

Schema di sintesi per la tassazione

Aderente settore pubblico iscritto/a a un fondo pensione chiuso

TIPOLOGIA DI PRESTAZIONE	FINO AL 31/12/2000	DAL 01/01/2001 AL 31/12/2017	DAL 01/01/2018
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% ⁽⁹⁾ sull'imponibile ⁽³⁾
In forma di capitale (pensionamento con almeno 5 anni di partecipazione)	tassazione separata sull'imponibile ⁽⁴⁾	tassazione separata sull'imponibile ⁽⁶⁾	tassazione sostitutiva del 15% ⁽⁹⁾ sull'imponibile ⁽⁸⁾
PRESTAZIONI ANTE PENSIONAMENTO			
Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)			
I requisiti sono: almeno 5 anni di partecipazione e alternativamente <ul style="list-style-type: none"> ▶ 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% ⁽⁹⁾ o tassazione ordinaria ⁽¹⁰⁾ sull'imponibile ⁽⁴⁾	tassazione sostitutiva del 15% ⁽⁹⁾ o tassazione ordinaria ⁽¹⁰⁾ sull'imponibile ⁽⁵⁾	tassazione sostitutiva del 15% ⁽⁹⁾ o tassazione ordinaria ⁽¹⁰⁾ sull'imponibile ⁽⁸⁾
Riscatto totale			
Pensionamento senza maturazione dei requisiti per l'accesso alle prestazioni	tassazione separata sull'imponibile ⁽⁴⁾	tassazione separata sull'imponibile ⁽⁵⁾	tassazione sostitutiva del 23% sull'imponibile ⁽⁸⁾
Cessazione del rapporto di lavoro per cause non dipendenti dalla volontà delle parti	tassazione separata sull'imponibile ⁽⁴⁾	tassazione separata sull'imponibile ⁽⁵⁾	tassazione sostitutiva del 23% sull'imponibile ⁽⁸⁾
Decesso	tassazione separata sull'imponibile ⁽⁴⁾	tassazione separata sull'imponibile ⁽⁵⁾	tassazione sostitutiva del 15% ⁽⁹⁾ sull'imponibile ⁽⁸⁾
Anticipazione			
Acquisto/ristrutturazione prima casa (almeno 8 anni di partecipazione, fino al 100% del capitale maturato)	tassazione separata sull'imponibile ⁽⁴⁾	tassazione separata sull'imponibile ⁽⁷⁾	tassazione sostitutiva del 23% sull'imponibile ⁽⁸⁾
Spese sanitarie (almeno 8 anni di partecipazione, fino al 100% del capitale maturato)	tassazione separata sull'imponibile ⁽⁴⁾	tassazione separata sull'imponibile ⁽⁷⁾	tassazione sostitutiva del 15% ⁽⁹⁾ sull'imponibile ⁽⁸⁾
Congedi formativi e per la formazione continua e congedi parentali (almeno 8 anni di partecipazione, fino al 100% del capitale maturato)	tassazione separata sull'imponibile ⁽⁴⁾	tassazione separata sull'imponibile ⁽⁷⁾	tassazione sostitutiva del 23% sull'imponibile ⁽⁸⁾

TIPOLOGIA DI PRESTAZIONE	FINO AL 31/12/2000	DAL 01/01/2001 AL 31/12/2006	DAL 01/01/2007
PRESTAZIONI ANTE PENSIONAMENTO			
Riscatto totale			
Cessazione del rapporto di lavoro per cause dipendenti dalla volontà delle parti (dimissioni, licenziamento, ecc.)	tassazione separata sull'imponibile ⁽⁴⁾	tassazione ordinaria sull'imponibile ⁽¹¹⁾	tassazione sostitutiva del 23% sull'imponibile ⁽¹²⁾

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 31/12/2017 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 01/01/2018 al netto dei redditi già assoggettati a tassazione (rendimenti e contributi non dedotti).

(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 31/12/2017 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 31/12/2017 al netto dei redditi già assoggettati a tassazione (rendimenti e contributi non dedotti). N.B. I redditi già assoggettati sono esclusi a condizione che la prestazione in forma di capitale non sia superiore a 1/3 dell'importo complessivamente maturato. Pertanto, è necessario verificare che l'importo annuo della prestazione in forma periodica calcolata con riferimento ai 2/3 dell'ammontare complessivamente maturato non ecceda il 50% dell'assegno sociale.

(7) Per imponibile si intende il montante maturato dal 01/01/2001 fino al 31/12/2017 comprensivo dei rendimenti e al netto dei contributi non dedotti.

(8) Per imponibile si intende il montante maturato dal 01/01/2018 al netto dei redditi già assoggettati a tassazione (rendimenti e contributi non dedotti).

(9) 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%.

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

(11) 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).

(12) Per imponibile si intende il montante maturato dal 01/01/2007 al netto dei redditi già assoggettati a tassazione (rendimenti e contributi non dedotti).