



INFORMA

FONDI PENSIONE

RISCATTI A PRELIEVO VARIABILE

Risoluzione Agenzia delle Entrate n.399

Tre regimi fiscali diversi in base al momento in cui sono stati fatti i versamenti. Sul riscatto dai Fondi pensione, l'agenzia delle Entrate, con risoluzione 399 del 23 ottobre 2008, precisa che anche per il passato operano le regole previste dalla riforma del 2007 per esercitare il riscatto delle prestazioni previdenziali, mentre per la loro tassazione si applica il trattamento fiscale pro-tempore vigente. Per le Entrate, inoltre, l'importo dei riscatti va imputato prioritariamente, e fino a capienza, al montante maturato per primo in ordine di tempo.



Direzione Centrale Normativa e
Contenzioso

Roma, 22 ottobre 2008

OGGETTO: Istanza di interpello - Articolo 11 della legge n. 212 del 2000– Fondo Pensioni Personale ALFA – D.lg. 5 dicembre 2005, n. 252 - Previdenza complementare – Tassazione delle somme da erogare a titolo di riscatto della posizione individuale maturata presso il fondo in vigenza di regimi fiscali differenti.

Con l'interpello specificato in oggetto, concernente l'interpretazione del D.lgs. n. 252 del 2005, è stato esposto il seguente

QUESITO

Il Fondo Pensioni del Personale della Banca ALFA, preesistente alla data di entrata in vigore del D.lgs. n. 124 del 1993, deve erogare il riscatto della posizione individuale a circa 300 ex iscritti che hanno cessato il rapporto di lavoro con l'istituto bancario a seguito della loro richiesta di fruire delle prestazioni del c.d. Fondo di solidarietà, di cui al decreto del Ministero del Lavoro 28 aprile 2000, n. 158.

In particolare, il Fondo istante fa presente che le somme da erogare a titolo di riscatto sono formate da montanti maturati in vigenza di tre diversi regimi fiscali:

- 1) M1: montante maturato fino al 31 dicembre 2000;
- 2) M2: montante maturato dal 1° gennaio 2001 fino al 31 dicembre 2006;
- 3) M3: montante maturato successivamente al 1° gennaio 2007.

Tutto ciò premesso, il Fondo istante chiede di conoscere, alla luce delle modifiche introdotte in materia dal D.lgs. n. 252 del 2005, il trattamento fiscale da riservare alle somme erogate, avendo particolare riguardo:

- 1) alle modalità di ripartizione dell'imponibile tra i vari montanti, nel caso di riscatto parziale "per mobilità" di cui all'art. 14, comma 2, lett. b), del D.lgs. n. 252 del 2005 (50 per cento della posizione individuale maturata);
- 2) alla determinazione della causale da ritenersi prevalente nel caso in cui si debba procedere alla liquidazione dell'intero montante, comprendente oltre il riscatto parziale "per mobilità" nella misura del 50 per cento della posizione individuale maturata, anche il restante 50 per cento a titolo di riscatto "per cause diverse" ai sensi dell'art. 14, comma 5, del D.lgs. n. 252 del 2005.

SOLUZIONE INTERPRETATIVA PROSPETTATA DAL CONTRIBUENTE

Ad avviso del Fondo istante, nel caso di riscatto parziale "per mobilità", sarebbe più in linea con i dettami della nuova disciplina della previdenza complementare l'imputazione del riscatto da erogare ai montanti M1, M2 ed M3 anch'essi considerati nella stessa percentuale del riscatto richiesto e, cioè, nella misura del 50 per cento. Tuttavia, in via cautelativa, il Fondo intende imputare le somme oggetto di riscatto prioritariamente e fino ad assorbimento all'intero montante maturato per primo in ordine di tempo (M1 ed M2), con l'applicazione del relativo trattamento fiscale pro-tempore vigente.

L'importo eventualmente eccedente verrà imputato al montante maturato dopo il 1° gennaio 2007 (M3) e sconterà la tassazione in base alla disciplina vigente di cui al D.lgs. n. 252 del 2005 (ritenuta a titolo d'imposta con aliquota del 15 per cento riducibile fino al 9 per cento, al netto dei redditi già assoggettati ad imposta, nonché dei contributi non dedotti ad esso proporzionalmente riferibili).

Qualora, oltre al riscatto parziale “per mobilità”, venga richiesto anche il riscatto “per cause diverse”, il Fondo istante intende liquidare per primo il riscatto parziale “per mobilità”.

Pertanto, le somme pari al 50 per cento della posizione individuale maturata, liquidate a titolo di riscatto parziale “per mobilità”, andranno imputate, secondo il criterio precedentemente descritto, all’intero montante maturato per primo in ordine di tempo, fino ad assorbimento, ed assoggettate alla tassazione in base alla disciplina pro-tempore vigente.

Analogamente, l’ulteriore 50 per cento delle somme liquidate a titolo di riscatto “per cause diverse” dovrà essere imputato prima ai montanti M1 ed M2, qualora vi sia ancora capienza dopo l’imputazione dell’importo erogato a titolo di riscatto “per mobilità”.

La somma residua verrà, infine, imputata al montante M3 e sarà tassata mediante ritenuta a titolo d’imposta del 23 per cento.

PARERE DELL'AGENZIA DELLE ENTRATE

Il trattamento fiscale riservato alle somme liquidate a titolo di riscatto della posizione maturata presso le forme previdenziali ha subito diverse modifiche in conseguenza degli interventi normativi che hanno modificato la disciplina della previdenza complementare.

In particolare, l’art. 10, comma 1, lett. c), del D.lgs. n. 124 del 1993, consentiva il riscatto dell’intera posizione individuale maturata, in seguito al venir meno dei requisiti di partecipazione al fondo (in alternativa al trasferimento della posizione stessa presso altro fondo).

Ai sensi dell’art. 13, comma 9, del citato decreto legislativo, le somme liquidate a titolo di riscatto erano assoggettate a tassazione separata con aliquota determinata con gli stessi criteri previsti per il TFR.

A partire dal 1° gennaio 2001, in vigore del D.lgs. n. 47 del 2000, il trattamento fiscale del riscatto era differente a seconda delle motivazioni che lo avevano generato.

In particolare, per le somme accantonate dal 2001, l'art. 20 del TUIR (nel testo vigente fino al 31 dicembre 2006) prevedeva la tassazione separata in caso di riscatto esercitato a seguito di pensionamento o di cessazione del rapporto di lavoro per mobilità o per altre cause non dipendenti dalla volontà delle parti (come nel caso di licenziamento derivante dal dissesto finanziario del datore di lavoro, dal fallimento o da altra procedura concorsuale).

Le somme erogate a titolo di riscatto esercitato per motivi diversi dalle predette cause venivano, invece, assoggettate a tassazione secondo l'ordinario regime di progressività.

La nuova disciplina della previdenza complementare, introdotta dal D.lgs. n. 252 del 2005, con efficacia dal 1° gennaio 2007, oltre a contenere una previsione analitica delle ipotesi di riscatto, ha notevolmente modificato il trattamento fiscale applicabile agli importi riscattati.

In particolare, l'ambito di operatività dell'istituto è ora circoscritto alla seguenti ipotesi:

- 1) riscatto parziale, nella misura del 50 per cento della posizione individuale maturata, nei casi di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi, ovvero in caso di ricorso da parte del datore di lavoro a procedure di mobilità, cassa integrazione guadagni ordinaria e straordinaria (art. 14, comma 2, lett. b) del D.lgs. n. 252 del 2005) (c.d. riscatto parziale per mobilità);
- 2) riscatto totale della posizione individuale maturata, nei casi di invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo ed a seguito di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi (art. 14, comma 2, lett. c);

- 3) riscatto per premorienza: in caso di premorienza dell'iscritto, il riscatto dell'intera posizione individuale maturata può essere esercitato dagli eredi o dai beneficiari (art. 14, comma 3);
- 4) riscatto per cause diverse da quelle precedenti (art. 14, comma 5).

Il trattamento fiscale delle diverse ipotesi di riscatto sopra richiamate è previsto nell'art. 14, commi 4 e 5, del D.lgs. n. 252 del 2005.

In particolare, è prevista:

- a) una ritenuta a titolo d'imposta con aliquota del 15 per cento (riducibile al 9 per cento, in funzione degli anni di iscrizione al fondo) nei casi di riscatto parziale di cui al punto 1), di riscatto totale di cui al punto 2) e di riscatto da parte degli eredi o dei beneficiari in caso di morte degli aderenti di cui al punto 3);
- b) una ritenuta a titolo d'imposta con aliquota del 23 per cento nei casi di riscatto per cause diverse di cui al punto 4).

Tutto ciò premesso, la questione descritta dal Fondo Pensioni del Personale della banca ALFA ha ad oggetto il trattamento fiscale da applicare alle somme erogate a titolo di riscatto della posizione individuale maturata presso il Fondo medesimo, esercitato da alcuni ex iscritti che hanno cessato il rapporto di lavoro con l'istituto bancario.

La cessazione del rapporto di lavoro con la banca ALFA è avvenuta in seguito alla richiesta dei lavoratori di fruire delle prestazioni erogate dal c.d. Fondo di solidarietà di cui al decreto del Ministero del Lavoro 28 aprile 2000, n. 158.

Al riguardo, si rammenta che, nella risoluzione 2 marzo 2004, n. 30, la scrivente ha ritenuto che la procedura prevista per fruire delle prestazioni erogate dal Fondo di solidarietà, di cui al decreto del Ministero del lavoro n. 158 del 2000, sia equiparabile alla procedura di mobilità, prevista dalla legge n. 223 del 1991.

Ciò premesso, considerato che, secondo i chiarimenti resi nella circolare 18 dicembre 2007, n. 70 (par. 5.4), a decorrere dal 1° gennaio 2007, i presupposti per la richiesta di riscatto devono essere individuati sulla base della disciplina vigente a decorrere dalla medesima data, e cioè secondo le norme recate dal

D.lgs. n. 252 del 2005, il riscatto della posizione individuale esercitato dagli ex iscritti al Fondo istante, essendo un riscatto per mobilità, trova la sua disciplina nell'art. 14, comma 2, lett. b) del citato D.lgs. n. 252 del 2005, che consente il riscatto nella misura del 50 per cento della posizione individuale maturata presso il Fondo.

Nella fattispecie in esame gli importi che il Fondo istante deve liquidare a titolo di riscatto parziale per mobilità sono maturati in vigenza dei diversi regimi fiscali sopra richiamati.

Per quanto riguarda la questione di cui al punto 1), concernente le modalità di ripartizione dell'imponibile tra i vari montanti, secondo i chiarimenti resi nella circolare 18 dicembre 2007, n. 70 (par. 5.6), nel caso di riscatto parziale di cui all'art. 14, comma 2, lett. b), del D.lgs. n. 252 del 2005, l'importo del riscatto costituito dal 50 per cento della posizione individuale maturata, va imputato prioritariamente all'intero montante maturato per primo.

In particolare, l'importo del riscatto parziale andrà imputato prioritariamente e fino ad assorbimento a M1 ed a M2, salva la facoltà di scelta da parte del percipiente nell'ambito di tali montanti, mentre l'eventuale eccedenza va imputata a M3, applicando a ciascuno di essi il regime fiscale proprio delle prestazioni definitive.

Per quanto riguarda le modalità di tassazione dei montanti, distribuiti secondo il criterio anzidetto, si fa presente che nella circolare n. 70 del 2007 sopra richiamata, al par. 5.4, è stato precisato che, sebbene il riscatto debba essere esercitato secondo le disposizioni di cui al D.lgs. n. 252 del 2005, ai montanti delle prestazioni maturate fino al 31 dicembre 2006 continuano ad applicarsi le disposizioni previgenti.

Pertanto, il riscatto parziale per mobilità (50 per cento della posizione individuale maturata), di cui all'art. 14, comma 2, lett. b), del D.lgs. n. 252 del 2005, sconterà il seguente trattamento fiscale:

- 1) il montante M1 verrà assoggettato, ai sensi dell'art. 13, comma 9, del D.lgs. n. 124 del 1993, a tassazione separata con aliquota determinata con

gli stessi criteri previsti per il TFR (qualora si tratti di “vecchi iscritti a vecchi fondi”, alle somme riscattate, al netto dei contributi versati dal lavoratore in misura non eccedente il 4 per cento della retribuzione annua, si applica la medesima aliquota del TFR);

- 2) trattandosi di riscatto esercitato per mobilità, anche il montante M2, ai sensi dell’art. 20 del TUIR (nel testo vigente fino al 1° gennaio 2007), verrà assoggettato a tassazione separata con aliquota determinata con gli stessi criteri previsti per il TFR;
- 3) il montante M3 verrà assoggettato ad una ritenuta a titolo d’imposta con aliquota del 15 per cento (riducibile al 9 per cento in funzione degli anni di iscrizione al fondo), ai sensi dell’art. 14, comma 4, del D.lgs. n. 252 del 2005.

Per quanto riguarda la questione di cui al punto 2), concernente l’ipotesi di riscatto integrale della posizione individuale maturata presso il Fondo istante, secondo quanto emerge dall’istanza di interpello lo Statuto o il regolamento del Fondo prevedono il riscatto per cause diverse ai sensi dell’art. 14, comma 5, del D.lgs. n. 252 del 2005, ricollegabile alla perdita dei requisiti di partecipazione al Fondo medesimo.

Pertanto, gli ex iscritti al Fondo medesimo potranno richiedere, contemporaneamente, oltre al 50 per cento della posizione individuale maturata, a titolo di riscatto per mobilità, anche il riscatto per cause diverse del restante 50 per cento.

In tale ipotesi il Fondo dovrà provvedere a liquidare prioritariamente il riscatto parziale per mobilità e, successivamente, il riscatto per cause diverse.

Ciò in quanto, poiché il riscatto per cause diverse è connesso alla perdita dei requisiti di partecipazione al Fondo, se lo stesso venisse esercitato per primo, non potrebbe essere limitato al 50 per cento della posizione individuale maturata presso il Fondo, ma dovrebbe avere ad oggetto l’intera posizione maturata (non essendo concepibile che chi ha perso i requisiti di partecipazione possa conservare una posizione aperta presso il Fondo stesso).

Quindi, il Fondo istante provvederà ad imputare le somme liquidate a titolo di riscatto parziale per mobilità ai montanti maturati per primi in ordine di tempo (M1, M2 ed M3).

Anche l'importo liquidato a titolo di riscatto per cause diverse, di cui all'art. 14, comma 5, del D.lgs. n. 252 del 2005, dovrà essere imputato prioritariamente ai montanti M1 ed M2, nella misura in cui detti montanti risultino ancora capienti, mentre l'eccedenza andrà imputata al montante M3.

Gli importi del riscatto per cause diverse saranno assoggettate a tassazione secondo le seguenti modalità:

- 1) l'importo del riscatto che trova ancora capienza nel montante M1 verrà assoggettato, ai sensi dell'art. 10, comma 1, lett. c), del D.lgs. n. 124 del 1993, a tassazione separata con aliquota determinata con gli stessi criteri previsti per il TFR (qualora si tratti di "vecchi iscritti a vecchi fondi", alle somme riscattate, al netto dei contributi versati dal lavoratore in misura non eccedente il 4 per cento della retribuzione annua, si applica la medesima aliquota del TFR);
- 2) l'importo imputato al montante M2 sconterà la tassazione ordinaria in quanto le cause che hanno determinato il riscatto non rientrano tra quelle previste dall'art. 20 (nel testo vigente fino al 1° gennaio 2007) per le quali è prevista la tassazione separata;
- 3) il montante M3 sarà assoggettato ad una ritenuta a titolo d'imposta con aliquota del 23 per cento, ai sensi dell'art. 14, comma 5, del D.lgs. n. 252 del 2005.

Le Direzioni Regionali vigileranno affinché i principi enunciati nella presente risoluzione vengano applicati con uniformità.

Fondi pensione, tassazione stratificata per i riscatti

Applicate a ogni montante le regole valide nel suo periodo di maturazione

Le modalità di tassazione del riscatto totale della posizione pensionistica a seguito di liquidazione del fondo di previdenza segue la disciplina in vigore nel momento in cui è maturato il relativo montante. Questa regola, già espressa dalla circolare 70/2007, è stata richiamata dall'agenzia delle Entrate nella [risoluzione n. 421/E](#) del 5 novembre, frutto di un'istanza di interpello presentata da un dipendente di una cassa di risparmio, iscritto dal 1987 (quindi, un vecchio iscritto a un vecchio fondo) a un fondo di previdenza complementare a prestazione definita esistente presso il medesimo istituto di credito. Quando la cassa di risparmio era entrata a far parte di un gruppo bancario, l'istituto capogruppo, nella riorganizzazione, aveva stabilito di voler coordinare la materia della previdenza complementare; pertanto, le "vecchie" posizioni previdenziali erano state trasferite presso il fondo del gruppo, con conseguente liquidazione di quello vecchio, esistente presso la cassa di risparmi. A questo punto, avendone la possibilità come da regolamento, il contribuente sceglieva di non trasferire la propria posizione presso il nuovo fondo ma di riscattare l'intera posizione.

La risposta dell'Agenzia

L'articolo 14, comma 5, del Dlgs 252/2005 stabilisce che, per il riscatto dovuto a cause diverse (come nel caso in esame) da quelle previste dai commi 2 e 3 (parziale, nelle ipotesi particolari di cessazione dell'attività lavorativa individuate dal comma 2, o totale, nei casi di invalidità permanente e di morte dell'aderente prima della maturazione del diritto alla prestazione), l'ammontare percepito, determinato ai sensi dell'articolo 11, comma 6, è tassato con l'applicazione di una ritenuta a titolo d'imposta del 23 per cento.

Tale aliquota, tuttavia, non è applicata all'intero montante, in quanto, come la citata circolare 70/2007 aveva chiarito al riguardo, le disposizioni dettate dal decreto legislativo 252/2005 (relative alle modalità di tassazione dei riscatti esercitati successivamente all'entrata in vigore del decreto legislativo medesimo) si rendono applicabili alle prestazioni riferibili agli importi maturati dal 1° gennaio 2007. Con riferimento ai montanti delle prestazioni accumulate fino al 31 dicembre 2006, invece, continuano ad applicarsi le disposizioni previgenti. Quindi, dopo aver determinato il montante maturato dal 1° gennaio 2007, al quale si applica la disciplina fiscale appena descritta, occorrerà determinare gli altri due montanti, ossia:

1. l'ammontare maturato fino al 31 dicembre 2000 (M1)
2. l'ammontare maturato dal 1° gennaio 2001 fino al 31 dicembre 2006 (M2)

Per quanto riguarda M1, trattandosi di vecchio iscritto a un vecchio fondo, si applica la disciplina vigente anteriormente all'entrata in vigore del decreto legislativo 124/1993 e, quindi, la prestazione, al netto dei contributi versati dal lavoratore in misura non eccedente il 4% della retribuzione annua, è imponibile con la medesima aliquota applicata al Tfr. Relativamente, invece, al trattamento fiscale del montante maturato dal 1° gennaio 2001 fino al 31 dicembre 2006 (M2) è necessario esaminare la causa che ha determinato l'esercizio del riscatto. Ciò in quanto l'articolo 48-*bis*, comma 1, lettera d-*bis*) (successivamente trasfuso nell'articolo 52, comma 1, lettera d-*ter*) ha stabilito che ai riscatti delle posizioni individuali maturate presso le forme pensionistiche, esercitati per cause diverse da quelle derivanti dal pensionamento o dalla cessazione del rapporto di lavoro per mobilità o da altre cause non dipendenti dalla volontà delle parti, si applica la tassazione ordinaria sull'importo della prestazione, al netto dei redditi già assoggettati a imposta e dei contributi non dedotti. Come chiarito dalla circolare 29/2001, la tassazione ordinaria rappresenta il regime che necessariamente è stato riservato alle somme conseguite in via definitiva prima del completamento del piano previdenziale.

L'Agenzia ha, quindi, chiarito che il possibile esercizio del riscatto totale della posizione previdenziale da parte degli iscritti nel caso esaminato non rientra tra le citate ipotesi di cessazione del rapporto per pensionamento o per cause estranee alla volontà delle parti, che determinano l'assoggettamento delle somme erogate alla tassazione separata, derivando da una precisa volontà delle medesime parti di liquidare il "Fondo". Pertanto, la prestazione riferita al montante maturato dal 1° gennaio 2001 al 31 dicembre 2006 (M2) dovrà essere assoggettata ad aliquota ordinaria.

da "FISCO OGGI"

Roma, 05 novembre 2008

OGGETTO: *Interpello ai sensi dell'articolo 11 della legge n. 212 del 2000 –
Previdenza complementare – articolo 14 del decreto legislativo n.
252 del 2005*

Con l'interpello specificato in oggetto è stato esposto il seguente

QUESITO

L'istante, dipendente presso la Cassa di Risparmio di ... S.p.A, è iscritto dal 1987 ad un fondo di previdenza complementare a prestazione definita (d'ora in poi "Fondo") esistente presso il medesimo istituto di credito.

Nel 2008 è stata istituita, nell'ambito del "Fondo", una sezione a contribuzione definita cui sono destinate le singole posizioni individuali del personale iscritto al "Fondo" che risulti in servizio presso la Cassa di Risparmio di ... S.p.A alla data di comunicazione dell'operazione in argomento.

Tali posizioni previdenziali individuali saranno successivamente trasferite ad un altro fondo di previdenza complementare denominato "Fondo ALFA".

In alternativa al trasferimento delle singole posizioni, l'articolo ... , punto ... , dell'Accordo stipulato nel 2008, prevede che ciascun iscritto potrà chiedere, entro il 31 luglio 2008, il trasferimento della propria posizione contributiva a comparto differente oppure il riscatto integrale della posizione.

Ciò premesso, l'istante chiede quale sia il corretto regime fiscale al quale assoggettare la somma derivante dalla scelta di quest'ultima alternativa (riscatto della posizione individuale).

SOLUZIONE INTERPRETATIVA PROSPETTATA DAL CONTRIBUENTE

A parere dell'istante la tipologia di riscatto rappresentata nella fattispecie non rientra tra le ipotesi indicate nell'articolo 14, commi 2 e 3 del Decreto Legislativo n. 252 del 5 dicembre 2005 (riscatto parziale nel caso di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48; riscatto totale nel caso di invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo e a seguito di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi; riscatto per morte dell'aderente).

Il comma 5 del medesimo articolo, tuttavia, prevede che *“sulle somme percepite a titolo di riscatto per cause diverse da quelle di cui ai commi 2 e 3, si applica una ritenuta a titolo di imposta del 23 per cento sul medesimo imponibile di cui all'articolo 11, comma 6”*.

A tal proposito, la circolare n. 70 del 18 dicembre 2007 ha chiarito che la circostanza che il legislatore faccia riferimento a tali “cause diverse” lascia intendere che gli statuti ed i regolamenti dei fondi pensione possano ampliare la previsione dei possibili presupposti che permettono l'esercizio del riscatto. Inoltre, la medesima circolare ha chiarito che in ordine all'individuazione delle predette “cause diverse” di riscatto, la COVIP ha precisato che può farsi riferimento alle cause previste dagli statuti e dai regolamenti in relazione alla perdita dei requisiti di partecipazione al fondo (che possono anche essere svincolate dalla esistenza di successivi periodi minimi di inoccupazione). Tuttavia, il contribuente fa presente che il regolamento del fondo per il personale della Cassa di Risparmio di ... non annovera alcuna “causa diversa” per le ipotesi di riscatto.

Infine, sull'argomento l'istante richiama la circolare n. 29 del 20 marzo 2001 (e la risoluzione n. 83 del 3 maggio 2007) che ha chiarito che la tassazione ordinaria è riservata alle somme percepite in via definitiva prima del completamento del piano previdenziale, ovvero prima dell'effettivo pensionamento, poiché si tratta di somme che rappresentano una forma di realizzo finanziario degli importi versati, per i quali il contribuente ha fruito del beneficio fiscale della deduzione che non risponde ad una finalità previdenziale.

PARERE DELL'AGENZIA DELLE ENTRATE

L'articolo 50, comma 1, lettera h-bis), del TUIR, così come modificato dall'articolo 10, comma 3, lettera e) del decreto legislativo n. 47 del 18 febbraio 2000, stabilisce che le prestazioni pensionistiche di cui al decreto legislativo n. 124 del 21 aprile 1993, comunque erogate (in forma periodica o in capitale), sono assimilate ai redditi di lavoro dipendente.

In particolare, tra le prestazioni erogate in capitale è compreso il riscatto parziale dell'intera posizione individuale (maturata fino alla data di esercizio del diritto alla prestazione) che l'aderente può esercitare, in casi tassativamente previsti, prima che siano raggiunti i requisiti minimi stabiliti per l'accesso alle prestazioni di vecchiaia o di anzianità.

Il successivo articolo 52 del TUIR, nel disciplinare la determinazione dei redditi assimilati a quelli di lavoro dipendente, al comma 1, lettera d), così come sostituita dall'articolo 21, comma 1, del decreto legislativo n. 252 del 5 dicembre 2005, stabilisce che *“per le prestazioni pensionistiche di cui alla lettera h-bis) del comma 1 dell'articolo 50, comunque erogate, si applicano le disposizioni dell'articolo 11 (...) del decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252”*.

L'articolo 11, comma 6, del citato decreto legislativo n. 252 del 2005 (in vigore dal 1° gennaio 2007) stabilisce che *“le prestazioni pensionistiche complementari erogate in forma di capitale sono imponibili per il loro ammontare complessivo al netto della parte corrispondente ai redditi già assoggettati ad imposta”*.

Per quanto riguarda l'aliquota di tassazione e il regime fiscale applicabile a tale ammontare si osserva che il decreto legislativo n. 252 del 2005 prevede un regime fiscale differente a seconda delle cause che hanno determinato la richiesta del riscatto medesimo.

A tal proposito, il successivo articolo 14, commi 2 e 3, elenca le circostanze che attribuiscono all'iscritto il diritto al riscatto della propria posizione individuale presso il fondo (parziale nei casi particolari di cessazione dell'attività lavorativa individuati dal comma 2 o totale nei casi di invalidità permanente e di morte dell'aderente prima della maturazione del diritto alla prestazione) mentre il comma 5 stabilisce che nel caso di riscatto per cause diverse da quelle previste dai commi 2 e 3, sull'ammontare percepito, determinato ai sensi dell'articolo 11, comma 6, si applica una ritenuta a titolo d'imposta del 23%.

Nel caso in esame il riscatto va ricondotto a tali cause diverse.

Peraltro, come chiarito nella circolare n. 70 del 18 dicembre 2007, le citate disposizioni relative alle modalità di tassazione si rendono applicabili alle prestazioni riferibili agli importi maturati dal 1° gennaio 2007 (data di entrata in vigore del decreto legislativo n. 252 del 2005) mentre, con riferimento ai montanti delle prestazioni accumulate fino al 31 dicembre 2006 continuano ad applicarsi le disposizioni previgenti ai sensi dell'articolo 23, comma 5, del decreto legislativo n. 252 del 2005.

A tal fine, è necessario tener conto:

- 1) dell'ammontare maturato fino al 31 dicembre 2000 (M1);
- 2) dell'ammontare maturato dal 1° gennaio 2001 fino al 31 dicembre 2006 (M2);
- 3) dell'ammontare maturato dal 1° gennaio 2007 (M3) per il quale, come si è già detto, si applica la ritenuta a titolo d'imposta del 23%.

Orbene, per quanto riguarda M1, l'articolo 13, comma 9, del decreto legislativo n. 124 del 1993, introdotto dall'articolo 11, comma 1, della legge 8 agosto 1995, n. 335 ha stabilito, tra l'altro, che i riscatti della posizione individuale di cui all'articolo 10, comma 1, lettera c) dello stesso decreto, erogate ai lavoratori

dipendenti “*sono comunque soggetti a tassazione separata ai sensi dell’articolo 16, comma 1, lettera a), del testo unico delle imposte sui redditi*”.

In particolare, relativamente al montante M1 occorre verificare se trattasi di vecchio iscritto a vecchi fondi. Ciò in quanto, nel caso in cui il riscatto è esercitato dai “vecchi iscritti a vecchi fondi” si applica la disciplina vigente anteriormente all’entrata in vigore del decreto legislativo n. 124 del 1993, come modificato dalla citata legge n. 335 del 1995 (vedi circolare n. 235 del 9 ottobre 1998) e, quindi, la prestazione, al netto dei contributi versati dal lavoratore in misura non eccedente il 4% della retribuzione annua, è imponibile con la medesima aliquota applicata al TFR.

Da quanto rappresentato nell’istanza il contribuente, in effetti, risulta essere iscritto ad un fondo pensione già istituito al 15 novembre 1992 (vecchi fondi) in quanto egli rappresenta di avervi aderito nel 1987. Inoltre, poiché l’iscrizione è avvenuta in data anteriore al 28 aprile 1993, lo stesso contribuente risulta avere la qualifica di vecchio iscritto.

Per quanto, invece, riguarda il trattamento fiscale del montante maturato dal 1° gennaio 2001 fino al 31 dicembre 2006 (M2) è necessario esaminare la causa che ha determinato l’esercizio del riscatto.

Ciò in quanto, l’articolo 48-bis, comma 1, lettera d-bis), nel testo introdotto dal decreto legislativo n. 47 del 2000 e modificato dall’articolo 7, comma 3, del decreto legislativo n. 168 del 2001 (successivamente trasfuso nell’articolo 52, comma 1, lettera d-ter), ha stabilito che ai riscatti delle posizioni individuali maturate presso le forme pensionistiche, esercitati per cause diverse da quelle derivanti dal pensionamento o dalla cessazione del rapporto di lavoro per mobilità o da altre cause non dipendenti dalla volontà delle parti, si applica la tassazione ordinaria sull’importo della prestazione, al netto dei redditi già assoggettati ad imposta e dei contributi non dedotti.

Come chiarito dalla richiamata circolare n. 29 del 2001, la tassazione ordinaria rappresenta il regime che necessariamente è stato riservato alle somme conseguite in via definitiva prima del completamento del piano previdenziale.

Esse, infatti, esprimono una forma di realizzo di tipo finanziario degli importi versati per i quali il contribuente ha fruito della deduzione che non risponde ad una finalità previdenziale. Tale trattamento, è stato espressamente escluso solo allorquando il riscatto non derivi da una libera scelta dell'iscritto o del suo datore di lavoro.

In riferimento alla fattispecie in esame, si ritiene che il possibile esercizio del riscatto totale della posizione previdenziale da parte degli iscritti non rientri tra le citate ipotesi di cessazione del rapporto per pensionamento o per cause estranee alla volontà delle parti, che determinano l'assoggettamento delle somme erogate alla tassazione separata (ai sensi dell'articolo 17-bis, comma 2, del TUIR).

Pertanto, la prestazione riferita al montante maturato dal 1° gennaio 2001 al 31 dicembre 2006 (M2) dovrà essere assoggettata ad aliquota ordinaria.

Le Direzioni Regionali vigileranno affinché i principi enunciati nella presente risoluzione vengano applicati con uniformità.