

# 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 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 e dal sesso dell'Aderente, come indicato nella seguente tabella:

Anno di nascita	correttivo età
Fino al 1926	+3
Dal 1927 al 1939	+2
Dal 1940 al 1948	+1
Dal 1949 al 1961	0
Dal 1962 al 1971	-1
Dal 1972 in poi	-2

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
50	38,46	38,09	37,90	37,78	50
51	39,15	38,77	38,58	38,45	51
52	39,88	39,49	39,29	39,16	52
53	40,66	40,24	40,04	39,90	53
54	41,47	41,04	40,83	40,69	54
55	42,33	41,88	41,66	41,52	55
56	43,24	42,78	42,54	42,39	56
57	44,21	43,72	43,48	43,32	57
58	45,23	44,72	44,47	44,30	58
59	46,33	45,79	45,52	45,35	59
60	47,49	46,92	46,64	46,46	60
61	48,72	48,13	47,84	47,65	61
62	50,04	49,41	49,10	48,90	62
63	51,44	50,78	50,45	50,24	63
64	52,93	52,23	51,89	51,66	64
65	54,53	53,78	53,42	53,18	65
66	56,23	55,44	55,05	54,80	66
67	58,06	57,22	56,81	56,53	67
68	60,02	59,12	58,68	58,40	68
69	62,13	61,17	60,70	60,39	69
70	64,41	63,38	62,87	62,54	70
71	66,87	65,76	65,21	64,86	71
72	69,52	68,32	67,74	67,35	72
73	72,42	71,11	70,48	70,06	73
74	75,58	74,16	73,47	73,02	74
75	79,05	77,50	76,75	76,25	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
50	38,43	38,06	37,88	37,76	50
51	39,12	38,74	38,55	38,43	51
52	39,85	39,46	39,26	39,13	52
53	40,62	40,21	40,01	39,87	53
54	41,43	41,00	40,79	40,65	54
55	42,28	41,84	41,62	41,48	55
56	43,19	42,73	42,50	42,35	56
57	44,15	43,66	43,43	43,27	57
58	45,16	44,66	44,41	44,25	58
59	46,24	45,71	45,45	45,28	59
60	47,39	46,83	46,56	46,38	60
61	48,60	48,02	47,74	47,55	61
62	49,90	49,29	48,99	48,79	62
63	51,27	50,63	50,31	50,11	63
64	52,74	52,06	51,72	51,51	64
65	54,30	53,58	53,23	53,00	65
66	55,96	55,20	54,83	54,58	66
67	57,73	56,93	56,54	56,28	67
68	59,64	58,78	58,36	58,09	68
69	61,68	60,77	60,32	60,03	69
70	63,87	62,90	62,42	62,11	70
71	66,22	65,18	64,67	64,34	71
72	68,75	67,64	67,10	66,74	72
73	71,49	70,30	69,71	69,33	73
74	74,45	73,17	72,54	72,13	74
75	77,65	76,27	75,60	75,16	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
50	38,35	37,99	37,81	37,69	50
51	39,03	38,66	38,47	38,35	51
52	39,75	39,36	39,17	39,04	52
53	40,50	40,10	39,90	39,77	53
54	41,30	40,88	40,67	40,54	54
55	42,13	41,70	41,48	41,34	55
56	43,02	42,56	42,34	42,19	56
57	43,95	43,48	43,24	43,09	57
58	44,93	44,44	44,20	44,04	58
59	45,97	45,46	45,21	45,04	59
60	47,07	46,54	46,27	46,10	60
61	48,23	47,67	47,40	47,22	61
62	49,46	48,88	48,59	48,40	62
63	50,76	50,15	49,85	49,65	63
64	52,13	51,49	51,18	50,97	64
65	53,58	52,91	52,58	52,36	65
66	55,12	54,42	54,07	53,84	66
67	56,75	56,01	55,65	55,41	67
68	58,48	57,70	57,32	57,06	68
69	60,30	59,48	59,08	58,82	69
70	62,23	61,37	60,95	60,67	70
71	64,25	63,35	62,91	62,62	71
72	66,38	65,44	64,97	64,67	72
73	68,62	67,63	67,14	66,83	73
74	70,97	69,93	69,42	69,09	74
75	73,41	72,33	71,80	71,45	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.

### Tablelle di riferimento per la determinazione dei coefficienti di conversione

Sesso: qualsiasi per Anno di Nascita dal 1927 sino al 1939

Età raggiunta	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Età raggiunta
50	32,35	31,94	31,74	31,61	50
51	32,80	32,37	32,17	32,03	51
52	33,26	32,83	32,61	32,47	52
53	33,76	33,30	33,08	32,94	53
54	34,28	33,81	33,58	33,43	54
55	34,83	34,34	34,10	33,95	55
56	35,41	34,91	34,66	34,49	56
57	36,03	35,50	35,25	35,08	57
58	36,69	36,14	35,87	35,70	58
59	37,40	36,82	36,54	36,36	59
60	38,15	37,55	37,25	37,06	60
61	38,94	38,31	38,00	37,80	61
62	39,79	39,12	38,80	38,59	62
63	40,68	39,99	39,65	39,42	63
64	41,63	40,90	40,54	40,31	64
65	42,65	41,87	41,50	41,25	65
66	43,74	42,92	42,52	42,26	66
67	44,91	44,04	43,62	43,35	67
68	46,18	45,25	44,81	44,51	68
69	47,54	46,55	46,08	45,76	69
70	49,00	47,95	47,44	47,11	70
71	50,60	49,48	48,93	48,58	71
72	52,34	51,13	50,55	50,17	72
73	54,25	52,94	52,31	51,90	73
74	56,32	54,91	54,23	53,79	74
75	58,59	57,05	56,32	55,83	75

Sesso: qualsiasi per Anno di Nascita dal 1940 sino al 1948

Età raggiunta	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Età raggiunta
50	31,59	31,20	31,01	30,89	50
51	32,00	31,60	31,40	31,27	51
52	32,43	32,02	31,82	31,68	52
53	32,89	32,46	32,25	32,11	53
54	33,37	32,93	32,71	32,57	54
55	33,88	33,42	33,19	33,04	55
56	34,42	33,94	33,70	33,55	56
57	34,99	34,49	34,25	34,09	57
58	35,60	35,08	34,82	34,66	58
59	36,24	35,70	35,44	35,26	59
60	36,93	36,37	36,09	35,91	60
61	37,66	37,07	36,79	36,60	61
62	38,44	37,82	37,52	37,32	62
63	39,26	38,61	38,30	38,09	63
64	40,13	39,45	39,12	38,90	64
65	41,06	40,34	39,99	39,76	65
66	42,06	41,30	40,93	40,69	66
67	43,13	42,33	41,94	41,68	67
68	44,28	43,43	43,02	42,75	68
69	45,52	44,62	44,18	43,89	69
70	46,86	45,90	45,43	45,12	70
71	48,30	47,28	46,78	46,45	71
72	49,87	48,77	48,24	47,89	72
73	51,59	50,41	49,84	49,46	73
74	53,46	52,18	51,57	51,17	74
75	55,51	54,13	53,46	53,03	75

Sesso: qualsiasi per Anno di Nascita dal 1949 sino al 1961

Età raggiunta	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Età raggiunta
50	30,87	30,50	30,32	30,20	50
51	31,25	30,87	30,68	30,56	51
52	31,65	31,25	31,06	30,93	52
53	32,07	31,66	31,46	31,33	53
54	32,52	32,09	31,89	31,75	54
55	32,99	32,55	32,33	32,19	55
56	33,48	33,03	32,80	32,66	56
57	34,00	33,53	33,30	33,15	57
58	34,56	34,07	33,83	33,68	58
59	35,16	34,65	34,40	34,23	59
60	35,79	35,26	35,00	34,83	60
61	36,47	35,91	35,64	35,46	61
62	37,18	36,60	36,32	36,13	62
63	37,93	37,33	37,03	36,84	63
64	38,73	38,10	37,79	37,58	64
65	39,59	38,92	38,59	38,38	65
66	40,50	39,79	39,45	39,23	66
67	41,48	40,73	40,37	40,14	67
68	42,53	41,74	41,36	41,11	68
69	43,66	42,83	42,42	42,16	69
70	44,88	43,99	43,56	43,28	70
71	46,19	45,25	44,80	44,50	71
72	47,61	46,61	46,12	45,80	72
73	49,16	48,08	47,57	47,22	73
74	50,85	49,69	49,13	48,77	74
75	52,69	51,44	50,84	50,45	75

Sesso: qualsiasi per Anno di Nascita dal 1962 sino al 1971

Età raggiunta	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Età raggiunta
50	30,19	29,83	29,66	29,54	50
51	30,54	30,17	29,99	29,87	51
52	30,90	30,53	30,34	30,22	52
53	31,29	30,90	30,71	30,59	53
54	31,71	31,30	31,11	30,98	54
55	32,14	31,72	31,52	31,39	55
56	32,59	32,16	31,95	31,82	56
57	33,08	32,63	32,41	32,27	57
58	33,59	33,13	32,90	32,75	58
59	34,14	33,66	33,42	33,27	59
60	34,72	34,22	33,98	33,82	60
61	35,34	34,82	34,56	34,40	61
62	35,99	35,45	35,19	35,01	62
63	36,69	36,12	35,84	35,66	63
64	37,42	36,83	36,54	36,35	64
65	38,21	37,58	37,28	37,08	65
66	39,04	38,39	38,07	37,86	66
67	39,94	39,25	38,91	38,69	67
68	40,90	40,17	39,82	39,59	68
69	41,93	41,16	40,79	40,55	69
70	43,04	42,23	41,83	41,58	70
71	44,24	43,38	42,96	42,69	71
72	45,53	44,62	44,17	43,88	72
73	46,94	45,95	45,48	45,17	73
74	48,46	47,41	46,90	46,57	74
75	50,12	48,99	48,45	48,09	75



Sesso: qualsiasi

per Anno di Nascita dal 1972 in poi

Età raggiunta	Annuale	Semestrale	Trimestrale	Mensile	Età raggiunta
50	29,53	29,19	29,03	28,91	50
51	29,86	29,51	29,33	29,22	51
52	30,20	29,84	29,66	29,54	52
53	30,56	30,19	30,00	29,88	53
54	30,94	30,56	30,37	30,24	54
55	31,34	30,94	30,75	30,62	55
56	31,76	31,35	31,15	31,02	56
57	32,20	31,78	31,57	31,44	57
58	32,68	32,24	32,02	31,88	58
59	33,18	32,72	32,50	32,36	59
60	33,71	33,24	33,01	32,86	60
61	34,28	33,79	33,55	33,39	61
62	34,88	34,37	34,12	33,96	62
63	35,52	34,99	34,73	34,56	63
64	36,20	35,64	35,37	35,19	64
65	36,92	36,34	36,05	35,86	65
66	37,68	37,08	36,78	36,58	66
67	38,51	37,87	37,55	37,35	67
68	39,39	38,71	38,39	38,17	68
69	40,33	39,62	39,27	39,05	69
70	41,34	40,59	40,23	39,99	70
71	42,44	41,64	41,26	41,00	71
72	43,62	42,77	42,36	42,10	72
73	44,89	43,99	43,56	43,27	73
74	46,27	45,31	44,85	44,54	74
75	47,77	46,74	46,25	45,92	75

**Precisazioni relative alle tabelle sopra riportate:**

- base demografica: IPS 55 selezionata 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 IPS55 selezionata 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	IPS55 selezionata
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	23,0655	23,3186	23,4451	23,5295
61	22,7355	22,9886	23,1152	23,1995
62	22,4168	22,6699	22,7964	22,8808
63	22,1102	22,3633	22,4899	22,5742
64	21,8163	22,0695	22,1960	22,2804
65	21,5357	21,7888	21,9154	21,9998
66	21,2692	21,5223	21,6489	21,7333
67	21,0167	21,2698	21,3964	21,4807
68	20,7784	21,0315	21,1581	21,2426
69	20,5548	20,8079	20,9345	21,0188
70	20,3456	20,5987	20,7253	20,8096
71	20,1507	20,4038	20,5304	20,6148
72	19,9698	20,2230	20,3495	20,4339
73	19,8025	20,0556	20,1822	20,2665
74	19,6480	19,9011	20,0277	20,1121
75	19,5061	19,7592	19,8858	19,9701

base demografica	IPS55 selezionata
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	21,1752	21,4283	21,5549	21,6394
61	20,9773	21,2304	21,3570	21,4413
62	20,7860	21,0391	21,1657	21,2500
63	20,6020	20,8552	20,9817	21,0661
64	20,4258	20,6789	20,8055	20,8898
65	20,2574	20,5105	20,6371	20,7214
66	20,0975	20,3506	20,4772	20,5615
67	19,9459	20,1991	20,3256	20,4100
68	19,8031	20,0562	20,1828	20,2671
69	19,6688	19,9220	20,0485	20,1329
70	19,5433	19,7964	19,9230	20,0074
71	19,4264	19,6796	19,8061	19,8905
72	19,3179	19,5710	19,6976	19,7819
73	19,2175	19,4706	19,5971	19,6815
74	19,1248	19,3779	19,5045	19,5888
75	19,0397	19,2928	19,4193	19,5037

Non si applica nessun age-shifting.

## 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.

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

