



Un mondo di vantaggi per il Cliente.

Il guadagno comincia subito: più si versa, più si risparmia

Valore Pensione offre la possibilità di dedurre il contributo versato per intero (fino a € 5.164,57) e qualunque sia il reddito annuo imponibile del Cliente.

Valori espressi in Euro

Reddito imponibile	Aliquota marginale Irpef 2007	Contributo annuo versato e dedotto			
		2.000		5.165	
		Risparmio fiscale	Esborso effettivo	Risparmio fiscale	Esborso effettivo
15.000	23%	460	1.540	1.188	3.977
25.000	27%	540	1.460	1.394	3.771
35.000	38%	760	1.240	1.963	3.202
45.000	38%	760	1.240	1.963	3.202
65.000	41%	820	1.180	2.118	3.047
100.000	43%	860	1.140	2.221	2.944

Esempio di risparmio fiscale a seconda del reddito imponibile del Cliente con due ipotesi di contribuzione annua: 2.000 euro e 5.165 euro.

Durante il piano: un ventaglio di possibilità

Oltre ai vantaggi fiscali, per tutta la durata del piano, Valore Pensione offre ai sottoscrittori molte opportunità.

Massima flessibilità

- Decidere liberamente quando e quanto versare
- individuare il profilo di investimento più adatto alle esigenze del Cliente.

Ampia libertà di scelta

- Cambiare profilo d'investimento
- trasferire la posizione ad altra forma di previdenza complementare, trascorsi due anni dall'adesione.

Possibilità di liquidazione anticipata

Da quando	Per quale motivo	Liquidabilità
Da subito	Spese mediche per sé, il coniuge e i figli	Anticipazione fino al 75%
	Perdita dei requisiti per invalidità che riduca la capacità lavorativa a meno di 1/3 e inoccupazione superiore a 48 mesi	Riscatto totale
Dopo 8 anni	Acquisto per sé o per i figli della prima casa di abitazione	Anticipazione fino al 75%
	Restauro della prima casa di abitazione	
	Qualsiasi esigenza	Anticipazione fino al 30%

I vantaggi continuano fino alla pensione

Al momento del pensionamento la prestazione previdenziale può essere erogata: in forma di rendita oppure di capitale, nei limiti del 50% del montante finale. E con il beneficio, a scadenza, di una tassazione agevolata.

Valori espressi in Euro			FISCALITÀ			Rendita per ogni € 10.000 di capitale netto
Età ingresso	Contributo annuo dedotto	Cumulo contributi dedotti	Cumulo risparmi fiscali	Tassazione capitale finale	Beneficio fiscale complessivo	
30	2.000	70.000	26.600	6.300	+ 20.300	553
	5.165	180.775	68.705	16.270	+ 52.435	
40	2.000	50.000	19.000	6.000	+ 13.000	569
	5.165	129.125	49.075	15.495	+ 33.580	
55	2.000	20.000	7.600	3.000	+ 4.600	588
	5.165	51.650	19.630	7.747	+ 11.883	

Nell'esempio, considerando l'adesione nel 2007 di un Cliente maschio con un reddito ipotizzato di € 45.000,00 e in corrispondenza di diverse età di ingresso e contributi annui versati e dedotti, si evidenzia il cumulo delle deduzioni effettuate confrontate con la tassazione agevolata del montante finale nell'ipotesi di pensionamento di vecchiaia al 65° anno di età.

Cumulo risparmi fiscali

I valori riportati rappresentano la somma dei risparmi fiscali annui ottenuti durante il piano.

Tassazione capitale finale

Indipendentemente dal montante finale la tassazione finale si applica solo sui premi dedotti e tale tassazione va dal 15% al 9% in base alla durata.

Per semplicità si riporta il valore della tassazione ipoteticamente espressa sull'intero capitale maturato al 65° anno di età.

Beneficio fiscale complessivo

La colonna "beneficio fiscale complessivo" rappresenta quindi il cumulo netto dei benefici fiscali ottenuti come differenza fra il "cumulo risparmi fiscali" e la "tassazione capitale finale".

Rendita

È riportato a titolo esemplificativo l'ammontare della rendita annua ottenibile, secondo gli attuali tassi di conversione, per ogni € 10.000,00 di capitale accumulato a scadenza al netto della tassazione finale.

Ricordiamo infine che nel caso in cui il 70% della rendita complessiva sia inferiore al 50% dell'assegno sociale (€ 5.062,00 nel 2007), è prevista la possibilità di poter ritirare anche l'intera prestazione sotto forma di capitale (ad esempio, considerando gli attuali tassi di conversione in rendita, il capitale limite accumulato per un maschio di 65 anni è pari a € 59.498,00, mentre per una donna di 60 anni è di € 77.791,00).

Documentazione indirizzata esclusivamente alle strutture aziendali e alla Rete di Vendita di Assicurazioni Generali



GENERALI
Assicurazioni Generali

