sono state interamente trattenute.

AX - Si segnala che gli importi esposti dal p.to 481 al 483 si riferiscono a RISCATTO PER CAUSE DIVERSE EROGATO DA FORME PENSIONISTICHE.

L'importo esposto al p.to 481 si riferisce all'importo maturato dal 01/01/2007: 4.317,71.

AY - Si segnala che gli importi esposti dal p.to 801 al 808 si riferiscono a RISCATTO PER CAUSE DIVERSE EROGATO DA FORME PENSIONISTICHE.

L'importo esposto al p.to 801 è così composto: Importo maturato al 31/12/2000: 3.577,85; Importo maturato dal 01/01/2001 al 31/12/2006: 0,00.

L'importo esposto al p.to 802 è così composto: Importo maturato al 31/12/2000: 1.644,23; Importo maturato dal 01/01/2001 al 31/12/2006: 1.050,57 (di cui rend. 1.050,57).

Si segnala che, a seguito del riscatto volontario della posizione individuale maturata presso la forma pensionistica complementare, il Fondo Pensione ha effettuato conguaglio con erogazioni relative ad anni precedenti e assoggettate a tassazione separata.

BE - Si segnala che l'ammontare del reddito assoggettato a tassazione ordinaria è pari a 3.902,48 e le ritenute complessivamente operate su di esso sono pari a 897,57.

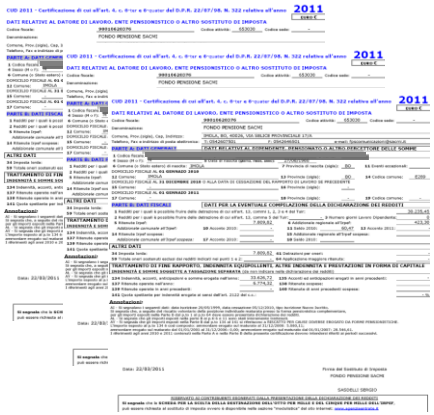
BF - Si segnala che l'importo delle ritenute compensate con l'eccedenza d'imposta risultante dal conguaglio con anticipazioni di prestazioni in forma capitale erogate in anni precedenti ed assoggettate a tassazione separata è pari a 241,63.

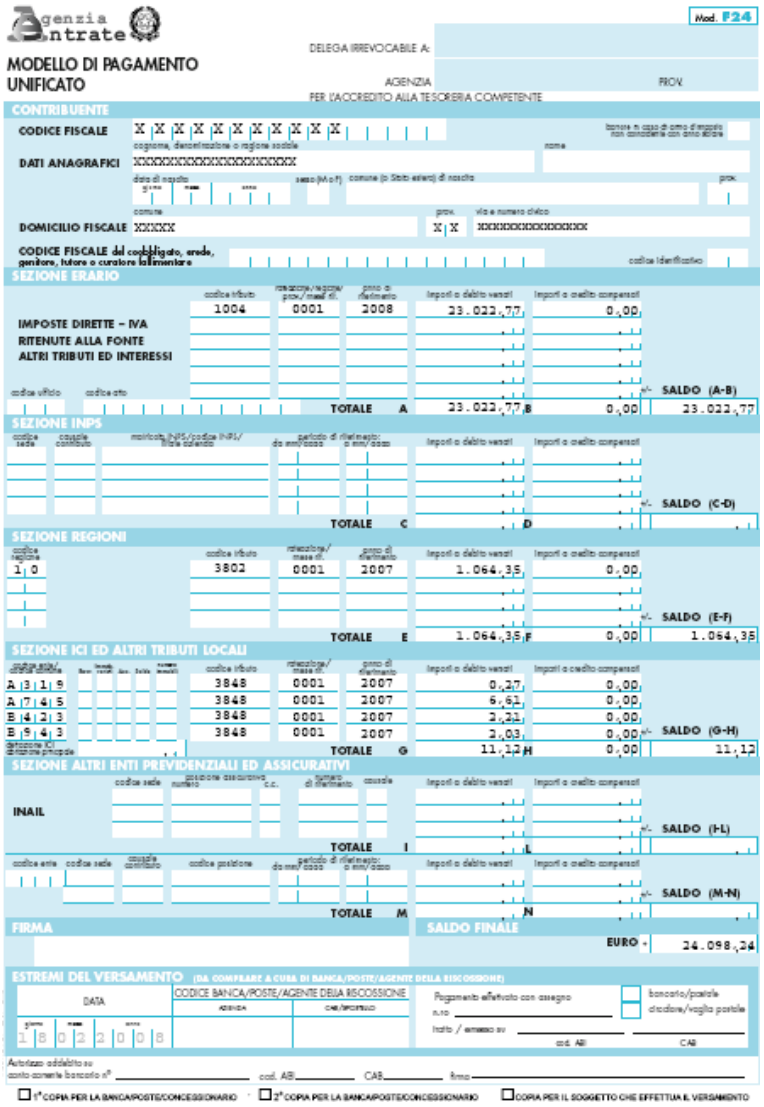
ZZ - Si segnala che, a seguito del riscatto volontario della posizione maturata presso la forma pensionistica complementare, per gli importi esposti nella sezione Dati Fiscali dal p.to 1 al p.to 393 deve essere presentata dichiarazione dei redditi.

Certificazione CU – Le recentissime rilevanti novità

- Decreto Legislativo n. 175/2014 sulle semplificazioni fiscali: introduzione del Modello CU e del Flusso Telematico CU
- Trasmissione Modello + Trasmissione Telematica del Flusso CU
- Elevato livello di responsabilità (100 € di sanzione per ogni Certificazione rettificata, annullata, trasmessa in ritardo)
- Ulteriori novità dal 2015 – Modello CU/2016 con il Provvedimento dell'Agenzia delle Entrate del 15/01/2016
- Modifica dell'impianto dei dati da trasmettere: le informazioni "tipicamente" riportate su 770 diventano informazioni della Certificazione Unica !

Output Fiscali - Modello F24





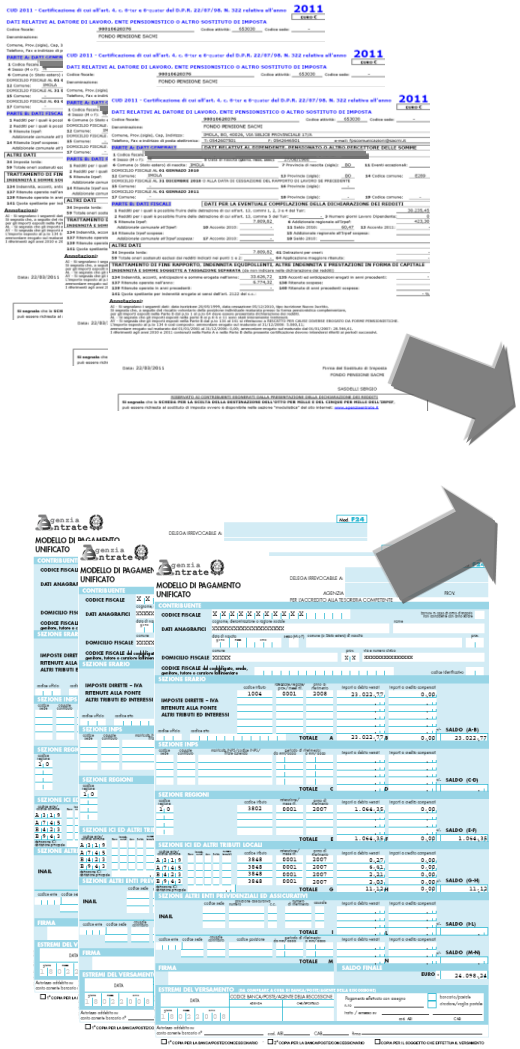
- Le ritenute ed addizionali applicate dal fondo (sostituto di imposta) a fronte delle liquidazioni effettuate, dovranno essere esposte sui CUD e mensilmente versate all'Agenzia delle Entrate mediante modello F24

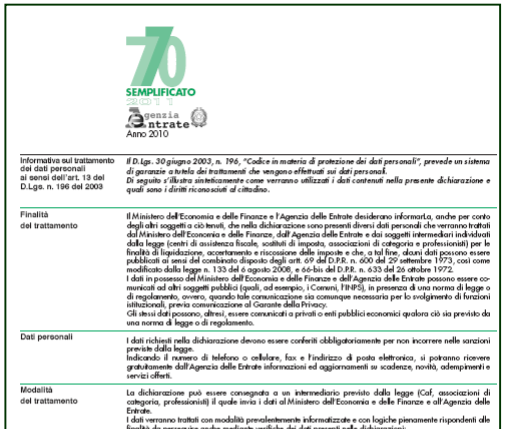
- Sul modello F24 le diverse tipologie di ritenute ed addizionali vanno indicate secondo il loro proprio "codice tributo", dando indicazione del "periodo di riferimento" e della regione/comune di riferimento (NB: addizionale comunale va versata per singolo comune!)

- Le informazioni indicate nel CUD e nel mod. F24 dovranno poi affluire alla dichiarazione 770 del fondo pensione.

Output Fiscali - Modello 770

- Le informazioni indicate nei CUD rilasciati agli iscritti e nei modelli mod F24 versati all'Erario affluiscono alla dichiarazione "770 semplificato".
- Il 770 va presentato annualmente mediante flusso telematico, secondo specifiche tecniche ben precise. E' un fondamentale momento di "quadratura" tra ritenute operate e versate
- Nel 770 affluiscono anche eventuali erogazioni effettuate dal f.p. a favore di professionisti/lavoratori autonomi, nonché dipendenti o collaboratori del fondo stesso.
- In sede di 770 è possibile dare evidenza di eventuali versamenti in eccesso o compensazioni effettuate durante l'anno.
- Il Modello 770 va firmato dal legale rappresentante e dal Collegio Sindacale (ovvero dalla società di revisione)





770 SEMPLIFICATO

Agenzia Entrate

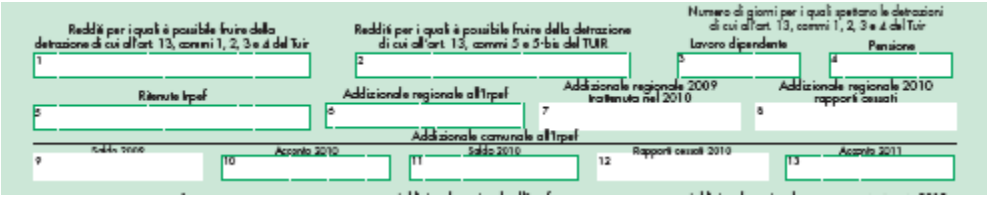
Anno 2010

Informativa sul trattamento dei dati personali ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. n. 196 del 2003	*Il D.Lgs. 30 giugno 2003, n. 196, "Codice in materia di protezione dei dati personali", prevede un sistema di garanzie a tutela dei trattamenti che vengono effettuati sui dati personali. Di seguito s'illustra sinteticamente come verranno utilizzati i dati contenuti nella presente dichiarazione e quali sono i diritti riconosciuti al cittadino.*
Finalità del trattamento	Il Ministero dell'Economia e delle Finanze e l'Agenzia delle Entrate desiderano informarLa, anche per conto degli altri soggetti ci cui tenuti, che nella dichiarazione sono presenti diversi dati personali che verranno trattati dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, dall'Agenzia delle Entrate e dai soggetti intermediari individuati dalla legge (centri di assistenza fiscale, sostituti di imposta, associazioni di categoria e professionali) per le finalità di liquidazione, accertamento e riscossione delle imposte e che, a tal fine, alcuni dati possono essere pubblicati ai sensi del combinato disposto degli artt. 69 del D.P.R. n. 600 del 29 settembre 1973, così come modificato dalla legge n. 133 del 6 agosto 2008, e 66-bis del D.P.R. n. 633 del 26 ottobre 1972. I dati in possesso del Ministero dell'Economia e delle Finanze e dell'Agenzia delle Entrate possono essere comunicati ad altri soggetti pubblici (quali, ad esempio, i Comuni, l'INPS), in presenza di una norma di legge o di regolamento, ovvero, quando tale comunicazione sia comunque necessaria per lo svolgimento di funzioni istituzionali, previa comunicazione al Garante della Privacy. Gli stessi dati possono, altresì, essere comunicati a privati o enti pubblici economici qualora ciò sia previsto da una norma di legge o di regolamento.
Dati personali	I dati richiesti nella dichiarazione devono essere conferiti obbligatoriamente per non incorrere nelle sanzioni previste dalla legge. Indicando il numero di telefono o cellulare, fax e l'indirizzo di posta elettronica, si potranno ricevere gratuitamente dell'Agenzia delle Entrate informazioni ed aggiornamenti su scadenze, novità, adempimenti e servizi offerti.
Modalità del trattamento	La dichiarazione può essere consegnata a un intermediario previsto dalla legge (Caf, associazioni di categoria, professionisti) il quale invia i dati al Ministero dell'Economia e delle Finanze e all'Agenzia delle Entrate. I dati verranno trattati con modalità prevalentemente informatizzate e con logiche pienamente rispondenti alle finalità da perseguire anche mediante verifiche dei dati presenti nelle dichiarazioni: • con altri dati in possesso del Ministero dell'Economia e delle Finanze e dell'Agenzia delle Entrate; • con dati in possesso di altri organismi (quali, ad esempio, banche, istituti previdenziali, imprese assicurative, camere di commercio, P.R.A.).
Titolari del trattamento	Il Ministero dell'Economia e delle Finanze, l'Agenzia delle Entrate e gli intermediari, assumono la qualifica di "titolare del trattamento dei dati personali" quando tali dati entrano nella loro disponibilità e sotto il loro diretto controllo. In particolare sono titolari: • il Ministero dell'Economia e delle Finanze e l'Agenzia delle Entrate, presso i quali è conservato ed esibito a richiesta l'elenco dei responsabili; • gli intermediari, i quali, ove si avvalgano della facoltà di nominare dei responsabili, devono renderne noti i dati identificativi agli interessati.
Responsabili del trattamento	I "titolari del trattamento" possono avvalersi di soggetti nominati "responsabili". In particolare, l'Agenzia delle Entrate si avvale della So.Ge.I. S.p.a., quale responsabile esterno del trattamento dei dati, in quanto partner tecnologico cui è affidata la gestione del sistema informativo dell'Anagrafe Tributaria.
Diritti dell'interessato	Presso il titolare o i responsabili del trattamento l'interessato, in base all'art. 7 del D.lgs. 196/2003, potrà accedere ai propri dati personali per verificarne l'utilizzo e, eventualmente, per correggerli, aggiornarli nei limiti previsti dalla legge, ovvero per cancellarli od opporsi al loro trattamento, se effettuato in violazione di legge. Tali diritti possono essere esercitati mediante richiesta rivolta a: • Ministero dell'Economia e delle Finanze, via XX Settembre, n. 97 - 00187 Roma; • Agenzia delle Entrate, via Cristoforo Colombo, n. 426 c/d - 00145 Roma.
Consenso	Il Ministero dell'Economia e delle Finanze e l'Agenzia delle Entrate, in quanto soggetti pubblici, non devono acquisire il consenso degli interessati per poter trattare i loro dati personali. Gli intermediari non devono acquisire il consenso per il trattamento dei dati personali, in quanto il loro conferimento è obbligatorio per legge. La presente informativa viene data in generale per tutti i titolari del trattamento sopra indicati.

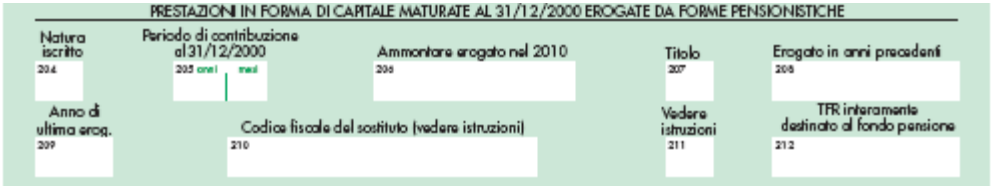
Output Fiscali - Modello CU ORDINARIO (dettagli)

- Le informazioni indicate nei CU rilasciati agli iscritti affluiscono alla dichiarazione “CU ordinario”.
- La mole di informazioni da rappresentare rispecchia la molto articolata disciplina fiscale sottostante. Oltre ai dati anagrafici è’ infatti necessario rappresentare:

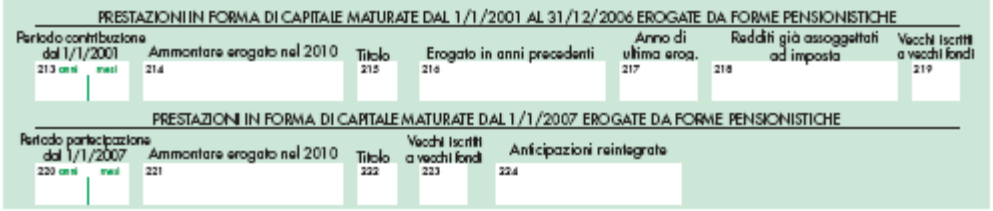
Redditi a tassazione ordinaria



Redditi relativi a K1



Redditi relativi a K2



Redditi relativi a K3

I dati riepilogativi

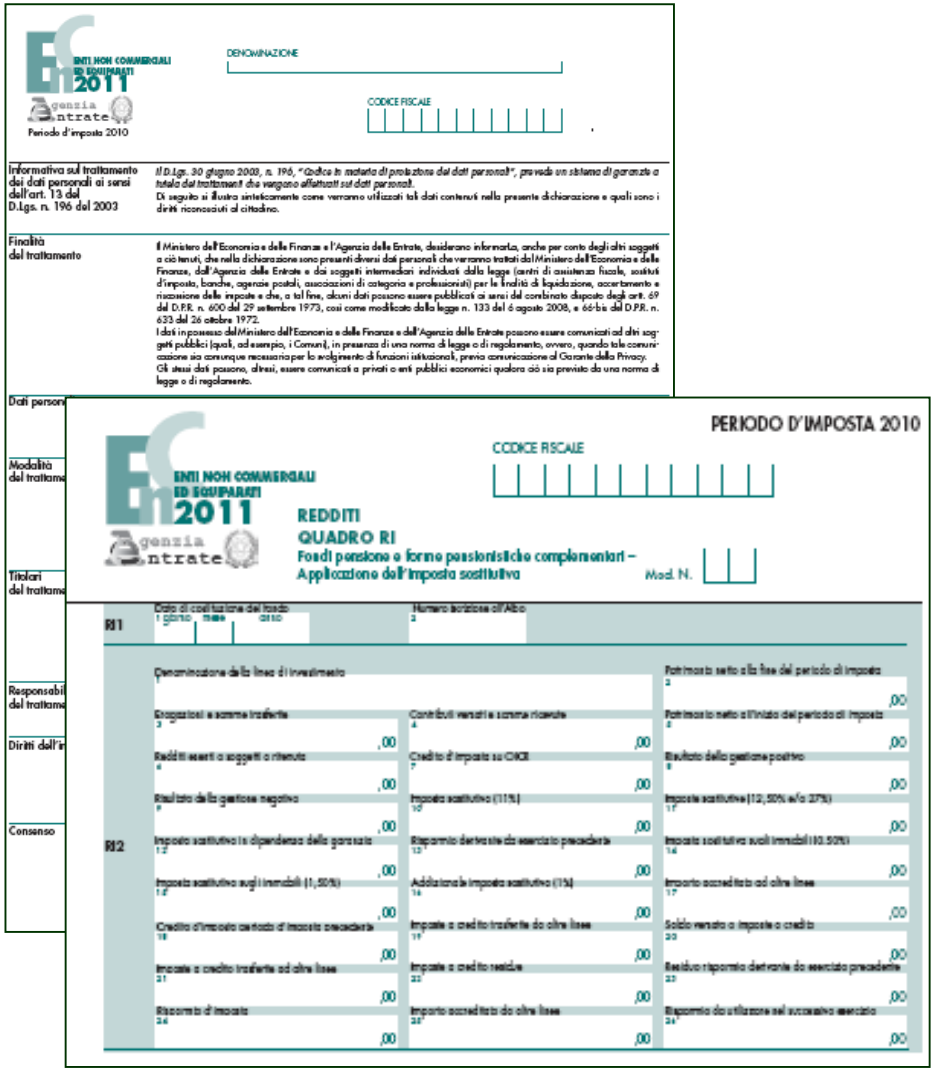
… ed altro ancora

Output Fiscali - Modello UNICO EnC

- Nel modello Unico Enti Non Commerciali affluiscono le informazioni inerenti il risultato di gestione conseguito nell'anno e della relativa imposta sostitutiva.
- Nel Quadro RI Va fornito dettaglio del risultato di gestione conseguito, dell'imposta 20% (a debito) versata ovvero del risparmio di imposta da riportare nell'anno successivo.
- I fondi "finanziari" con gestione in quote devono fornire dettaglio del patrimonio per ogni "linea di investimento (patrimonio inizio/fine, inflow, outflow, giroconti tra linee etc), mentre i fondi con gestioni "assicurative" devono dare dettaglio del solo risultato di gestione (sempre positivo) e dell'imposta 20%.

- In sede di Unico è possibile dare evidenza di eventuali versamenti in eccesso o compensazioni effettuate durante l'anno.

- Il Modello va firmato dal legale rappresentante e da tutto il Collegio Sindacale (ovvero dalla società di revisione)



Prestazione Previdenziale “vecchio iscritto”

<table>
<tr><th></th><th>Montante K1</th><th>Montante K2</th><th>Montante K3</th></tr>
<tr><td>OPZIONE NUOVA NORMATIVA</td><td rowspan="2">Interamente erogato in forma di capitale</td><td>Interamente erogato in forma di capitale</td><td rowspan="2">DESTINAZIONE DEL 50% DI K3 IN RENDITA SE RENDITA DA 70% > ½ ASS. SOCIALE</td></tr>
<tr><td>OPZIONE VECCHIA NORMATIVA</td><td colspan="2">▪ RITASSAZIONE DEI RENDIMENTI SE RENDITA DA 2/3 DI K2+K3 > ½ ASS. SOCIALE
▪ UNICO PERIODO FISCALE</td></tr>
</table>

NOTA OPERATIVA: Per i “vecchi iscritti” che OPTANO per l’erogazione del 100% capitale viene automaticamente applicato il più favorevole regime introdotto dal D.Lgs.252/2005. In base a tale opzione viene erogato in forma capitale il 100% del montante fino al 31/12/2006, mentre con riferimento al montante accumulato dal 2007 si applica la nuova disciplina che prevede l’erogazione del 50% in forma capitale e del restante 50% (MA SOLO SE ricorrono le condizioni) in forma di rendita. L’erogazione del 50% in rendita è infatti obbligatoria solo in presenza di un montante sufficientemente elevato e cioè solo nel caso in cui la rendita ipotetica derivante dalla conversione di almeno il 70% del montante finale maturato a partire dal 1° gennaio 2007 risulti superiore al 50% dell’assegno sociale (tale 50% è pari a € 2.912,46 nel 2017). Di fatto quindi solo i Vecchi iscritti con posizioni previdenziali molto “ricche” nella quota maturata dal 2007 (M3) devono davvero scegliere se avere parte della erogazione sotto forma di rendita

DISCIPLINA : Calcolo del “reddito di riferimento”

Montante K1	Montante K2	Montante K3
+ Valore della posizione - Quota esente - rendimenti già assoggettati a ritenuta ex lege 482/85 + imponibile IRPEF anticipazioni pregresse + abbattimento erogato nelle pregresse anticipazioni	+ Valore della posizione - rendimenti già assoggettati a imposta sostitutiva - contributi non dedotti + imponibile IRPEF anticipazioni pregresse - rendimenti già assoggettati a imposta sostitutiva inclusi nell’imponibile precedente	NON PARTECIPA AL CALCOLO DEL REDDITO DI RIFERIMENTO, SALVO NEL CASO DI OPZIONE DELLA VECCHIA NORMATIVA AD OPERA DEL VECCHIO ISCRITTO

SOMMA K1 + K2 (+ K3) X numero fisso 12

Numero anni e frazioni d’anno di permanenza nel fondo

Calcolo del “reddito di riferimento” - QUANDO

Quando partecipano i montanti al calcolo del reddito di riferimento

Montante K1	Montante K2	Montante K3
Anticipazioni: vecchi e nuovi iscritti Riscatti tutti/Prestazioni: solo nuovi iscritti	Anticipazioni: vecchi e nuovi iscritti Prestazioni/Riscatti “speciali”: vecchi e nuovi iscritti	Solo in un caso di prestazioni previdenziali: vecchi iscritti

DISCIPLINA : Calcolo dell’aliquota interna

Dopo il calcolo del “reddito di riferimento”:

- assoggettare a tassazione “fittizia” secondo gli scaglioni vigenti al momento della perdita dei requisiti di partecipazione

- determinare importo complessivo delle “fittizie” ritenute di legge

- effettuare rapporto tra ritenute fittizie e reddito di riferimento

=> si ottiene aliquota “interna” di tassazione

Calcolo dell'aliquota interna – qualche esempio

REDDITO DI RIFERIMENTO

Montante K1 + Montante K2

Data Iscrizione e Motivo Uscita:	22/07/1999		RISTRUTTURAZIONE CASA ANTICIPAZIONE	
Tipo Iscrizione e Periodo di Permanenza	Nuovo Iscritto			Anni: 16 Mesi: 5
Tipo Adesione ed azienda di riferimento:	Collettiva			
Tipo erogazione e % di erogazione in capitale:	**ANTICIPAZIONE**		75,00 %	Richiesta il 29/12/2015
Annotazioni:				

Valore posizione previdenziale	**Importo maturato**	**Rit. d'imposta L. 482/85**	**Imposta sostitutiva**	**Importo disinvestito**
valore maturato presso gestore	43.451,36		178,50	43.451,36
		-	1.263,71	
				43.451,36
Recupero Quote Associative:				-
Importo disponibile per l'erogazione in forma di capitale:				**43.451,36**
Importo disponibile per l'erogazione in forma di rendita:				-

Contributi TOTALI versati	**fino al 31/12/2000**	**dal 01/01/01 al 31/12/06**	**dal 01/01/2007**	**totale**
Azienda:	409,98	2.351,03	5.146,78	7.907,79
Aderente:	327,98	6.327,41	16.572,06	23.227,45
T.F.R.:	2.275,42	5.972,35	5.026,69	13.274,46
TOTALE contributi:	3.013,38	14.650,79	26.745,53	44.409,70

Dati fiscali e conteggi effettuati	**fino al 31/12/2000**	**dal 01/01/01 al 31/12/06**	**dal 01/01/2007**
Valore della posizione:	2.896,37	17.466,60	23.088,39
Quota esente da ritenuta IRPEF:	163,99	======	======
Abbattimento Base Imponibile (riduzioni):	-	======	======
Redditi già assoggettati imposta sostitutiva:	======	2.815,81	6.474,55
Contributi versati e non dedotti:	======	-	-
Imponibile Ris. AE n.102/2012	-	======	======
Imposta 12,5% Ris. AE n.102/2012	-	======	======
Imponibile IRPEF erogazioni precedenti:	-	-	-
A. Ritenuta IRPEF erogazioni precedenti:	-	-	-
Tassazione applicata:	Tassazione separata	Tassazione separata	Tassazione definitiva
Imponibile IRPEF:	2.732,38	17.466,60	16.435,34
B. Imponibile totale:	2.732,38	17.466,60	======
C. Aliquota ai fini della ritenuta IRPEF:	24,92 %	24,92 %	23,00 %
Ritenuta IRPEF = **(B * C) - A**	680,91	4.352,68	3.780,13
Addizionale Regionale all'IRPEF:	======	-	======
Addizionale Comunale all'IRPEF:	======	-	======

Riepilogo dell'erogazione effettuata in forma capitale		
Valore della posizione previdenziale:		**43.451,36**
Totale ritenute IRPEF e addizionali: 8.992,22	Bonus IRPEF : -	**8.992,22**
Commissioni di uscita:		-
Garanzia di rendimento:		-
Importo netto:		**34.459,14**

Dettaglio degli accrediti (Bonifico) effettuati:
Importo: **34.459,14** IBAN: IT 14 Intestatario: [

Calcolo dell’aliquota interna – qualche esempio

Componente K1 contribuzione 17 mesi

+ Valore della posizione - Quota esente - rendimenti già assoggettati a ritenuta ex lege 482/85 + imponibile IRPEF anticipazioni pregresse + abbattimento erogato nelle pregresse anticipazioni

2.896,37 – 163,99 – 0 + 0 + 0 = 2.732,38 (r1)

Componente K2 contribuzione 72 mesi

+ Valore della posizione - rendimenti già assoggettati a imposta sostitutiva

- contributi non dedotti + imponibile IRPEF anticipazioni pregresse - rendimenti già assoggettati a imposta sostitutiva inclusi nell’imponibile precedente

17.466,60 - 2.815,81 0 + 0 - 0 = 14.650,79 (r2)

Reddito di riferimento

(17.383,17 * 144) / 89 = 28.125,57

Calcolo dell'aliquota interna – qualche esempio

DETERMINAZIONE ALIQUOTA INTERNA

REDDITO DI RIFERIMENTO	28.125,58

	SCAGLIONE	ALIQUOTA	IMPOSTA	REDDITO	ALIQUOTA	IMPOSTA
1° scaglione	15.000,00	23,00%	3.450,00	15.000,00	23,00%	3.450,00
2° scaglione	13.000,00	27,00%	3.510,00	13.000,00	27,00%	3.510,00
3° scaglione	27.000,00	38,00%	10.260,00	125,58	38,00%	47,72
4° scaglione	20.000,00	41,00%	8.200,00	-	41,00%	0,00
5° scaglione	5.000.000,00	43,00%	2.150.000,00	-	43,00%	0,00
	5.075.000,00		2.175.420,00	28.125,58		7.007,72

ALIQUOTA INTERNA	24,92%

Rapporto tra 7.007,72 e 28.125,58

= 24,92%

L’applicazione del cd. «BONUS IRPEF»

QUALI CRITICITA’ PER LE FORME PENSIONISTICHE?

- Coesistenza di più redditi nell’anno corrisposti da diversi sostituti d’imposta
- Automatismo nel riconoscimento del credito
- Esigenza di rapportare il calcolo al «periodo di lavoro»

L’applicazione del cd. «BONUS IRPEF» - esempio

SOSTITUTO D'IMPOSTA	TIPOLOGIA REDDITO	DECORRENZA CALCOLO	FINE CALCOLO	NUMERO MESI	IMPORTO CREDITO
Azienda ALPHA	Lavoro Dipendente	01/01/2016	31/07/2016	7	560,00
Fondo Pensione BETA	Assimilato a Lav. Dip.	01/08/2016	30/09/2016	2	160,00
Azienda GAMMA	Lavoro Dipendente	01/08/2016	31/12/2016	5	400,00
		TOTALE CREDITO COMPLESSIVO RICONOSCIUTO			**1.120,00**
		TOTALE CREDITO SPETTANTE			960,00
		TOTALE **CREDITO DA RESTITUIRE ALL’ERARIO**			**160,00**

- Calcolo dalla data di interruzione del rapporto di lavoro subordinato
- «Capienza» nel valore dell’imposta (e addizionali) trattenute
- Recupero in 730 o UNICO

Elementi di fiscalità – esempio e casi pratici

Data Iscrizione e Motivo Uscita:	20/07/2000		ALTRO ANTICIPAZIONE	
Tipo Iscrizione e Periodo di Permanenza	Nuovo Iscritto			Anni: 15 Mesi: 4
Tipo Adesione ed azienda di riferimento:	Collettiva	AIRPORT HANDLING SPA		
Tipo erogazione e % di erogazione in capitale:	**ANTICIPAZIONE**		11,05 %	Richiesta il 02/12/2015
Annotazioni:	Il valore della posizione al 31/12/200 è al netto delle anticipazioni erogate. Il valore della posizione dal 01/01/2001 al 31/12/2006 è al netto delle anticipazioni erogate.			

Valore posizione previdenziale	**Importo maturato**	**Rit. d'imposta L. 482/85**	**Imposta sostitutiva**	**Importo disinvestito**
valore maturato presso gestore	4.286,96		17,61	4.286,96
		-	124,66	
				4.286,96
Recupero Quote Associative:				-
Importo disponibile per l'erogazione in forma di capitale:				**4.286,96**
Importo disponibile per l'erogazione in forma di rendita:				-

Contributi TOTALI versati	**fino al 31/12/2000**	**dal 01/01/01 al 31/12/06**	**dal 01/01/2007**	**totale**
Azienda:	125,71	2.790,69	6.172,77	9.089,17
Aderente:	100,57	4.003,59	8.089,24	12.193,40
T.F.R.:	122,42	2.582,05	17.761,37	20.465,84
TOTALE contributi:	348,70	9.376,33	32.023,38	41.748,41

Dati fiscali e conteggi effettuati	**fino al 31/12/2000**	**dal 01/01/01 al 31/12/06**	**dal 01/01/2007**
Valore della posizione:	-	1.712,82	2.574,14
Quota esente da ritenuta IRPEF:	-	======	======
Abbattimento Base Imponibile (riduzioni):	-	======	======
Redditi già assoggettati imposta sostitutiva:	======	1.061,00	334,55
Contributi versati e non dedotti:	======	121,02	-
Imponibile Ris. AE n.102/2012	-	======	======
Imposta 12,5% Ris. AE n.102/2012	-	======	======
Imponibile IRPEF erogazioni precedenti:	274,24	8.552,93	-
A. Ritenuta IRPEF erogazioni precedenti:	63,08	1.967,17	-
Tassazione applicata:	Tassazione separata	Tassazione separata	Tassazione definitiva
Imponibile IRPEF:	-	1.591,80	2.221,98
B. Imponibile totale:	274,24	10.144,73	======
C. Aliquota ai fini della ritenuta IRPEF:	23,52 %	23,52 %	23,00 %
Ritenuta IRPEF = **(B * C) - A**	1,42	418,87	511,06
Addizionale Regionale all'IRPEF:	======	-	======
Addizionale Comunale all'IRPEF:	======	-	======

Riepilogo dell'erogazione effettuata in forma capitale		
Valore della posizione previdenziale:		**4.286,96**
Totale ritenute IRPEF e addizionali: 948,96	Bonus IRPEF : -	**948,96**
Commissioni di uscita:		-
Garanzia di rendimento:		-
Importo netto:		**3.338,00**

Dettaglio degli accrediti (Bonifico) effettuati:
Importo: **3.338,00** IBAN: IT41J0623022 Intestatario:

Elementi di fiscalità – esempio e casi pratici

Riscatto per cause diverse sui 3 periodi fiscali

Data Iscrizione, Data Cessazione e Motivo Uscit	31/12/1990	31/12/2015	VOLONTA' DELLE PARTI	
Tipo Iscrizione e Periodo di Permanenza	Vecchio Iscritto			Anni: 25 Mesi: 2
Tipo Adesione ed azienda di riferimento:	[redacted]	FAST FREIGHT MARCONI S.R.L.		
Tipo erogazione e % di erogazione in capitale:	**RISCATTO IMMEDIATO**		100,00 %	Richiesta il 24/02/2016
Annotazioni:	Il valore della posizione al 31/12/2000 è al [redacted] Il valore della posizione dal 01/01/2001 al 31/12/2006 è al netto delle anticipazioni erogate.			

Valore posizione previdenziale	**Importo maturato**	**Rit. d'imposta L. 482/85**	**Imposta sostitutiva**	**Importo disinvestito**
valore maturato presso gestore	81.552,52		155,78	81.552,52
		-	1.102,84	
				81.552,52
Recupero Quote Associative:				-
Importo disponibile per l'erogazione in forma di capitale:				**81.552,52**
Importo disponibile per l'erogazione in forma di rendita:				-

Contributi versati	**fino al 31/12/2000**	**dal 01/01/01 al 31/12/06**	**dal 01/01/2007**	**totale**
Azienda:	7.709,44	5.791,14	10.847,88	24.348,46
Aderente:	5.745,71	4.632,83	10.810,40	21.188,94
T.F.R.:	-	-	28.953,65	28.953,65
TOTALE contributi:	13.455,15	10.423,97	50.611,93	74.491,05

Dati fiscali e conteggi effettuati	**fino al 31/12/2000**	**dal 01/01/01 al 31/12/06**	**dal 01/01/2007**
Valore della posizione:	4.385,47	12.789,00	64.378,05
Quota esente da ritenuta IRPEF:	1.626,92	------	------
Abbattimento Base Imponibile (riduzioni):	-	------	------
Redditi già assoggettati imposta sostitutiva:	------	2.365,03	13.610,34
Contributi versati e non dedotti:	------	-	-
Imponibile Ris. AE n.102/2012	-	------	------
Imposta 12,5% Ris. AE n.102/2012	-	------	------
Imponibile IRPEF erogazioni precedenti:	5.526,48	4.101,98	-
A. Ritenuta IRPEF erogazioni precedenti:	1.271,09	943,45	-
Tassazione applicata:	Tassazione separata	Tassazione ordinaria	Tassazione definitiva
Imponibile IRPEF:	2.182,96	10.423,97	50.611,93
B. Imponibile totale:	7.709,44	10.423,97	------
C. Aliquota ai fini della ritenuta IRPEF:	24,54 %	23,00 %	23,00 %
Ritenuta IRPEF = **(B * C) - A**	620,81	1.454,05	11.640,74
Addizionale Regionale all'IRPEF:	------	149,06	------
Addizionale Comunale all'IRPEF:	------	72,97	------

Riepilogo dell'erogazione effettuata in forma capitale		
Valore della posizione previdenziale:		**81.552,52**
Totale ritenute IRPEF e addizionali: 14.093,41	Bonus IRPEF : 420,82	**13.672,59**
Commissioni di uscita:		-
Garanzia di rendimento:		-
Importo netto:		**67.879,93**

Dettaglio degli accrediti (Bonifico) effettuati:
Importo: **67.879,93** IBAN: [redacted]

Elementi di fiscalità – esempio e casi pratici

Prestazione Previdenziale

Data Iscrizione, Data Cessazione e Motivo Uscit	01/01/1990	31/10/2012	PENSIONAMENTO	
Tipo Iscrizione e Periodo di Permanenza	Vecchio Iscritto			Anni: 26 Mesi: 2
Tipo Adesione ed azienda di riferimento:	Collettiva	SEA SPA		
Tipo erogazione e % di erogazione in capitale:	**PRESTAZIONE PREVIDENZIALE**		100,00 %	Richiesta il 25/02/2016
Annotazioni:				

Valore posizione previdenziale	Importo maturato	Rit. d'imposta L. 482/85	Imposta sostitutiva	Importo disinvestito
valore maturato presso gestore	129.734,96	802,29	989,42	128.932,67
		6.418,33	2.320,42	
				128.932,67
Recupero Quote Associative:				-
Importo disponibile per l'erogazione in forma di capitale:				**128.932,67**
Importo disponibile per l'erogazione in forma di rendita:				-

Contributi versati	fino al 31/12/2000	dal 01/01/01 al 31/12/06	dal 01/01/2007	totale
Azienda:	10.153,05	9.674,00	12.183,19	32.010,24
Aderente:	7.676,30	7.738,14	9.746,71	25.161,15
T.F.R.:	-	-	25.819,65	25.819,65
TOTALE contributi:	17.829,35	17.412,14	47.749,55	82.991,04

Dati fiscali e conteggi effettuati	fino al 31/12/2000	dal 01/01/01 al 31/12/06	dal 01/01/2007
Valore della posizione:	24.378,67	26.689,52	78.666,77
Quota esente da ritenuta IRPEF:	7.676,30	------	------
Abbattimento Base Imponibile (riduzioni):	-	------	------
Redditi già assoggettati imposta sostitutiva:	------	9.277,38	29.927,80
Contributi versati e non dedotti:	------	-	-
Imponibile Ris. AE n.102/2012	-	------	------
Imposta 12,5% Ris. AE n.102/2012	-	------	------
Imponibile IRPEF erogazioni precedenti:	-	-	-
A. Ritenuta IRPEF erogazioni precedenti:	-	-	-
Tassazione applicata:	Tassazione separata	Tassazione separata	Tassazione definitiva
Imponibile IRPEF:	10.153,05	17.412,14	47.749,55
B. Imponibile totale:	10.153,05	17.412,14	------
C. Aliquota ai fini della ritenuta IRPEF:	27,28 %	27,43 %	12,30 %
Ritenuta IRPEF = **(B * C) - A**	2.769,75	4.776,15	5.873,19
Addizionale Regionale all'IRPEF:	------	-	------
Addizionale Comunale all'IRPEF:	------	-	------

Riepilogo dell'erogazione effettuata in forma capitale		
Valore della posizione previdenziale:		**128.932,67**
Totale ritenute IRPEF e addizionali: 14.408,51	Bonus IRPEF : -	**14.408,51**
Commissioni di uscita:		-
Garanzia di rendimento:		-
Importo netto:		**114.524,16**

Dettaglio degli accrediti (Bonifico) effettuati:
Importo: **114.524,16** IBAN: ITA46G0503433570000

Alcuni esempi concreti

MASCHIO 65 ANNI **CAPITALE 100.000**

TIPOLOGIA DI RENDITA	IMPORTO LORDO ANNUO RENDITA	IMPORTO LORDO MENSILE RENDITA
VITALIZIA IMMEDIATA	4.395,45	366,29
REVERSIBILE PER 60%	3.510,15	292,51
CERTA PER 5 ANNI E POI VITALIZIA	4.292,44	357,70
CERTA PER 10 ANNI E POI VITALIZIA	4.238,85	353,24
CONTROASSICURATA	3.577,92	298,16
LONG TERM CARE - LTC	4.084,68	340,39

→ **VALORE TRA 366 E 292 EURO MENSILI**

FEMMINA 65 ANNI **CAPITALE 120.000**

TIPOLOGIA DI RENDITA	IMPORTO LORDO ANNUO RENDITA	IMPORTO LORDO MENSILE RENDITA
VITALIZIA IMMEDIATA	4.577,78	381,48
REVERSIBILE PER 60%	4.269,19	355,77
CERTA PER 5 ANNI E POI VITALIZIA	4.490,56	374,21
CERTA PER 10 ANNI E POI VITALIZIA	4.463,75	371,98
CONTROASSICURATA	4.002,43	333,54
LONG TERM CARE - LTC	4.100,95	341,75

→ **VALORE TRA 382 E 333 EURO MENSILI**

Previnet®

Outsourcing solutions