

Schema di sintesi per la tassazione

Aderente settore privato

TIPOLOGIA DI PRESTAZIONE	FINO AL 31/12/2000	DAL 01/01/2001 AL 31/12/2006	DAL 01/01/2007
PRESTAZIONI POST PENSIONAMENTO			
In forma periodica/rendita (pensionamento con almeno 5 anni di partecipazione)	tassazione ordinaria sull'87,50% dell'imponibile ⁽¹⁾	tassazione ordinaria sull'imponibile ⁽²⁾	tassazione sostitutiva del 15% ⁽⁸⁾ sull'imponibile ⁽³⁾
In forma di capitale (pensionamento con almeno 5 anni di partecipazione)	tassazione separata sull'imponibile ⁽⁴⁾	tassazione separata sull'imponibile ⁽⁵⁾	tassazione sostitutiva del 15% ⁽⁸⁾ sull'imponibile ⁽⁷⁾
PRESTAZIONI ANTE PENSIONAMENTO			
Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)			
I requisiti sono: almeno 5 anni di partecipazione e alternativamente > cessazione dell'attività lavorativa e maturazione dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza entro i 5 anni successivi con un requisito contributivo complessivo di almeno 20 anni nei regimi obbligatori oppure > inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 24 mesi e maturazione dell'età anagrafica per la pensione di vecchiaia nel regime obbligatorio di appartenenza entro i 10 anni successivi	tassazione sostitutiva del 15% ⁽⁸⁾ o tassazione ordinaria ⁽⁹⁾ sull'imponibile ⁽⁴⁾	tassazione sostitutiva del 15% ⁽⁸⁾ o tassazione ordinaria ⁽⁹⁾ sull'imponibile ⁽⁵⁾	tassazione sostitutiva del 15% ⁽⁸⁾ o tassazione ordinaria ⁽⁹⁾ sull'imponibile ⁽⁷⁾
Riscatto parziale			
Cessazione dell'attività lavorativa (per cause dipendenti dalla volontà delle parti) che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi	tassazione separata sull'imponibile ⁽⁴⁾	tassazione ordinaria sull'imponibile ⁽⁵⁾	tassazione sostitutiva del 15% ⁽⁸⁾ sull'imponibile ⁽⁷⁾
Cessazione dell'attività lavorativa (per cause non dipendenti dalla volontà delle parti) che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi	tassazione separata sull'imponibile ⁽⁴⁾	tassazione separata sull'imponibile ⁽⁵⁾	tassazione sostitutiva del 15% ⁽⁸⁾ sull'imponibile ⁽⁷⁾
Ricorso da parte del datore di lavoro a procedure di mobilità	tassazione separata sull'imponibile ⁽⁴⁾	tassazione separata sull'imponibile ⁽⁵⁾	tassazione sostitutiva del 15% ⁽⁸⁾ sull'imponibile ⁽⁷⁾
CIG ordinaria/straordinaria con cessazione dell'attività lavorativa per cause dipendenti dalla volontà delle parti	tassazione separata sull'imponibile ⁽⁴⁾	tassazione ordinaria sull'imponibile ⁽⁵⁾	tassazione sostitutiva del 15% ⁽⁸⁾ sull'imponibile ⁽⁷⁾
CIG ordinaria/straordinaria con cessazione dell'attività lavorativa per cause non dipendenti dalla volontà delle parti	tassazione separata sull'imponibile ⁽⁴⁾	tassazione separata sull'imponibile ⁽⁵⁾	tassazione sostitutiva del 15% ⁽⁸⁾ sull'imponibile ⁽⁷⁾
CIG ordinaria/straordinaria senza cessazione dell'attività lavorativa ma durata superiore a 12 mesi	tassazione separata sull'imponibile ⁽⁴⁾	tassazione separata sull'imponibile ⁽⁵⁾	tassazione sostitutiva del 15% ⁽⁸⁾ sull'imponibile ⁽⁷⁾

Riscatto totale			
Invalità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di 1/3 (senza cessazione dell'attività lavorativa o con cessazione per cause non dipendenti dalla volontà delle parti)	tassazione separata sull'imponibile ⁽⁴⁾	tassazione separata sull'imponibile ⁽⁵⁾	tassazione sostitutiva del 15% ⁽⁸⁾ sull'imponibile ⁽⁷⁾
Invalità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di 1/3 (con cessazione dell'attività lavorativa per cause dipendenti dalla volontà delle parti)	tassazione separata sull'imponibile ⁽⁴⁾	tassazione ordinaria sull'imponibile ⁽⁵⁾	tassazione sostitutiva del 15% ⁽⁸⁾ sull'imponibile ⁽⁷⁾
Cessazione dell'attività lavorativa per cause dipendenti dalla volontà delle parti che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi	tassazione separata sull'imponibile ⁽⁴⁾	tassazione ordinaria sull'imponibile ⁽⁵⁾	tassazione sostitutiva del 15% ⁽⁸⁾ sull'imponibile ⁽⁷⁾
Cessazione dell'attività lavorativa per cause non dipendenti dalla volontà delle parti che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi	tassazione separata sull'imponibile ⁽⁴⁾	tassazione separata sull'imponibile ⁽⁵⁾	tassazione sostitutiva del 15% ⁽⁸⁾ sull'imponibile ⁽⁷⁾
Perdita requisiti - pensionamento con meno di 5 anni di partecipazione	tassazione separata sull'imponibile ⁽⁴⁾	tassazione separata sull'imponibile ⁽⁵⁾	tassazione sostitutiva del 23% sull'imponibile ⁽⁷⁾
Perdita requisiti - cessazione del rapporto di lavoro per cause dipendenti dalla volontà delle parti (dimissioni, licenziamento, ecc.)	tassazione separata sull'imponibile ⁽⁴⁾	tassazione ordinaria sull'imponibile ⁽⁵⁾	tassazione sostitutiva del 23% sull'imponibile ⁽⁷⁾
Perdita requisiti - cessazione del rapporto di lavoro per cause non dipendenti dalla volontà delle parti (mobilità, fallimento, ecc.)	tassazione separata sull'imponibile ⁽⁴⁾	tassazione separata sull'imponibile ⁽⁵⁾	tassazione sostitutiva del 23% sull'imponibile ⁽⁷⁾
Decesso	tassazione separata sull'imponibile ⁽⁴⁾	tassazione separata sull'imponibile ⁽⁵⁾	tassazione sostitutiva del 15% ⁽⁸⁾ sull'imponibile ⁽⁷⁾
Anticipazione			
Acquisto/ristrutturazione prima casa (almeno 8 anni di partecipazione, fino al 75% del capitale maturato)	tassazione separata sull'imponibile ⁽⁴⁾	tassazione separata sull'imponibile ⁽⁶⁾	tassazione sostitutiva del 23% sull'imponibile ⁽⁷⁾
Spese sanitarie (fino al 75% del capitale maturato)	tassazione separata sull'imponibile ⁽⁴⁾	tassazione separata sull'imponibile ⁽⁶⁾	tassazione sostitutiva del 15% ⁽⁸⁾ sull'imponibile ⁽⁷⁾
Ulteriori esigenze dell'aderente (almeno 8 anni di partecipazione, fino al 30% del capitale maturato)	tassazione separata sull'imponibile ⁽⁴⁾	tassazione separata sull'imponibile ⁽⁶⁾	tassazione sostitutiva del 23% sull'imponibile ⁽⁷⁾

Note:

(1) Per imponibile si intende la porzione di rendita riconducibile al montante maturato fino al 31/12/2000.

(2) Per imponibile si intende la porzione di rendita riconducibile al montante maturato dal 01/01/2001 fino al 31/12/2006 al netto dei redditi già assoggettati a tassazione (rendimenti e contributi non dedotti).

(3) Per imponibile si intende la porzione di rendita riconducibile al montante maturato dal 01/01/2007 al netto dei redditi già assoggettati a tassazione (rendimenti e contributi non dedotti) e dei contributi sostitutivi del premio di risultato.

(4) Per imponibile si intende il montante maturato fino al 31/12/2000 al netto dei contributi del lavoratore inferiori al 4% della retribuzione e della franchigia sul TFR.

(5) Per imponibile si intende il montante maturato dal 01/01/2001 fino al 31/12/2006 al netto dei redditi già assoggettati a tassazione (rendimenti e contributi non dedotti).

(6) Per imponibile si intende il montante maturato dal 01/01/2001 fino al 31/12/2006 comprensivo dei rendimenti e al netto dei contributi non dedotti.

(7) Per imponibile si intende il montante maturato dal 01/01/2007 al netto dei redditi già assoggettati a tassazione (rendimenti e contributi non dedotti) e dei contributi sostitutivi del premio di risultato.

(8) L'aliquota del 15% viene ridotta dello 0,30% ogni anno di partecipazione successivo al 15°. La riduzione non potrà mai eccedere il 6%, con un'imposta sostitutiva che dunque non potrà mai essere inferiore al 9%.

(9) In sede di dichiarazione dei redditi l'aderente ha la facoltà di non avvalersi della tassazione sostitutiva, optando per la tassazione ordinaria.