

Informativa sull'opzione di affrancamento fiscale. Applicazione dell'imposta sostitutiva del 14% sui rendimenti delle polizze assicurative di tipo rivalutabile (Ramo I) e di capitalizzazione (Ramo V).

Gentile Cliente,

la Legge n. 197 del 29 dicembre 2022 (cd. Legge di Bilancio 2023) al comma 114 dell'art. 1 ha introdotto la possibilità di affrancare i rendimenti maturati fino al 31 dicembre 2022 versando anticipatamente un'imposta sostitutiva con aliquota del 14%, rispetto a quella effettivamente applicabile al momento della liquidazione della polizza.

A titolo esemplificativo, di seguito viene riportato un esempio di raffronto tra la tassazione applicabile in caso di adesione all'opzione di affrancamento (nel seguito l'"opzione") rispetto a quella ordinaria:

<p>IL CLIENTE ADERISCE ALL'OPZIONE PAGANDO ANTICIPATAMENTE L'IMPOSTA DEL 14% SUI RENDIMENTI MATURATI</p>	<p>IL CLIENTE <u>NON</u> ADERISCE ALL'OPZIONE, posticipando la tassazione alla data in cui verrà liquidata la polizza (per scadenza-riscatto). Si ipotizza un'aliquota MEDIA del 17,50%</p>
<ul style="list-style-type: none"> • Valore di riscatto lordo (31.12.2022) € 12.650 - • Premio versato € 10.000 = • Rendimenti maturati € 2.650 • Aliquota affrancamento 14% da applicare ai rendimenti maturati fino al 31/12/2022 • Imposta sostitutiva con aliquota ridotta: € 371,00 	<ul style="list-style-type: none"> • Valore di riscatto lordo (31.12.2022) € 12.650 - • Premio versato € 10.000 = • Rendimenti maturati € 2.650 • Aliquota tassazione del 17,50% da applicare ai rendimenti maturati fino al 31/12/2022 • Imposta sostitutiva con aliquota ordinaria: € 463,75

L'opzione è esercitabile dai clienti che hanno sottoscritto polizze di tipo rivalutabile (Ramo I) e di capitalizzazione (Ramo V), con esclusione delle polizze la cui scadenza è prevista entro il 31 dicembre 2024.

Inoltre, sono escluse dall'adesione all'opzione le polizze di tipo rivalutabile (Ramo I) e di capitalizzazione (Ramo V), che siano state riscattate nel periodo compreso tra il 1° gennaio 2023 ed il 30 giugno 2023.

Per aderire all'opzione è necessario sottoscrivere l'apposita lettera di adesione che potrà richiedere al suo Private Banker ovvero tramite il Servizio Clienti di Compagnia, ed inoltrarla alla Compagnia anche per il tramite del suo PB, entro e non oltre il 30 giugno 2023.

Conseguentemente andrà accreditato alla Compagnia l'importo riferibile all'imposta dovuta con bonifico bancario entro il termine massimo del 31 luglio 2023.

Resta inteso che in caso di mancato bonifico eseguito entro e non oltre la data succitata, la Compagnia riterrà priva di effetto l'adesione all'opzione e ne darà apposita comunicazione al cliente.

Una volta aderito all'opzione, non sarà possibile riscattare totalmente o parzialmente le polizze prima del 1° gennaio 2025.