



Mefop

I Vantaggi fiscali della previdenza complementare

Lorenzo Cicero

Mefop

Roma, 4 dicembre 2018

Principio del rinvio della tassazione del risparmio previdenziale



Attuazione del principio del rinvio della tassazione dei redditi accantonati per fini previdenziali (MODELLO E T T)

- **E**senzione da imposizione ordinaria dei contributi e del TFR
– tassazione dei contributi non dedotti che eccedono il limite di deducibilità
- **T**assazione dei rendimenti maturati dalla FPC
– esenzione dei contributi dedotti, non dedotti e del TFR gestiti dalla Forma Pensionistica Complementare (FPC)
- **T**assazione con imposizione sostitutiva delle prestazioni
– tassazione dei contributi dedotti e del TFR, esenzione dei contributi non dedotti e dei rendimenti

Aliquote Irpef



Mefop

- Per i Redditi da **0** a **15.000** euro il valore dell' IRPEF lordo è pari al **23%** del reddito
- Per i Redditi da **15.000,01** a **28.000** il valore dell' IRPEF lordo è pari a euro 3.450 + **27%** sulla parte eccedente i 15.000 euro
- Per i Redditi da **28.000,01** a **55.000** euro il valore dell' IRPEF lordo è pari a euro 6.960 + **38%** sulla parte eccedente i 28.000 euro
- Per i Redditi da **55.000,01** a **75.000** euro il valore dell' IRPEF lordo è pari a euro 17.220 + **41%** sulla parte eccedente i 55.000 euro
- Per i Redditi oltre **75.000** euro il valore dell' IRPEF lordo è infine pari a 25.420 + **43%** sulla parte eccedente i 75.000 euro

E – Deduzione dei contributi



Mefop

I contributi o premi versati ad una FPC per sé o per un familiare fiscalmente a carico sono deducibili dal reddito complessivo entro:

▶ € 5.164,57

▶ ovvero per un importo più alto

▪ **per i neo-occupati dal 01.01.2007 possibilità di recuperare le somme non dedotte nei primi 5 anni per un periodo compreso tra il sesto e venticinquesimo anno di partecipazione alla FPC**

I contributi non dedotti vanno comunicati alla FPC entro il 31 dicembre dell'anno successivo al versamento

I contributi reintegratori di una anticipazione eccedenti il limite di deduzione godono di un credito di imposta

T - Tassazione dei rendimenti



Mefop

Tipo di tassazione = imposta sostitutiva

Aliquota = 20%, 12.5% per TdS (11% fino al 2013; 11,5% per il I sem. 2014; 20% dal 1.1.2014)

Base imponibile = risultato di gestione (o rendimento fiscale)

Periodo	Investimento ordinario	Fondo pensione	Differenza
Dal 1.1.2015	26%	20%*	6%

* Tassazione sui titoli di Stato 12,5%. Mediamente i fondi pensione scontato il 15,5%. Rivalutazione TFR: 17%

Il fondo pensione resta il veicolo migliore per i propri risparmi e per il TFR

T - Tassazione prestazioni (aliquote sostitutive per M3 - post 2007)



Mefop

Fattispecie	Imposizione sostitutiva
Prestazioni pensionistiche in capitale e in rendita, anticipazioni per spese sanitarie, riscatti (parziali o totali) tipici e da premorienza	15% nei primi 15 anni con riduzione dello 0,3% per ogni anno successivo, fino al 9% (26% sulla c.d. rivalutazione della rendita)
Anticipazioni per acquisto/ristrutturazione prima casa, per ulteriori esigenze e riscatti atipici (altri riscatti da perdita dei requisiti)	23%

Gli incentivi fiscali della Previdenza complementare



Mefop

- **Tax deferral**
 - rinvio dell'imposizione su contributi dedotti = possibilità di investire maggiori somme a parità di propensione al consumo
- **Imposizione rendimenti** maturati con aliquota 20-12,5% anziché 26%-12,5% (TFR 17%)
- **Tax averaging**
 - differenza tra aliquota di deduzione e aliquota di tassazione
- Minore tassazione delle prestazioni rispetto al TFR in azienda (tassazione separata con riliquidazione)
- Esenzione da imposta di bollo (0,2%) sul patrimonio finanziario
- Esenzione da imposta su transazioni finanziarie (Tobin Tax)
- Esenzione IVA su commissioni di gestione patrimoniale
- Non inclusione in ISEE

Misure compensative per il datore di lavoro che versa il TFR



Mefop

- **Deducibilità dal reddito di impresa di una parte del Tfr che non resta in azienda**
 - 4% del Tfr per imprese con almeno 50 addetti
 - 6% per meno di 50 addetti (solo per Tfr versato nel fondo pensione)
 - La misura non porta benefici se l'azienda non produce utili ai fini fiscali.
- **Eliminazione del contributo al Fondo di garanzia del Tfr presso Inps**
 - Lo 0,20% del monte retributivo (in proporzione al Tfr versato al fondo pensione o al fondo Tesoreria)
 - Qualora l'impresa sia in utile, una parte del beneficio, incrementando gli utili, è ridotto dall'imposizione sul reddito d'impresa.
- **Riduzione dei c.d. oneri impropri**
 - Misura a regime nel 2014 con un impatto dello 0,28% sul monte retributivo (in proporzione al Tfr versato al fondo pensione o al fondo Tesoreria).
 - Qualora l'impresa sia in utile, una parte del beneficio, incrementando gli utili, è ridotto dall'imposizione sul reddito d'impresa.

Altri vantaggi



- **Bonus 80 € mensili**
 - i versamenti deducibili, trattenuti dal datore di lavoro, riducono il reddito complessivo
 - il bonus spetta se il reddito complessivo è ridotto sotto la soglia di 26.600 €

Reddito complessivo	Bonus annuo
da 0 a 8.145 €	0
da 8.145 a 24.600 €	960
25.100 €	720
25.600 €	480
26.100 €	240
da 26.600 € in poi	0

Legge di bilancio 2017- Premio di risultato



Il premio di produttività* versato al fondo pensione:

- **non viene tassato con l'aliquota sostitutiva del 10%;**
- **non concorre mai a formare reddito da lavoro dipendente, anche nel caso in cui le somme eccedano il plafond di deducibilità di 5164,57 euro;**
- **non viene tassato neanche in fase di prestazione.**

*nel rispetto dei criteri e nei limiti degli importi di legge (importo premio fino a 3.000 euro per dipendenti privati con reddito da lavoro inferiore a 80.000 euro)