

ViPensione

Piano Individuale Pensionistico di tipo assicurativo fondo pensione

documenti allegati



Vipensiono

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo fondo pensione

documento sull'erogazione delle rendite

Nota Bene: Il presente documento è da considerarsi parte integrante delle Condizioni Generali di Contratto

Modalità di determinazione della rendita vitalizia immediata pagabile in rate posticipate finché l'Aderente è in vita

Il procedimento per il calcolo della rendita vitalizia, certa 5 e certa 10, è il seguente:

1. All'età a scadenza (età pensionabile) dell'Aderente deve essere aggiunto o sottratto un prefissato numero di anni, che dipende dall'anno di nascita dell'Aderente, come indicato nella seguente tabella:

Anno di nascita	correttivo età
Fino al 1927	+4
Dal 1928 al 1938	+3
Dal 1939 al 1947	+2
Dal 1948 al 1957	+1
Dal 1958 al 1966	0
Dal 1967 al 1977	-1
Dal 1978 al 1989	-2
Dal 1990 al 2001	-3
Dal 2002 al 2014	-4
Dal 2015 al 2020	-5
Dal 2021 in poi	-6

2. Fissata l'età di riferimento occorre individuare nelle tabelle che seguono il coefficiente di conversione corrispondente alla rateazione della rendita.
3. La rendita annua, pagabile in base alla rateazione prescelta, si ottiene, infine, moltiplicando il capitale maturato a scadenza per il coefficiente di opzione individuato e dividendo il risultato per 1.000.

Coefficienti per la determinazione della rendita annua vitalizia in rate posticipate

Sesso: qualsiasi

Tasso Tecnico: 2%

Età di riferimento	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Età di riferimento
57	42,30	41,85	41,63	41,49	57
58	43,20	42,74	42,51	42,35	58
59	44,16	43,67	43,43	43,27	59
60	45,18	44,67	44,42	44,25	60
61	46,26	45,73	45,46	45,29	61
62	47,41	46,85	46,58	46,39	62
63	48,64	48,05	47,76	47,57	63
64	49,95	49,33	49,02	48,82	64
65	51,36	50,70	50,38	50,16	65
66	52,87	52,17	51,83	51,60	66
67	54,49	53,75	53,39	53,15	67
68	56,25	55,46	55,07	54,81	68
69	58,14	57,30	56,89	56,61	69
70	60,20	59,29	58,85	58,56	70
71	62,43	61,46	60,98	60,67	71
72	64,86	63,81	63,30	62,96	72
73	67,50	66,36	65,81	65,45	73
74	70,38	69,15	68,55	68,16	74
75	73,53	72,19	71,53	71,11	75

Modalità di determinazione della rendita annua certa e successivamente vitalizia

Il procedimento per il calcolo dell'importo di rendita è analogo a quello utilizzato per la rendita vitalizia di cui sopra.

Si applicano i seguenti coefficienti di conversione:

Coefficienti di conversione per la rendita certa per 5 anni e successivamente vitalizia

Sesso: qualsiasi

Tasso Tecnico: 2%

Età di riferimento	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Età di riferimento
57	42,25	41,81	41,59	41,44	57
58	43,15	42,68	42,46	42,31	58
59	44,10	43,61	43,38	43,22	59
60	45,11	44,60	44,36	44,19	60
61	46,18	45,65	45,39	45,22	61
62	47,32	46,77	46,50	46,32	62
63	48,54	47,96	47,67	47,48	63
64	49,83	49,22	48,92	48,72	64
65	51,22	50,58	50,26	50,05	65
66	52,71	52,03	51,69	51,47	66
67	54,31	53,59	53,23	53,00	67
68	56,03	55,27	54,89	54,64	68
69	57,89	57,08	56,68	56,41	69
70	59,90	59,03	58,60	58,32	70
71	62,06	61,14	60,68	60,38	71
72	64,41	63,42	62,93	62,61	72
73	66,95	65,88	65,36	65,02	73
74	69,70	68,55	67,99	67,62	74
75	72,68	71,44	70,84	70,44	75

Coefficienti di conversione per la rendita certa per 10 anni e successivamente vitalizia

Sesso: qualsiasi

Tasso Tecnico: 2%

Età di riferimento	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Età di riferimento
57	42,10	41,66	41,45	41,31	57
58	42,98	42,53	42,30	42,16	58
59	43,91	43,44	43,20	43,05	59
60	44,89	44,40	44,16	44,00	60
61	45,94	45,42	45,17	45,01	61
62	47,05	46,51	46,25	46,07	62
63	48,22	47,66	47,39	47,20	63
64	49,47	48,89	48,60	48,41	64
65	50,81	50,19	49,88	49,68	65
66	52,23	51,58	51,26	51,05	66
67	53,74	53,06	52,72	52,50	67
68	55,36	54,64	54,28	54,05	68
69	57,08	56,32	55,95	55,70	69
70	58,92	58,12	57,72	57,46	70
71	60,87	60,02	59,61	59,34	71
72	62,94	62,05	61,62	61,33	72
73	65,13	64,20	63,74	63,44	73
74	67,45	66,46	65,98	65,66	74
75	69,87	68,84	68,33	68,00	75

Modalità di determinazione della rendita vitalizia immediata con eventuale liquidazione della posizione residua in caso di decesso dell'Aderente

Il procedimento per il calcolo della rendita vitalizia è il seguente:

1. All'età pensionabile l'Aderente determina, sulla base del proprio anno di nascita, la tabella di riferimento di seguito riportata;
2. Determinata la tabella di riferimento, occorre individuare il coefficiente di conversione corrispondente all'età raggiunta e alla rateazione della rendita prescelta;
3. La rendita annua si ottiene, infine, moltiplicando il capitale maturato a scadenza per il coefficiente di opzione individuato e dividendo il risultato per 1.000.

Tabelle di riferimento per la determinazione dei coefficienti di conversione

Sesso: qualsiasi per Anno di Nascita dal 1939 fino al 1947

Età raggiunta	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Età raggiunta
57	34,13	33,65	33,42	33,27	57
58	34,69	34,20	33,96	33,80	58
59	35,29	34,78	34,53	34,36	59
60	35,93	35,40	35,14	34,97	60
61	36,62	36,06	35,79	35,61	61
62	37,34	36,76	36,47	36,28	62
63	38,12	37,50	37,21	37,01	63
64	38,94	38,30	37,99	37,78	64
65	39,83	39,16	38,83	38,61	65
66	40,79	40,08	39,73	39,50	66
67	41,83	41,08	40,71	40,47	67
68	42,96	42,16	41,77	41,51	68
69	44,17	43,32	42,91	42,64	69
70	45,50	44,59	44,15	43,86	70
71	46,93	45,97	45,50	45,19	71
72	48,50	47,46	46,96	46,63	72
73	50,21	49,09	48,54	48,19	73
74	52,06	50,85	50,27	49,89	74
75	54,09	52,78	52,15	51,74	75

Sesso: qualsiasi per Anno di Nascita dal 1948 fino al 1957

Età raggiunta	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Età raggiunta
57	33,20	32,75	32,53	32,39	57
58	33,72	33,25	33,02	32,87	58
59	34,27	33,78	33,55	33,39	59
60	34,86	34,36	34,11	33,95	60
61	35,49	34,96	34,70	34,54	61
62	36,15	35,60	35,34	35,16	62
63	36,86	36,29	36,01	35,82	63
64	37,61	37,01	36,72	36,53	64
65	38,42	37,79	37,48	37,28	65
66	39,29	38,63	38,31	38,10	66
67	40,24	39,54	39,20	38,98	67
68	41,26	40,52	40,16	39,93	68
69	42,36	41,58	41,20	40,95	69
70	43,56	42,73	42,33	42,06	70
71	44,87	43,98	43,55	43,27	71
72	46,28	45,33	44,87	44,57	72
73	47,83	46,81	46,32	45,99	73
74	49,51	48,41	47,88	47,53	74
75	51,34	50,16	49,58	49,21	75

Sesso: qualsiasi per Anno di Nascita dal 1958 fino al 1966

Età raggiunta	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Età raggiunta
57	32,32	31,90	31,69	31,55	57
58	32,80	32,36	32,14	32,00	58
59	33,31	32,85	32,62	32,48	59
60	33,85	33,37	33,14	32,99	60
61	34,42	33,93	33,69	33,53	61
62	35,03	34,52	34,27	34,10	62
63	35,68	35,15	34,88	34,71	63
64	36,37	35,81	35,54	35,35	64
65	37,11	36,52	36,23	36,04	65
66	37,90	37,29	36,99	36,79	66
67	38,76	38,11	37,80	37,59	67
68	39,69	39,01	38,67	38,45	68
69	40,69	39,97	39,62	39,39	69
70	41,78	41,01	40,64	40,40	70
71	42,96	42,15	41,75	41,49	71
72	44,24	43,38	42,96	42,68	72
73	45,64	44,71	44,26	43,97	73
74	47,16	46,17	45,68	45,37	74
75	48,82	47,75	47,23	46,89	75

Sesso: qualsiasi per Anno di Nascita dal 1967 fino al 1977

Età raggiunta	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Età raggiunta
57	31,49	31,09	30,89	30,76	57
58	31,93	31,51	31,31	31,17	58
59	32,40	31,96	31,75	31,61	59
60	32,90	32,45	32,23	32,08	60
61	33,42	32,96	32,73	32,58	61
62	33,98	33,50	33,26	33,11	62
63	34,58	34,07	33,83	33,66	63
64	35,21	34,68	34,43	34,26	64
65	35,88	35,33	35,07	34,89	65
66	36,61	36,03	35,75	35,57	66
67	37,39	36,79	36,49	36,30	67
68	38,23	37,60	37,29	37,09	68
69	39,14	38,47	38,15	37,93	69
70	40,13	39,42	39,08	38,85	70
71	41,20	40,45	40,09	39,85	71
72	42,37	41,57	41,18	40,93	72
73	43,63	42,78	42,37	42,10	73
74	45,01	44,10	43,66	43,37	74
75	46,51	45,54	45,06	44,76	75

Sesso: qualsiasi per Anno di Nascita dal 1978 fino al 1989

Età raggiunta	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Età raggiunta
57	30,71	30,32	30,14	30,01	57
58	31,11	30,72	30,52	30,39	58
59	31,54	31,13	30,93	30,80	59
60	32,00	31,57	31,36	31,23	60
61	32,48	32,04	31,83	31,68	61
62	33,00	32,54	32,32	32,17	62
63	33,54	33,07	32,84	32,68	63
64	34,12	33,63	33,38	33,23	64
65	34,74	34,22	33,97	33,81	65
66	35,40	34,86	34,60	34,43	66
67	36,11	35,55	35,27	35,09	67
68	36,88	36,29	36,00	35,81	68
69	37,71	37,09	36,78	36,59	69
70	38,61	37,95	37,63	37,42	70
71	39,58	38,89	38,55	38,33	71
72	40,63	39,90	39,54	39,31	72
73	41,78	41,00	40,63	40,38	73
74	43,03	42,20	41,80	41,53	74
75	44,39	43,50	43,07	42,79	75

Sesso: qualsiasi per Anno di Nascita dal 1990 fino al 2001

Età raggiunta	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Età raggiunta
57	29,97	29,60	29,42	29,30	57
58	30,34	29,96	29,77	29,65	58
59	30,73	30,34	30,15	30,02	59
60	31,15	30,75	30,55	30,42	60
61	31,60	31,18	30,98	30,84	61
62	32,07	31,64	31,42	31,29	62
63	32,57	32,12	31,90	31,76	63
64	33,10	32,63	32,41	32,26	64
65	33,67	33,18	32,94	32,79	65
66	34,27	33,77	33,52	33,36	66
67	34,92	34,40	34,14	33,97	67
68	35,62	35,07	34,80	34,62	68
69	36,38	35,80	35,52	35,33	69
70	37,19	36,58	36,29	36,09	70
71	38,08	37,44	37,12	36,92	71
72	39,04	38,36	38,03	37,81	72
73	40,08	39,36	39,01	38,78	73
74	41,21	40,45	40,08	39,83	74
75	42,44	41,63	41,23	40,98	75

Sesso: qualsiasi per Anno di Nascita dal 2002 fino al 2014

Età raggiunta	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Età raggiunta
57	29,26	28,91	28,74	28,63	57
58	29,60	29,24	29,07	28,95	58
59	29,97	29,60	29,41	29,29	59
60	30,35	29,97	29,78	29,66	60
61	30,76	30,37	30,17	30,04	61
62	31,19	30,79	30,59	30,45	62
63	31,65	31,23	31,02	30,89	63
64	32,14	31,70	31,49	31,34	64
65	32,66	32,20	31,98	31,83	65
66	33,22	32,74	32,51	32,36	66
67	33,81	33,32	33,08	32,92	67
68	34,45	33,94	33,68	33,52	68
69	35,14	34,60	34,33	34,16	69
70	35,88	35,31	35,04	34,86	70
71	36,69	36,09	35,80	35,61	71
72	37,56	36,93	36,62	36,42	72
73	38,50	37,84	37,52	37,31	73
74	39,53	38,83	38,49	38,26	74
75	40,65	39,90	39,54	39,30	75

Sesso: qualsiasi per Anno di Nascita dal 2015 fino al 2020

Età raggiunta	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Età raggiunta
57	28,59	28,26	28,09	27,99	57
58	28,91	28,56	28,40	28,28	58
59	29,24	28,89	28,71	28,60	59
60	29,60	29,23	29,06	28,94	60
61	29,97	29,60	29,41	29,29	61
62	30,37	29,98	29,79	29,67	62
63	30,79	30,39	30,20	30,07	63
64	31,24	30,82	30,62	30,49	64
65	31,71	31,28	31,07	30,93	65
66	32,22	31,78	31,56	31,41	66
67	32,77	32,31	32,08	31,93	67
68	33,36	32,87	32,64	32,48	68
69	33,98	33,48	33,23	33,07	69
70	34,66	34,13	33,87	33,70	70
71	35,39	34,84	34,57	34,39	71
72	36,19	35,61	35,32	35,13	72
73	37,05	36,43	36,14	35,94	73
74	37,98	37,33	37,02	36,81	74
75	38,99	38,31	37,97	37,75	75

Sesso: qualsiasi

per Anno di Nascita dal 2021 in poi

Età raggiunta	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Età raggiunta
57	27,95	27,64	27,48	27,38	57
58	28,25	27,92	27,76	27,65	58
59	28,55	28,22	28,05	27,94	59
60	28,88	28,54	28,37	28,25	60
61	29,23	28,87	28,70	28,58	61
62	29,60	29,23	29,05	28,93	62
63	29,98	29,60	29,42	29,29	63
64	30,39	30,00	29,81	29,68	64
65	30,83	30,42	30,22	30,09	65
66	31,29	30,87	30,67	30,53	66
67	31,80	31,36	31,14	31,00	67
68	32,33	31,88	31,66	31,51	68
69	32,91	32,43	32,20	32,05	69
70	33,53	33,03	32,79	32,63	70
71	34,20	33,68	33,43	33,26	71
72	34,92	34,38	34,11	33,94	72
73	35,70	35,13	34,85	34,67	73
74	36,55	35,95	35,66	35,46	74
75	37,47	36,84	36,53	36,32	75

Precisazioni relative alle tabelle sopra riportate:

- base demografica: A62I indifferenziata per sesso (per la rendita) e SIM/F 2002 scontata del 10% (per la componente morte);
- tasso tecnico: 2% sia per la rendita che per la componente morte;
- caricamento: 1,25% sia per la rendita che per la componente morte;

Modalità di determinazione della rendita reversibile

L'importo della rendita reversibile su base annua si ottiene dividendo il capitale maturato per il relativo tasso di premio corrispondente alla percentuale di reversibilità prescelta e alla rateazione della rendita. I suddetti tassi di premio, che prevedono un caricamento dell'1,25% sono determinati, sulla base della tavola di sopravvivenza A62I indifferenziata per sesso, in funzione dell'età dell'Aderente e della testa reversionaria e della percentuale di reversibilità.

Di seguito vengono riportati a titolo d'esempio i tassi di premio da applicare nel caso di reversibilità al 60% e al 100%, con testa primaria rappresentata da un sessantacinquenne. Non si tiene conto del sesso.

base demografica	A62I
tasso tecnico	2%
Età testa primaria	65
Sesso testa primaria	qualsiasi
Reversibilità al	60%
Sesso testa reversionaria	qualsiasi

tassi di premio unitari

Età testa revers.	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile
60	23,9682	24,2213	24,3479	24,4322
61	23,6431	23,8962	24,0228	24,1071
62	23,3288	23,5819	23,7085	23,7928
63	23,0267	23,2798	23,4064	23,4907
64	22,7374	22,9905	23,1171	23,2014
65	22,4615	22,7146	22,8412	22,9255
66	22,1995	22,4526	22,5792	22,6635
67	21,9518	22,2049	22,3315	22,4158
68	21,7187	21,9719	22,0984	22,1828
69	21,5004	21,7536	21,8801	21,9645
70	21,2971	21,5503	21,6768	21,7613
71	21,1086	21,3617	21,4883	21,5726
72	20,9347	21,1878	21,3143	21,3987
73	20,7748	21,0279	21,1545	21,2389
74	20,6289	20,8820	21,0086	21,0929
75	20,4960	20,7492	20,8757	20,9601

base demografica	A62I
tasso tecnico	2%
Età testa primaria	65
Sesso testa primaria	qualsiasi
Reversibilità al	100%
Sesso testa reversionaria	qualsiasi

tassi di premio unitari

Età testa revers.	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile
60	22,1694	22,4225	22,5491	22,6334
61	21,9743	22,2274	22,3540	22,4383
62	21,7858	22,0389	22,1654	22,2498
63	21,6044	21,8575	21,9841	22,0686
64	21,4309	21,6840	21,8106	21,8950
65	21,2653	21,5185	21,6450	21,7295
66	21,1082	21,3613	21,4879	21,5722
67	20,9596	21,2127	21,3392	21,4236
68	20,8197	21,0729	21,1994	21,2838
69	20,6887	20,9418	21,0684	21,1528
70	20,5668	20,8199	20,9465	21,0308
71	20,4536	20,7067	20,8333	20,9177
72	20,3492	20,6024	20,7289	20,8133
73	20,2533	20,5065	20,6330	20,7175
74	20,1658	20,4189	20,5454	20,6298
75	20,0861	20,3392	20,4658	20,5501

N.B.: per determinare l'età effettiva della testa reversionaria si deve applicare l'age shifting descritto al punto 1 di pagina 1 di 10

Modalità di erogazione della rendita

La rendita viene erogata in via posticipata; conseguentemente la prima rata di rendita viene corrisposta al termine del periodo di rateazione prescelto.

La rendita annua si rivaluta ogni anno come indicato nell' articolo 15 delle Condizioni generali di contratto.

L'erogazione della rendita non reversibile cessa con l'ultima scadenza di rata precedente la morte dell'Aderente.

La rendita in pagamento non può essere riscattata.

Qualora venisse scelta l'opzione di rendita vitalizia immediata con eventuale liquidazione della posizione residua in caso di decesso dell'Aderente, le modalità di erogazione sono analoghe a quanto sopra descritto ma, in caso di decesso dell'Aderente nel corso dell'erogazione, verrà corrisposto ai beneficiari designati dall'Aderente stesso l'accantonamento maturato residuo relativo alla rendita.

Il pagamento delle rate di rendita viene eseguito mediante bonifico bancario alla scadenza delle rate convenute. L'Aderente dovrà dare comunicazione alla Società del c/c bancario e delle coordinate bancarie (codice IBAN) sulle quali accreditare gli importi.

In caso di variazione del c/c bancario l'Aderente dovrà darne tempestiva comunicazione alla Società.

Per bonifici effettuati all'estero verranno addebitate le relative spese bancarie.

Vipensiono

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo fondo pensione

Documento sul regime fiscale

Il presente documento costituisce parte integrante della nota informativa di Vipensiono ed illustra il trattamento fiscale delle forme pensionistiche complementari attuate mediante contratti di assicurazione sulla vita, ai sensi della vigente normativa.

Regime fiscale dei contributi

I contributi versati dall'Aderente alle forme pensionistiche complementari di cui al D.lgs. 5 dicembre 2005, n. 252, a decorrere dal 1° gennaio 2007, sono deducibili dal reddito complessivo per un ammontare annuo non superiore a € 5.164,57. Se l'Aderente è un lavoratore dipendente, ai fini del predetto limite, si tiene conto anche dei contributi a carico del datore di lavoro.

Il limite annuo di € 5.164,57 comprende anche i versamenti effettuati alle forme pensionistiche complementari a favore delle persone fiscalmente a carico, per l'importo da esse non dedotto.

L'Aderente comunica alla forma pensionistica complementare entro il 31 dicembre dell'anno successivo a quello in cui il versamento è effettuato – ovvero, se antecedente, alla data in cui sorge il diritto alla prestazione – gli importi che non sono stati dedotti o non saranno dedotti nella dichiarazione dei redditi. Tali somme verranno escluse dalla base imponibile all'atto dell'erogazione della prestazione finale.

Il conferimento del TFR alla forma pensionistica complementare non comporta alcun onere fiscale; la somma corrispondente non può, pertanto, beneficiare della deduzione dal reddito imponibile.

Le somme versate dall'Aderente per reintegrare anticipazioni pregresse concorrono, al pari dei contributi versati, a formare l'importo annuo complessivamente deducibile dal reddito complessivo (nel limite di € 5.164,57). Sui reintegri eccedenti tale limite (non deducibili) è riconosciuto un credito d'imposta pari all'imposta pagata all'atto della fruizione dell'anticipazione, proporzionalmente riferibile all'importo reintegrato (non dedotto).

Al lavoratore di prima occupazione successiva al 1° gennaio 2007 che nei primi 5 anni di partecipazione alle forme pensionistiche complementari abbia versato contributi di importo inferiore a quello massimo deducibile (€ 25.822,85, che rappresenta il plafond teorico di 5 anni), è consentito, nei 20 anni successivi al quinto anno di partecipazione a tali forme, di dedurre dal reddito contributi eccedenti il limite di € 5.164,57, in misura pari complessivamente alla differenza positiva fra € 25.822,85 e i contributi effettivamente versati nei primi 5 anni di partecipazione e, comunque, non superiore a € 2.582,29 in ciascun anno.

Regime fiscale delle forme pensionistiche individuali attuate mediante contratti di assicurazione sulla vita

Per quanto riguarda le forme pensionistiche individuali attuate mediante contratti di assicurazione sulla vita, il risultato netto, da assoggettare ad imposta sostitutiva dell'11%, si determina sottraendo dal valore attuale della rendita in via di costituzione, calcolato al termine di ciascun anno, ovvero determinato alla data di accesso alla prestazione, diminuito dei versamenti nell'anno, il valore attuale della rendita all'inizio dell'anno.

L'eventuale risultato negativo è computato in diminuzione del risultato dei periodi d'imposta successivi per l'intero importo che trova in essi capienza.

Regime fiscale delle prestazioni

Lo strumento impositivo che viene uniformemente utilizzato per le prestazioni pensionistiche è la ritenuta a titolo definitivo del 15% sull'ammontare imponibile della prestazione maturata a decorrere dal 1° gennaio 2007, sia essa in forma di capitale o di rendita, determinata al netto della parte corrispondente ai redditi già assoggettati all'imposta sostitutiva annuale dell'11% in capo alla forma pensionistica e agli importi non dedotti.

La tassazione delle prestazioni (sia in capitale che in rendita) può risultare tuttavia attenuata grazie alla riduzione dell'aliquota del 15% di 0,3 punti percentuali in ragione di ogni anno successivo al quindicesimo di partecipazione, fino a raggiungere un limite massimo di riduzione pari a 6 punti percentuali. Per effetto di tale meccanismo, pertanto, l'aliquota potrà ridursi fino al 9% una volta decorsi 35 anni di partecipazione.

I rendimenti finanziari di ciascuna rata di rendita erogata sono tassati con l'imposta sostitutiva in vigore al momento dell'erogazione. Ovviamente tali rendimenti sono esclusi dalla ritenuta gravante sulla prestazione.

La quota della prestazione maturata fino al 31 dicembre 2006 resta invece soggetta alla previgente disciplina fiscale di cui al D.lgs. 18 febbraio 2000, n. 47, caratterizzata dall'assoggettamento ad IRPEF dell'ammontare imponibile delle prestazioni, secondo il regime della tassazione separata per le prestazioni in capitale e della tassazione progressiva delle prestazioni in rendita.

Per quanto riguarda in particolare i lavoratori dipendenti assunti antecedentemente al 29 aprile 1993 e già iscritti a tale data a una forma pensionistica esistente alla data del 15 novembre 1992, essi hanno facoltà di richiedere la liquidazione dell'intera prestazione pensionistica in forma di capitale, ma con applicazione del regime tributario vigente al 31 dicembre 2006 anche relativamente al montante accumulato a partire dal 1° gennaio 2007.

Anticipazioni, riscatti e trasferimenti

Le anticipazioni e i riscatti sono in via generale soggetti a tassazione con una ritenuta a titolo d'imposta che viene applicata sul relativo ammontare imponibile nella misura del 23%.

Tuttavia, vi sono alcune eccezioni in relazione alle quali la normativa prevede l'applicazione della ritenuta nella misura del 15% sull'ammontare imponibile maturato a decorrere dal 1° gennaio 2007, eventualmente ridotta di una quota pari a 0,3 punti percentuali per ogni anno eccedente il quindicesimo anno di partecipazione con un limite massimo di riduzione pari a 6 punti percentuali:

- anticipazioni richieste dall'Aderente per spese sanitarie straordinarie per sé, il coniuge e i figli;

- riscatti parziali determinati dalla cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo compreso fra 1 e 4 anni o dal ricorso del datore di lavoro a procedure di mobilità o cassa integrazione;

- riscatti totali nei casi di invalidità permanente che riduca a meno di un terzo la capacità lavorativa o di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per oltre 4 anni;

- riscatto della posizione operato dagli eredi, o dai diversi beneficiari designati, a causa della morte dell'Aderente.

I trasferimenti delle posizioni pensionistiche sono esenti da ogni onere fiscale purché effettuati a favore di altre forme pensionistiche complementari.

Vipensiono

Piano individuale pensionistico di tipo assicurativo fondo pensione

Documento sulle anticipazioni

Ai sensi del Decreto legislativo del 5 dicembre 2005, n.252 e s.m.i., gli Aderenti alle forme pensionistiche complementari possono richiedere un'anticipazione della posizione individuale maturata nei termini e modi sotto indicati:

- a) in qualsiasi momento, per un importo non superiore al 75 per cento, per spese sanitarie a seguito di gravissime situazioni relative a sé, al coniuge e ai figli per terapie e interventi straordinari riconosciuti dalle competenti strutture pubbliche. Sull'importo erogato, al netto dei redditi già assoggettati ad imposta, è applicata una ritenuta a titolo d'imposta con l'aliquota del 15 per cento ridotta di una quota pari a 0,30 punti percentuali per ogni anno eccedente il quindicesimo anno di partecipazione a forme pensionistiche complementari con un limite massimo di riduzione di 6 punti percentuali;
- b) decorsi otto anni di iscrizione, per un importo non superiore al 75 per cento, per l'acquisto della prima casa di abitazione per sé o per i figli, documentato con atto notarile, o per la realizzazione degli interventi di cui alle lettere a), b), c), e d) del comma 1 dell'articolo 3 del testo unico delle disposizioni legislative e regolamentari in materia edilizia di cui al decreto del Presidente della Repubblica 6 giugno 2001, n. 380, relativamente alla prima casa di abitazione, documentati come previsto dalla normativa stabilita ai sensi dell'articolo 1, comma 3, della legge 27 dicembre 1997, n. 449. Sull'importo erogato, al netto dei redditi già assoggettati ad imposta, si applica una ritenuta a titolo di imposta del 23 per cento;

- c) decorsi otto anni di iscrizione, per un importo non superiore al 30 per cento, per ulteriori esigenze degli Aderenti. Sull'importo erogato, al netto dei redditi già assoggettati ad imposta, si applica una ritenuta a titolo di imposta del 23 per cento;
- d) le ritenute di cui alle lettere a), b) e c) sono applicate dalla forma pensionistica che eroga le anticipazioni.

Le somme percepite a titolo di anticipazione non possono mai eccedere, complessivamente, il 75 per cento del totale dei versamenti, comprese le quote del TFR, maggiorati delle plusvalenze tempo per tempo realizzate, effettuati alle forme pensionistiche complementari a decorrere dal primo momento di iscrizione alle predette forme. Le anticipazioni possono essere reintegrate, a scelta dell'Aderente, in qualsiasi momento anche mediante contribuzioni annuali eccedenti il limite di 5.164,57 euro. Sulle somme eccedenti il predetto limite, corrispondenti alle anticipazioni reintegrate, è riconosciuto al contribuente un credito d'imposta pari all'imposta pagata al momento della fruizione dell'anticipazione, proporzionalmente riferibile all'importo reintegrato.

Ai fini della determinazione dell'anzianità necessaria per la richiesta delle anticipazioni e delle prestazioni pensionistiche 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.

La Società esegue tutti i pagamenti in forma di capitale, relativi all'anticipazione richiesta, entro 180 gg. dal ricevimento della documentazione prevista dalle Condizioni generali di contratto.

PAGINA NON UTILIZZABILE

PAGINA NON UTILIZZABILE

PAGINA NON UTILIZZABILE

Zurich Investments Life S.p.A.

Società a socio unico soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Zurich Insurance Company Ltd – Rappresentanza Generale per l'Italia

Sede e Direzione: Via Benigno Crespi, 23 – 20159 Milano

Telefono +39.0259661 – Fax +39.0259662603

Capitale sociale € 164.000.000 i.v.

Iscritta all'Albo Imprese IVASS il 3/1/08 al n. 1.00027

Capogruppo del Gruppo Zurich Italia,

iscritto all'Albo Gruppi IVASS il 28.5.08 al n. 2

C.F./R.I. Milano 02655990584, P.IVA 08921640150

Imp. aut. con D.M. del 7.11.1953 (G.U. 3.2.1954 n. 27)

Indirizzo PEC: Zurich.Investments.Life@pec.zurich.it

www.zurich.it

