

# Telemaco informa



## Prerogative in caso di Mobilità, Cassa integrazione, Inoccupazione

- E' consentito ai soci mantenere l'iscrizione al Fondo sempre e comunque;
- La fiscalità è vantaggiosa per gli aderenti alla previdenza complementare in quanto:
  - l'aliquota applicata al montante maturato dall'1.1.2007 è del 15% (riducibile fino al 9% con 35 anni di iscrizione a una forma pensionistica complementare) o del 23%;
  - la convenienza fiscale cresce nel tempo e con l'aumento del patrimonio accumulato;
  - è la scelta del socio che determina l'aliquota da applicare (15÷9% o 23%).
- In caso di Mobilità, CIGO, CIGS, inoccupazione 12 ÷ 48 mesi si può:
  - restare iscritti;
  - riscattare subito il 50% (e solo successivamente il restante 50%);
  - riscattare subito il 100% della posizione.

Le aliquote fiscali applicate al montante maturato dall'1.1.2007 sono determinate dal numero degli anni di adesione (con 35 anni si raggiunge il minimo del 9%) e dalla causa per cui si richiede l'erogazione. E' perciò necessario valutare con molta attenzione le opportunità di scelta previste.

### **Ipotesi di Riscatto del 50% per - Mobilità - C.I.G.O. - C.I.G.S. - Inoccupazione 12 ÷ 48 mesi**

Il riscatto del primo 50% della posizione usufruisce di un regime fiscale agevolato:

- **tassazione separata del 23%** <sup>(1)</sup> per tutto il montante maturato alla data del 31.12.2006 <sup>(2)</sup>, esclusa la quota relativa ai rendimenti (già tassati all'11%) e/o agli eventuali contributi non dedotti. Tale reddito non comporta l'onere del cumulo fiscale con gli altri redditi dell'associato nello stesso anno fiscale (importo esente dalla denuncia dei redditi - Unico/730).

N.b.: Qualora il primo 50% comprenda del montante maturato dopo il 31-12-2006 l'imposta sostitutiva applicata sarà del 15% con un'ulteriore riduzione dello 0,30% per ogni anno di adesione alla previdenza complementare superiore al 15° anno, fino a raggiungere l'aliquota minima del 9%.

<sup>(1)</sup> L'aliquota indicata è quella minima, in quanto quella effettiva dipenderà dal reddito di riferimento calcolato con gli stessi criteri utilizzati in caso di erogazione di anticipazioni del TFR.

<sup>(2)</sup> Il 50% viene imputato prioritariamente a tale montante.

***Ipotizziamo e confrontiamo il trattamento e/o vantaggio fiscale determinato dalla scelta dell'aderente che dopo il riscatto del primo 50% del montante decida di:***

**A) Riscattare subito il residuo 50%**, cioè il 100% della posizione - **Nb: fiscalità non agevolata.** La tassazione prevista è la seguente:

- Tassazione separata per il montante maturato al 31.12.2000;

