



L'anticipo sulla pensione è realtà

Con FondoSanità il capitale accumulato è disponibile in qualsiasi momento della vita lavorativa. E una volta deciso l'addio al camice, è possibile richiedere in un'unica soluzione fino a metà del proprio patrimonio. Mantenendo tutti i benefici fiscali

di Franco Pagano

Presidente FondoSanità

La previdenza complementare offre, rispetto al classico investimento finanziario, numerose agevolazioni fiscali capaci di migliorarne sensibilmente la convenienza sia durante la fase del risparmio, sia al momento dell'erogazione. Nel dibattito pubblico tuttavia questi vantaggi vengono limitati dalla credenza comune secondo la quale il risparmio costruito negli anni possa ritornare al sottoscrittore solo sotto forma di una rendita diluita nel tempo, e non di un capitale che per molti rappresenta

un'alternativa più allettante. La flessibilità che FondoSanità offre ai propri iscritti permette di superare que-

sto ostacolo, evitando così di dover considerare 'immobilizzati' i propri risparmi. Già nella fase di accumulo è possibile richiedere una quota pari al 75 per cento di quanto versato se fossero necessarie risorse economiche per spese mediche, acquisto o ristrutturazione della prima casa per sé, il coniuge oppure i propri figli. Anche nel caso in cui le esi-

Nell'ambito della previdenza obbligatoria l'indennità in capitale è soggetta alle normali imposte sul reddito. Nel caso della previdenza complementare le richieste del fisco si fermano al 15 per cento, con la possibilità di scendere al 9 per cento

genze fossero differenti l'anticipazione è un'opzione disponibile, in misura questa volta pari al 30 per cento di quanto versato. Un aspetto interessante per l'iscritto è il particolare regime di tassazione, che oscilla a seconda dei vari casi tra il 15 per cento e il 23 per cento, re-

stando comunque al di sotto delle aliquote Irpef.

TASSAZIONE AGEVOLATA

Al momento di andare in pensione FondoSanità permette di ritirare subito una quota del montante accumulato negli anni, a condizioni decisamente favorevoli rispetto a quanto accade con la previdenza obbligatoria. Gli iscritti ai fondi speciali Enpam, per esempio, possono ottenere fino al 15 per cento del proprio 'tesoretto', versando su quella cifra le normali imposte sul reddito (dal 23 per cento al 43 per cento) e le addizionali comunali e regionali. Per gli iscritti alla previdenza complementare, invece, la percentuale disponibile per l'impiego immediato sale al 50 per cento del montante, e le richieste del fisco si fermano al 15 per cento, senza addizionali. Per ogni anno di

contribuzione, anzi, la tassazione si riduce dello 0,3 per cento, fino a un minimo del 9 per cento. Al risparmio immediato va poi aggiunta la considerazione che tutti gli importi versati hanno goduto di una deduzione completa sul reddito dell'anno a cui fanno riferimento fino al tetto di 5.164,57 euro, mentre i rendimenti ottenuti dalla gestione del fondo sono stati intaccati dalla fiscalità per l'11,5 per cento contro il 20 per cento richiesto alla previdenza obbligatoria.

RISCATTO TOTALE

Un caso particolare previsto dalla legislazione è la possibilità del cosiddetto riscatto totale, cioè il ver-

samento all'iscritto da parte di FondoSanità di tutto quanto accumulato in un'unica soluzione, mantenendo sempre gli stessi vantaggi fiscali. All'interno dello statuto del Fondo (disponibile sul sito www.fondosanita.it) sono elencate le condizioni necessarie per accedere: un esempio è il professionista che si iscrive nel pieno della propria carriera e non raggiunge con i propri versamenti una rendita pari a metà della pensione sociale. In questo caso mantiene i benefici fiscali già acquisiti negli anni tramite le deduzioni, e rientrerà in possesso di tutto il montante accumulato usufruendo come gli altri iscritti della tassazione agevolata. ■



FondoSanità

Il FondoSanità è un Fondo pensione complementare di tipo chiuso riservato ai professionisti del settore sanitario e ai soggetti fiscalmente a loro carico

Per informazioni:
www.fondosanita.it
 Tel. 06 48294333 (Daniela Brienza)
 Tel. 06 48294631 (Laura Moroni)
 Fax 06 48294284
 email: segreteria@fondosanita.it

UN CAPITALE A DISPOSIZIONE

LA PREVIDENZA COMPLEMENTARE PERMETTE DI ACCEDERE A UN SISTEMA DI TASSAZIONE AGEVOLATA:

► nella fase di accumulo

- deduzione completa dei versamenti fino a un massimo di 5.164,57 euro
- sui versamenti oltre tale soglia non verranno pagate tasse al momento dell'erogazione della rendita (o della trasformazione in capitale)

► nella fase di gestione

- rendimenti tassati all'11,5%

► nella fase di erogazione

- tassazione al 15% con la possibilità di ridurla fino al 9% in base agli anni di contribuzione

Inoltre è possibile richiedere una parte del montante accumulato nei seguenti casi:

DURANTE LA CONTRIBUZIONE

EVENTO	PERCENTUALE DISPONIBILE	TASSAZIONE
Acquisto o ristrutturazione prima casa (dopo almeno 8 anni di iscrizione)	75%	23%
Spese sanitarie (in qualsiasi momento)	75%	15% meno 0,3% per anno di contribuzione (fino a un minimo del 9%)
Altre necessità (dopo almeno 8 anni di iscrizione)	30%	23%

AL MOMENTO DI ANDARE IN PENSIONE

EVENTO	PERCENTUALE DISPONIBILE	TASSAZIONE
Riscatto indennità in capitale	50%	15% meno 0,3% per anno di contribuzione (fino a un minimo del 9%)
Riscatto totale (solo se ne sussistono le condizioni)	100%	15% meno 0,3% per anno di contribuzione (fino a un minimo del 9%)