

ASSIDIR

POLIZZE E FISCO

Vediamo i premi detraibili nella dichiarazione dei redditi e la tassazione prevista sulle prestazioni assicurative per i dirigenti associati a Manageritalia

Avvicinandosi il periodo nel quale tutti noi dobbiamo predisporre le dichiarazioni dei redditi, facciamo alcune precisazioni relative a detrazioni fiscali e tassazione delle prestazioni collegate alle polizze assicurative di cui dispongono i dirigenti associati a Manageritalia.

Le detrazioni

Esaminiamo, prima di tutto, i pre-

mi assicurativi a fronte della sottoscrizione di polizze per i rischi della persona. La legge in vigore prevede una detrazione del 19% su quanto versato:

- per rischio morte o invalidità permanente (superiore al 5%) causata sia da malattia che da infortunio, fino a un massimo di 530 euro di spesa, anche in presenza di più contratti;
- per rischio di non autosufficienza (polizze Long term





POLIZZE: LE DETRAZIONI



Rischio alla persona

Morte, invalidità permanente (> 5%)

- Detrazione del **19%** su quanto versato, max € **530**

Long term care (Ltc)

- Detrazione del **19%** su quanto versato, max € **1.291,14** al netto dei premi pagati per polizze morte e invalidità permanente



Convenzione Antonio Pastore

Morte, invalidità permanente (> 5%), Ltc

- Vedi sopra
- **Garanzia "Mista rivalutabile"**
- Nessuna detrazione



Polizze rimborso spese mediche

- Nessuna detrazione su premio pagato
- Detrazione d'imposta **19%** spesa medica sostenuta, anche se rimborsata
- **Fondi sanitari Fasdac e Quas**
Spese rimborsate detraibili al **19%** solo per la parte rimasta a carico del dichiarante

care, in breve Ltc) fino a una spesa massima di 1.291,14 euro, anche in presenza di più contratti, al netto dei premi eventualmente pagati per le polizze morte e invalidità di cui sopra.

Convenzione Antonio Pastore

Per quanto riguarda la Convenzione Antonio Pastore, va ricordato che questa comprende le garanzie assicurative rischio morte, invalidità permanente, Ltc e che, anche in questo caso, valgono le detrazioni sopra descritte. Non prevedono invece la pos-

sibilità di detrazione fiscale i premi versati per la garanzia "mista rivalutabile" della stessa convenzione, così come quelli per altre polizze finalizzate al puro risparmio.

Polizze rimborso spese mediche

Passiamo ora ad esaminare le possibilità di detrazione fiscale per quanto riguarda le polizze assicurative di rimborso delle spese mediche.

Queste non godono di detrazioni fiscali sul premio pagato, però c'è la possibilità di portare in detrazione d'imposta il 19% della spesa medica sostenuta, anche se rimborsata dalla compagnia assicuratrice. Sempre a proposito di spese mediche, ricordiamo che quelle rimborsate dai fondi sanitari, come il Fasdac per i dirigenti e il Quas per i quadri, sono detraibili al 19%

solo per la parte rimasta a carico del dichiarante.

Imposte e tassazione

Un ulteriore argomento di interesse è costituito dall'imposizione fiscale sui premi pagati e dalla tassazione delle prestazioni.

Nel momento del pagamento del premio per le polizze infortuni, rimborso spese mediche e invalidità da malattia è prevista l'applicazione di un'imposta pari al 2,5% del premio stesso, contrariamente a quanto avviene per le polizze "vita" che ne sono esenti. Inoltre, va sottolineato che le prestazioni erogate dalle compagnie assicuratrici sono esenti da tassazione per quanto riguarda le polizze Ltc, temporanea caso morte, infortuni, invalidità da malattia e rimborso spese mediche. Infine, per le polizze vita rivalutabili non c'è differenza tra il trattamento fiscale della prestazione in caso di vita (percepita in caso di riscatto o a scadenza) e quella per morte (percepita dagli eredi o, in ogni caso, dai beneficiari designati).

In entrambi i casi viene tassato solo il cumulo della rivalutazione, maturata negli anni; quest'ultima quota è sottoposta a tassazione sostitutiva dell'Irpef con le aliquote variabili, previste dalla legge in vigore.

Le conseguenti ritenute fiscali sono effettuate a titolo d'imposta definitiva dalla compagnia di assicurazione che eroga la prestazione e quindi il beneficiario riceverà una cifra "al netto della tassazione" e non deve riportare questi proventi nella dichiarazione dei redditi.

Vuoi saperne di più?

Scrivi a info@assidir.it

o chiama il

numero verde 800401345

per chiedere di essere contattato da un nostro specialista.