

## FONDAEREO #Approfondimento 5 - *Il regime fiscale*

In data 19 settembre u.s., a valle dell'assemblea ordinaria dei delegati FONDAEREO, si è tenuto un webinar dedicato alla fiscalità della previdenza complementare.

In via generale, la tassazione dei fondi di previdenza complementare segue il meccanismo sintetizzato con l'acronimo E-T-T, vale a dire:

### E = Esenzione durante la fase di contribuzione

Durante la fase di accumulo i contributi, ad eccezione del TFR, beneficiano della deducibilità dal reddito riducendo, nel limite di 5164 € annui, l'imponibile fiscale a cui si applica l'aliquota IRPEF progressiva per scaglioni di reddito.

### T = Tassazione agevolata dei rendimenti

I rendimenti degli investimenti scontano una fiscalità di favore pari al 20% che si riduce al 12,50% per quelli legati a titoli pubblici (aliquota ben al di sotto di quella del 26% prevista per molti altri strumenti finanziari)

### T = Tassazione agevolata delle prestazioni

Anche in fase di erogazione delle prestazioni il regime fiscale applicato è di miglior favore e prevede una ritenuta d'imposta del 15% che può scendere fino al 9% a seconda degli anni di partecipazione alla previdenza complementare. L'aliquota viene ridotta di 0,30% per ogni anno di adesione alla previdenza complementare superiore al 15°, fino ad un massimo di 6 punti percentuali.

La tassazione agevolata si applica alle prestazioni pensionistiche, siano esse in forma di rendita o capitale, alle anticipazioni per spese sanitarie e ai riscatti determinati da discontinuità lavorativa. Parimenti il riscatto per premorienza dell'aderente prevede che i beneficiari/eredi possano richiedere la liquidazione dell'intera posizione con il vantaggio della tassazione agevolata.

Tale imposta sostitutiva si applica a tutti i capitali accumulati dal 1/1/2007 in base anche a quanto introdotto con il d.Lgs. 252/05, che in sostanza disciplina l'intera normativa relativa ai fondi pensione.

Il webinar si è concentrato maggiormente sugli aspetti fiscali legati a tale ultima fase, fornendo esempi sulle diverse prestazioni erogabili in favore degli aderenti, siano esse intermedie (anticipazioni e/o riscatti) o definitive (prestazioni pensionistiche in capitale e/o rendita).

A tale riguardo è opportuno specificare che proprio in ragione dell'esenzione in fase di accumulo (deducibilità dei contributi), le somme versate al fondo negli anni, vengono poi tassate nel momento in l'aderente le riceve sotto una qualsivoglia forma di prestazione.

La tipologia di tassazione applicata, di conseguenza, è strettamente legata al periodo in cui sono stati versati i contributi e, quindi, al regime fiscale vigente in quello stesso periodo.

In particolare, l'imposta sostitutiva agevolata del 15%, la cui riduzione è legata sostanzialmente all'anzianità di adesione alla previdenza complementare, si applica per i montanti accumulati dal 2007 in poi; per quelli accumulati prima (fino al 2000 e dal 2001 al 2006) si applica, invece, di norma salvo specifiche e limitate eccezioni, la tassazione separata.

La tassazione separata è un particolare regime fiscale che si applica ai redditi a formazione pluriennale, i quali maturano per più periodi d'imposta anche se vengono percepiti tutti insieme in una sola volta. Pertanto, l'aliquota che deriva dalla tassazione separata è per forza di cose soggettiva, in quanto influenzata dai redditi percepiti nel periodo di riferimento.

Considerato che in fase di erogazione delle prestazioni, qualunque esse siano, i contributi escono con lo stesso ordine secondo cui sono entrati nel fondo, seguendo il principio cd FIFO (first in first out), è possibile che la prestazione subisca una tassazione con aliquote diverse riferite a diversi periodi di maturazione dell'imponibile fiscale.

Lo schema che segue aiuta a comprendere meglio il meccanismo appena descritto

Valore posizione previdenziale	n.ro quote disinvestite		Data e Valore quota	Importo disinvestito
Comparto	0000000		GG/MM/AAAA 00,000	0000000
Recupero Quote Associative:				
Importo disponibile per l'erogazione in forma di capitale:	000000			
Importo disponibile per l'erogazione in forma di rendita:				
<b>Contributi versati</b>	<b>fino al 31/12/2000</b>	<b>dal 01/01/01 al 31/12/06</b>	<b>dal 01/01/2007</b>	<b>totale</b>
Azienda:	-	-	-	-
Aderente:	-	-	-	-
T.F.R.:	-	-	-	-
TOTALE contributi:	-	-	-	-
<b>Dati fiscali e conteggi effettuati</b>	<b>fino al 31/12/2000</b>	<b>dal 01/01/01 al 31/12/06</b>	<b>dal 01/01/2007</b>	
Valore della posizione:	-	-	-	
Quota esente (2000)/Premi produttività (2007):	-	=====	=====	
Abbattimento Base Imponibile (riduzioni):	-	=====	=====	
Redditi già assoggettati imposta sostitutiva:	=====	-	-	-
Contributi versati e non dedotti:	=====	-	-	-
Imponibile Ris. AE n.102/2012	-	=====	=====	
Imposta 12,5% Ris. AE n.102/2012	-	=====	=====	
Imponibile IRPEF erogazioni precedenti:	-	-	-	-
<b>A. Ritenuta IRPEF erogazioni precedenti:</b>	-	-	-	-
Tassazione applicata:	-	-	Tassazione definitiva	-
Imponibile IRPEF:	-	-	-	-
<b>B. Imponibile totale:</b>	-	-	-	-
<b>C. Aliquota ai fini della ritenuta IRPEF:</b>	- %	- %	- %	- %
Ritenuta IRPEF = (B * C) - A	-	-	-	-
Addizionale Regionale all'IRPEF:	=====	-	-	-
Addizionale Comunale all'IRPEF:	=====	-	-	-
<b>Riepilogo dell'erogazione effettuata</b>				
Valore della posizione previdenziale:				
Tot. rit. IRPEF e add.li:	Tratt. Integr:	-	Ris. 102/2012:	-

Menzione a parte merita la R.I.T.A. che, ad oggi, rappresenta l'unica forma di prestazione che prevede l'applicazione dell'imposta agevolata (15%-9%) su tutte le contribuzioni versate nei diversi periodi.

Per ulteriori approfondimenti e maggiori dettagli invitiamo gli aderenti a prendere visione del “Documento sul Regime Fiscale” disponibile nell’area di pubblica consultazione del sito istituzionale del fondo.

Per ogni necessità di chiarimenti e assistenza è possibile contattare gli uffici del Fondo o prenotare un appuntamento telefonico o in videocall, attraverso l’apposita funzione disponibile nella home page del sito e nella sezione contatti del sito [www.fondaereo.it](http://www.fondaereo.it). In alternativa inquadra il seguente QR CODE



*Roma, settembre 2023*