

**PRODOTTI ASSICURATIVI**

## Alla cassa per polizze unit e index linked

Sono soggette alla mini-patrimoniale le polizze unit e index linked, e le polizze di capitalizzazione (rami Vita III e V). Rilevano anche le polizze emesse da imprese estere operanti in Italia in regime di libertà di prestazione di servizi, sempre che l'imposta sia versata dalle compagnie, da fiduciarie o da intermediari residenti; diversamente, infatti, l'investimento si considera detenuto all'estero ed è soggetto all'Ivafe (vedi pagina 15).

Per le polizze, l'imposta deve essere sempre applicata dall'impresa di assicurazione solo al momento del rimborso o del riscatto. La compagnia, comunque, è tenuta al 31 dicembre di ogni anno a procedere alla determinazione dell'imposta assumendo il valore di riscatto a tale data. Risulta, infatti, confermato che il cumulo, ai fini dell'applicazione dell'imposta minima e massima, si applica anche ai casi in cui il cliente detenga più polizze finanziarie emesse dalla medesima compagnia. In tal caso, la compagnia deve imputare pro-quota a ciascuna polizza (in proporzione al bollo calcolato con la percentuale) l'imposta determinata applicando le soglie minime e massime.