

Quali imposte sul reddito di capitale dei prodotti assicurativi di natura finanziaria?

L'Agenzia delle Entrate fa il punto sulla questione rispondendo ad un interpello di una compagnia

Con l'istanza di interpello inoltrata ai sensi dell'art. 11 della l. 27 luglio 2000, n. 212, pervenuta per il tramite della Direzione regionale, la XZ assicurazioni S.p.A. – Milano, ha chiesto il parere in merito al trattamento fiscale applicabile alle prestazioni relative ad un nuovo prodotto assicurativo di natura finanziaria denominato «YB».

Esposizione del quesito

Con istanza presentata in data 18 giugno 2004 la società «XZ Assicurazioni S.p.A.», con sede in Milano, nella persona del rappresentante legale pro tempore dott.ssa AC, chiede delucidazioni sul trattamento fiscale applicabile alle prestazioni relative ad un nuovo prodotto assicurativo di natura finanziaria denominato «YB».

Trattasi di un contratto d'assicurazione sulla vita, a premio unico, di durata prestabilita in sei anni, le cui prestazioni sono collegate ad un titolo strutturato costituito da una componente obbligazionaria e da una componente derivata che consente l'indicizzazione dell'importo del capitale rimborsato a scadenza sulla base dell'andamento delle quotazioni di un predeterminato paniere di titoli azionari.

Il contratto prevede anche la corresponsione di un capitale in caso morte, pari al 102% del valore del contratto.

Il titolo strutturato prevede la corresponsione alla società istante di sei cedole annuali, pari al 5% del valore nominale del titolo, che la compagnia liquida agli assicurati sotto forma di «prestazione ricorrente» anch'essa ogni anno.

La polizza è strutturata in modo tale che la somma delle prestazioni

periodiche e del capitale garantito a scadenza, decurtata della quota destinata alla copertura del caso morte, sia pari al premio versato dal contraente.

L'eventuale guadagno dipende, pertanto, unicamente dall'andamento della componente derivata.

La polizza in questione, a differenza di quelle tradizionali, prevede la corresponsione sia di un capitale a scadenza dipendente dall'andamento dei titoli sottostanti, sia di prestazioni annuali indipendenti dagli eventi assicurati e dalla richiesta di riscatti parziali o totali.

Si chiede, pertanto, quale trattamento tributario vada applicato a tali prestazioni annuali ricorrenti; in particolare se esse costituiscano rendite a tempo determinato oppure capitali dipendenti da contratti di assicurazioni sulla vita.

Nel primo caso sarebbero assimilabili al lavoro dipendente ed andrebbero a concorrere alla formazione del reddito complessivo del beneficiario ex art. 52, lett. c) del T.U.I.R.

Nel secondo caso, ai sensi degli artt. 44 e 45 del T.U.I.R., andrebbero a tassazione nel momento della corresponsione del capitale e la base imponibile sarebbe costituita dalla differenza (se positiva) tra l'importo del capitale corrisposto ed il premio versato.

Il tema trattato in questo articolo è di suo interesse?

ASSINEWS

è la rivista che ogni mese la informerà su questo e tanti altri temi di tecnica, giurisprudenza ed attualità assicurativa.

SI ABBONI ORA!

➔ via web sul sito www.assinews.it

compilare il modulo alla pagina

<http://www.assinews.it/rivista/abbonamento.html>

➔ via fax al numero 0434.20645

compilare il seguente modulo - pagamento a ricevimento fattura



Abbonamento annuale alla rivista cartacea

Compagnie, Banche
150,00 euro

Agenti, Broker, altri
110,00 euro



Abbonamento annuale alla rivista + annualità 2005 su CD (volume unico)

Compagnie, Banche
180,00 euro

Agenti, Broker, altri
140,00 euro

Società/Nome

All'attenzione di

Via

CAP Città Prov.

Part. IVA/C.F.

Tel. Fax e-mail

PRIVACY Ai sensi dell'art. 13, D.Lgs. 30 giugno 2003, n.196 *codice in materia di protezione dei dati personali* i dati personali da Lei forniti saranno oggetto di trattamento nel rispetto delle disposizioni sopra richiamate. I dati verranno trattati per: esigenze amministrativo-contabili relative alla fornitura del servizio/prodotto da Lei acquistato; inviare materiale promozionale su prodotti e/o servizi analoghi di Assinform Srl; fini statistici. Il trattamento potrà effettuarsi con o senza l'ausilio di mezzi elettronici. Non è necessario richiedere il consenso al trattamento dei dati personali comuni inerenti gli obblighi contabili e fiscali in quanto imposto da obblighi di legge, mentre negli altri casi è facoltativo. Il rifiuto può tuttavia generare difficoltà ad onorare gli impegni. Le è riconosciuto l'esercizio dei diritti di cui all'art.7 legge n.196/03, in particolare può richiedere in ogni momento la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che La riguardano e può chiederne la rettifica o l'immediata cancellazione. Può inoltre opporsi al trattamento, in tutto o in parte rispetto agli scopi sopra citati. Titolare e responsabile del trattamento dei dati è Assinform Srl. Per ogni comunicazione Lei può contattare Assinform Srl: via posta: Assinform Srl, Viale Dante, 12 33170 Pordenone; via fax: 0434.20645; via mail: info@assinews.it

Assinform Srl - Viale Dante, 12 - 33170 Pordenone - Tel 0434.26136 - fax 0434.20645 - info@assinews.it