

Trattamento fiscale della polizza vita

Per residenti italiani



Gennaio 2016

Generale

La polizza vita di SEB Life International è qualificata, secondo la legge italiana, come contratto assicurativo di ramo vita del tipo Unit-Linked ed è soggetta a tassazione come prodotto assicurativo in Italia.

Premi

Non è prevista alcuna tassazione sui Premi relativi ai contratti assicurativi ramo vita.

Compravendita di fondi all'interno della polizza

La compravendita di fondi o altri attivi all'interno della polizza non sarà soggetta a tassazione a meno che non venga richiesto un Riscatto Totale o Parziale (prelevamento).

Riscatti e Prestazione Caso Morte

SEB Life International ha scelto di agire come sostituto d'imposta e di applicare l'imposta di bollo in modo virtuale e perciò applicherà l'imposta sostitutiva delle imposte sui redditi in caso di Riscatti Parziali o Totali e in ipotesi di Prestazione Caso Morte. L'ammontare corrispondente all'imposta sostitutiva sarà trattenuto dal valore di riscatto e sarà erogata quindi una somma al netto delle imposte.

Il reddito di capitale derivante dalla polizza sarà soggetto all'imposta sostitutiva. Il reddito di capitale è calcolato come differenza tra l'ammontare lordo dei Premi pagati dal Contraente e l'ammontare del Riscatto.

Il reddito di capitale sarà soggetto all'applicazione dell'imposta sostitutiva ogni qualvolta venga effettuato un Riscatto Totale, un Riscatto Parziale o la Prestazione Caso Morte, con il seguente criterio:

- i. 12,5% sul reddito di capitale accumulato fino al 31 dicembre 2011 e
- ii. 20% sul reddito di capitale accumulato dal 1° gennaio 2012 fino al 30 giugno 2014 e
- iii. 26% sul reddito di capitale accumulato dal 1° luglio 2014.

Per i redditi di capitale maturati dopo il 1° gennaio 2012, la differenza tra l'ammontare lordo dei Premi pagati dal Contraente e l'ammontare del Riscatto dovrà essere calcolata al netto del:

- i. 37,50% (1° gennaio 2012 fino al 30 giugno 2014) e
- ii. 51,92% (dal 1° luglio 2014)

dei proventi, ove presenti, riferibili alle obbligazioni del Governo italiano e altri titoli equiparati ed alle obbligazioni emesse dagli Stati facenti parte del c.d. White List.

Dal momento che SEB Life International ha scelto di agire come sostituto d'imposta, l'ammontare corrispondente all'imposta sostitutiva sarà trattenuto dal reddito di capitale erogato al Contraente o il beneficiario, mentre il Contraente o il beneficiario sarà sollevato da qualsiasi adempimento fiscale relativo al reddito di capitale percepito.

Il capitale pagato ai Beneficiari in caso di morte dell'Assicurato o degli Assicurati non è soggetto ad imposta di successione mentre l'imposta di bollo e l'imposta sostitutiva verranno detratte dall'importo della Prestazione Caso Morte. L'importo soggetto all'imposta sostitutiva viene calcolato come differenza tra il valore di riscatto e il valore lordo dei premi pagati dal Contraente. La maggiorazione Caso Morte non sarà soggetta all'imposta sostitutiva.

Per polizze con persone giuridiche come contraenti, tutte le somme erogate dalla compagnia saranno soggette alle imposte normalmente applicabili alle imprese e non verrà applicata l'imposta sostitutiva di cui sopra.

Imposta di bollo

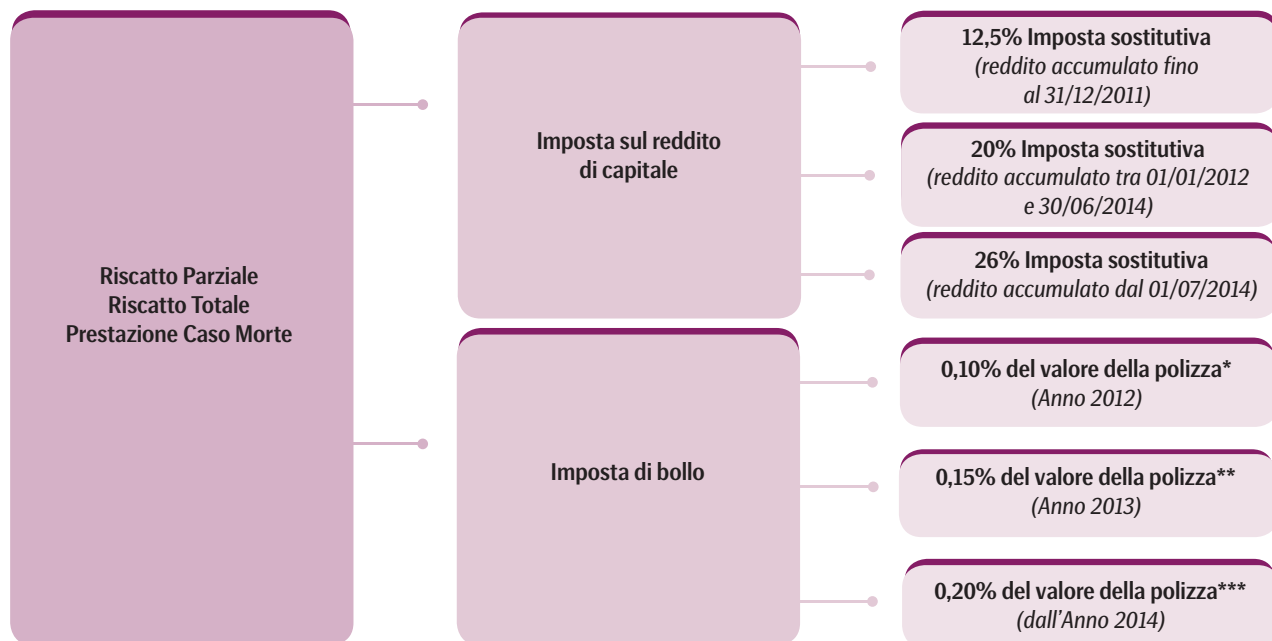
SEB Life International ha scelto di agire come sostituto d'imposta anche per l'imposta di bollo applicabile alle polizze vita. L'imposta di bollo è dovuta con cadenza annuale ed il suo ammontare è calcolato sul valore della polizza rilevato alla fine dell'anno. L'imposta di bollo sarà trattenuta da SEB Life International solo a fronte di Riscatti Parziali, Riscatti Totali o la Prestazioni Caso Morte al tasso di:

- i. 0,10% relativo all'anno fiscale 2012 (per un ammontare minimo di Euro 34,20 e uno massimo di Euro 1.200)
- ii. 0,15% relativo all'anno fiscale 2013 (per un ammontare minimo di Euro 34,20 e uno massimo di Euro 4.500 solo per contraenti persone giuridiche)
- iii. 0,20% a partire dall'anno fiscale 2014 (per un ammontare massimo di Euro 14.000 solo per contraenti persone giuridiche)

Essendo la polizza SEB Life International soggetta all'imposta di bollo, la stessa è esente dall'imposta sulle attività finanziarie detenute all'estero (c.d. IVAFE).

The logo for SEB, consisting of the letters 'S', 'E', and 'B' in a bold, white, sans-serif font, each enclosed in a vertical rectangular box. The boxes are arranged horizontally and are set against a solid green background.

Riassunto quadro fiscale italiano



Il capitale versato ai beneficiari in caso di decesso della vita assicurata non è soggetto all'imposta di successione.

*minimo Euro 34,20 e uno massimo Euro 1.200

**minimo Euro 34,20 e uno massimo Euro 4.500 solo per contraenti persone giuridiche

***massimo Euro 14.000 solo per contraenti persone giuridiche

Tassazione irlandese

La Polizza sarà esente da tassazione irlandese per tutta la sua durata (ad eccezione di alcune ritenute d'acconto sui dividendi).

Le indicazioni sopra previste si basano sulla conoscenza di SEB Life International dell'attuale legislazione e prassi italiana in materia fiscale. È importante rilevare che SEB Life International non intende, con le informazioni rese, sostituire una consulenza fiscale professionale. Sebbene sia stato preso ogni accorgimento, SEB Life International declina ogni responsabilità per l'interpretazione fornita circa la legislazione o prassi italiana o qualsiasi modifica ad esse inerente in materia tributaria. Si consiglia di richiedere una consulenza professionale fiscale e/o legale specifica per la propria situazione prima di investire. SEB Life non fornisce alcuna consulenza fiscale.