

7 marzo 2017 0:00

Tassazione cedole periodiche polizze index linked

Vorrei porre all'attenzione il fatto che il programma Alba di Poste Vita scaduto per tutti in data 01/02/2017, nell'informativa contrattuale presenta delle mancanze, relative all'importo fisso di interesse, a cui alla fine del contratto viene applicato l'imposta sostitutiva, bene in nessun foglio informativo si evince che i vari importi fissi di interesse con cadenza 01/11/2010, 01/02/2013, 01/02/2015 sono al lordo dell'imposta sostitutiva, credo ci siano tutti i requisiti per chiedere un'azione nei confronti di Posta Vita.

Giuseppe, da Montalto Uffugo (CS)

Risposta:

La regola è in vigore dopo il Parere 954-148814 rilasciato dall'Agenzia delle Entrate il 3 novembre 2006, il quale ha stabilito che la tassazione delle cedole periodiche delle polizze legate al rendimento di un indice o paniere sottostante deve avvenire solo al momento del riscatto, perché soltanto in quel momento si ha la certezza di ottenere nel complesso un guadagno. Il discorso vale anche se l'importo delle cedole è determinato all'emissione. Non c'è bisogno di indicarlo espressamente nella documentazione, ma il riferimento sono le clausole che parlano della tassazione dei proventi generati dalla polizza.