

**RACCOMANDATA A.R.**

*spazio riservato alla protocollazione*

Spett.le  
 Fondo Pensione a contribuzione definita del  
 Gruppo Intesa Sanpaolo  
 c/o **PREVINET S.p.A.**  
 Via E. Forlanini, 24  
31022 Preganziol (TV)

## MODULO RICHIESTA PRESTAZIONE IN CAPITALE - TRASFERIMENTO

(IN CASO DI CESSAZIONE PER PENSIONAMENTO)

**Cognome:** \_\_\_\_\_ **Nome:** \_\_\_\_\_

**Codice Fiscale:** \_\_\_\_\_ **Vecchio Iscritto**(1)  Sì  No

**Residenza :** \_\_\_\_\_ **CAP** \_\_\_\_\_ **Comune** \_\_\_\_\_ **Prov.** (\_\_\_)

**Domicilio fiscale** (Comune se diverso dalla residenza) \_\_\_\_\_ **Prov.** (\_\_\_)

**Dipendente della Società** \_\_\_\_\_ **Tel. ufficio** \_\_\_\_\_

**Tel. cellulare** \_\_\_\_\_ **indirizzo e-mail** \_\_\_\_\_

**Data cessazione rapporto di lavoro** \_\_\_\_\_

Il sottoscritto

### CHIEDE

in relazione alla posizione previdenziale maturata presso codesto Fondo (*barrare l'opzione prescelta*):

**IL TRASFERIMENTO DELLA POSIZIONE AD ALTRO FONDO DI PREVIDENZA COMPLEMENTARE (2)**  
 Fondo di destinazione\* \_\_\_\_\_ (denominazione)  
 Sede in\* \_\_\_\_\_ prov.\* \_\_\_\_\_ Corso/Via\* \_\_\_\_\_ n.\* \_\_\_\_\_  
 C.A.P.\* \_\_\_\_\_ Telefono\* \_\_\_\_\_ fax\* \_\_\_\_\_ e-mail\* \_\_\_\_\_  
 Referente \_\_\_\_\_ altri dati \_\_\_\_\_

\* campi obbligatori

**LA LIQUIDAZIONE IN FORMA DI CAPITALE** per pensionamento dell'intera posizione previdenziale (3A)  
 e chiede inoltre (la seguente scelta riguarda esclusivamente i vecchi iscritti, i nuovi iscritti non devono barrare nessuna casella) (3B)

di applicare l'art. 11 del D.Lgs 252/2005;  
 **non** applicare l'art. 11 del D.Lgs 252/2005.

**CHIEDE** inoltre che il relativo ammontare sia corrisposto mediante accredito sul proprio conto corrente alle seguenti coordinate bancarie (Codice IBAN):

Banca d'Appoggio \_\_\_\_\_ filiale di \_\_\_\_\_

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

Codice Paese	Codice Controllo	CIN	ABI	CAB	Numero Conto Corrente
--------------	------------------	-----	-----	-----	-----------------------

(prosegue)

**Firma** \_\_\_\_\_

Io sottoscritto \_\_\_\_\_

**DICHIARO** <sup>(4)</sup>:

- al fine di rendere possibile la corretta determinazione della base imponibile da ricondurre a tassazione:
  - che i contributi relativi all'anno precedente la richiesta della liquidazione che **non sono stati o non verranno dedotti** in sede di dichiarazione dei redditi ammontano a Euro \_\_\_\_\_.
  - che i contributi relativi all'anno in corso che **non verranno dedotti** in dichiarazione dei redditi ammontano a Euro \_\_\_\_\_.
- che la scelta di trasferimento o di prestazione sopra espressa è da considerarsi irrevocabile;
- **di essere responsabile della veridicità e della correttezza dei dati e delle informazioni fornite nel presente modulo e, sempre sotto la propria esclusiva responsabilità, di essere in possesso di tutti i requisiti richiesti dalla normativa vigente per l'esercizio dell'opzione prescelta.**
- di accettare di ricevere il modello CU - Certificazione Unica, all'indirizzo di residenza indicato consapevole che gli verrà spedito per posta ordinaria dal Fondo entro la scadenza di Legge dell'anno successivo a quello di pagamento e si impegna a richiederne copia in caso di mancata ricezione dello stesso entro quindici giorni dalla scadenza annuale di Legge per la trasmissione impegnandosi inoltre a comunicare al Fondo eventuali variazioni di indirizzo, rispetto a quello di residenza indicato, al quale spedire la Certificazione Unica;
- **di essere consapevole che in base alla normativa PSD (nuova Direttiva Europe sui Servizi di Pagamento), l'errata indicazione del codice IBAN potrà determinare la mancata o inesatta esecuzione del bonifico, senza responsabilità per la banca del beneficiario e il Fondo Pensione qualora la somma venisse accreditata sul conto corrente di un soggetto diverso dall'effettivo beneficiario;**
- di acconsentire alla comunicazione dei dati personali alle categorie di soggetti indicati nell'allegata "Informativa in materia di protezione dei dati personali".

In fede

Data, \_\_\_\_ / \_\_\_\_ / \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_

**NOTE:**

- **Allegati obbligatori:** copia del documento di identità e del codice fiscale; nel caso di pensionamento è altresì obbligatorio allegare copia del certificato di pensione (in alternativa copia della comunicazione dell'Ente previdenziale con indicata la data di decorrenza della maturazione del requisito pensionistico).
- in caso di mancato invio del modulo la posizione individuale accantonata è mantenuta presso il **comunque con facoltà di determinare autonomamente il momento del relativo riscatto;**
- **il modulo deve essere compilato e corredato di tutti gli allegati richiesti. L'incompleta compilazione e/o documentazione comportano l'immediato rigetto della domanda.**

## AVVERTENZE

### 1 Quando inviare la richiesta?

Il mese successivo a quello di cessazione del rapporto di lavoro il datore di lavoro effettua un'ultima contribuzione di conguaglio e, a seguire elabora, i dati fiscali da trasmettere al Fondo per la tassazione del montante liquidato. Si consiglia di trasmettere al Fondo il presente modulo almeno 30 giorni dopo la cessazione del rapporto di lavoro. Eventuali richieste pervenute prima della contribuzione di conguaglio dovranno essere sospese.

## ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

### 1. Nuovi e vecchi iscritti

“Nuovo iscritto è colui che ha aderito ad un fondo pensione successivamente al 28 aprile 1993. “Vecchio iscritto” è colui che ha aderito ad un fondo pensione prima del 29 aprile 1993 e non ha mai riscattato la propria posizione. In caso di adesione al Fondo Pensione a contribuzione definita del Gruppo Intesa Sanpaolo successiva al 28 aprile 1993 la qualifica di “Vecchio iscritto” è riconosciuta a seguito trasferimento della posizione con qualifica di “Vecchio iscritto” maturata presso altro fondo pensione. In assenza di trasferimento l'aderente può far valere la qualifica di “Vecchio iscritto” al momento dell'uscita dal Fondo a condizione di trasmettere una certificazione del fondo tenentario della posizione con qualifica di “vecchio iscritto” attestante che la posizione previdenziale è ancora attiva.

### 2. Trasferimento

Il trasferimento della posizione individuale ad altro fondo pensione è consentito dopo un periodo minimo di permanenza nel fondo pari a 2 anni, oppure a seguito della cessazione del rapporto di lavoro presso le Aziende associate al Fondo.

### 3A per Nuovi Iscritti

La normativa prevede che in caso di maturazione dei requisiti per la pensione complementare (5 anni di iscrizione al Fondo e maturazione dei requisiti per la pensione pubblica) almeno il 50% del montante maturato deve essere convertito in rendita.

Pragmaticamente la normativa prevede anche che in caso rendite di modesta entità sia possibile capitalizzare l'intera posizione. La rendita è considerata di modesta entità qualora dalla conversione del 70% dell'ammontare maturato risulti una rendita vitalizia annua inferiore al 50% dell'assegno sociale di cui all'art. 3, commi 6 e 7, Legge 8 agosto 1995. Per semplicità possiamo dire che la

Età	Maschio	Femmina
60	84.800	94.300
65	73.200	83.000
68	66.200	76.000

capitalizzazione è possibile tutte le volte che il capitale finale è inferiore agli importi evidenziati in tabella. Qualora non sia normativamente possibile procedere all'erogazione dell'intera posizione previdenziale in forma di capitale il Fondo provvederà a contattare l'aderente al fine di acquisire la scelta dell'aderente in merito alla tipologia di rendita da erogare.

### 3 B per Vecchi iscritti

La normativa prevede che in caso di maturazione dei requisiti per la pensione complementare (5 anni di iscrizione al Fondo e maturazione dei requisiti per la pensione pubblica) i vecchi iscritti, optando per l'applicazione dell' **art. 11 del D.Lgs. 252/2005**, possano godere del più favorevole regime fiscale introdotto dal D.Lgs. 252/2005 e riepilogato a pag. 4 e 5. Il citato art. 11 prevede anche l'obbligo di convertire in rendita almeno il 50% del montante maturato successivamente al 31/12/2016. Pragmaticamente la normativa prevede inoltre che se la rendita in tal modo ottenuta risulta di modesta entità sia comunque possibile godere del nuovo e più favorevole regime fiscale e, al tempo stesso, capitalizzare anche l'intero montante maturato successivamente al 31/12/2006. La rendita è considerata di modesta entità qualora dalla conversione del 70% dell'ammontare maturato risulti una rendita vitalizia annua inferiore al 50% dell'assegno sociale di cui all'art. 3, commi 6 e 7, Legge 8 agosto 1995. Per semplicità possiamo dire che la capitalizzazione è possibile tutte le volte che il capitale finale è inferiore agli importi evidenziati in tabella. Qualora l'importo del montante post 2006 dovesse superare gli importi che ne consentono l'integrale erogazione in forma di capitale sarà cura del Fondo contattare l'aderente al fine di verificare se l'aderente ritiene opportuno confermare la scelta della applicazione dell'articolo 11 e esplicitare la tipologia di rendita preferita oppure se preferisce chiedere non chiedere l'applicazione dell'art 11 e optare per l'erogazione dell'intera posizione in forma di capitale nonostante l'applicazione del vecchio e meno favorevole regime fiscale riepilogato a pag. 5.

### 4. Contributi non dedotti

Si segnala che i contributi versati al fondo pensione vengono dedotti direttamente in busta paga da parte del Datore di lavoro e che la deduzione dall'imponibile viene certificata nell'apposito rigo del CU “Contributi previdenza complementare esclusi dai redditi”. Qualora i contributi al fondo pensione abbiano superato i limiti di deducibilità previsti dalla normativa, il Datore segnala l'importo dei contributi

non dedotti nel rigo del CU denominato "Contributi previdenza complementare non esclusi dai redditi". Il Fondo pertanto escluderà dalla base imponibile gli eventuali contributi non dedotti attestati nel corso del tempo dall'aderente utilizzando l'apposita modulistica. Per quanto riguarda gli eventuali contributi non dedotti dal datore di lavoro nell'anno precedente e / o nell'anno di uscita dal fondo l'aderente può chiedere al fondo di escluderli dalla base imponibile compilando l'apposito spazio del presente modulo. In assenza di segnalazioni si considererà come dedotta la globalità dei versamenti effettuati e conseguentemente verranno assoggettati a tassazione per il loro intero ammontare.

## TASSAZIONE IN CASO DI PRESTAZIONI IN FORMA DI CAPITALE

**PERIODI FISCALI:** il montante maturato viene suddiviso in tre componenti / periodi di maturazione e ciascuna componente viene tassato in base alle regole fiscali vigenti nel corrispondente periodo di maturazione (c.d. tassazione *pro rata*). In particolare, si distinguono tre componenti / periodi di maturazione per i quali valgono regole di tassazione diverse:

**periodo A: Montante M1 maturato fino al 31.12.2000**

**periodo B: Montante M2 maturato dal 01.01.2001 al 31.12.2006**

**periodo C: Montante M3 maturato dal 01.01.2007**

**TIPOLOGIE DI TASSAZIONE:** i diversi tipi di tassazione applicati a seconda della qualifica di Vecchio o Nuovo iscritto e a seconda del periodo di riferimento, sono le seguenti:

- tassazione separata con aliquota pari a quella applicata al TFR** dal Datore di lavoro;
- tassazione separata con aliquota INTERNA AL FONDO** (tale aliquota è come minimo pari al 23% ed è determinata con criteri analoghi a quelli utilizzati dal datore di lavoro per l'aliquota del TFR. Si ottiene moltiplicando l'imponibile per 12 e dividendo il risultato per il numero di anni di effettiva contribuzione al Fondo nel periodo di riferimento: sull'imponibile così ottenuto si applicano le aliquote della tassazione IRPEF. Dividendo l'ammontare delle imposte così ottenute per l'imponibile otteniamo l'aliquota interna al fondo)
- ritenuta a titolo di imposta pari al 15% ridotta di 0,30% per ogni anno di iscrizione al sistema della previdenza complementare fino ad un minimo del 9%;**

**NOTA BENE:** eventuali anticipazioni pregresse sono imputate a partire dai periodi più retrodatati e via via risalendo nel tempo (FIFO): in altre parole, gli importi anticipati sono imputati a partire da M1.

### Schema sintetico della tassazione per VECCHI ISCRITTI con opzione art. 11 del D.Lgs. 252/2005

Periodo di riferimento e imponibile	PERIODO A Montante a M1 netto delle quote esenti e dei rendimenti tassati al 12,5%	PERIODO B Montante M2 <u>al netto dei rendimenti</u> e dei contributi non dedotti	PERIODO C Montante M3 <u>al netto dei rendimenti</u> e dei contributi non dedotti
Tipo di tassazione	1. Aliquota TFR	2. Aliquota INTERNA AL FONDO (minimo 23%)	3. Aliquota del 15% eventualmente ridotta fino al 9%

### Schema sintetico della tassazione per VECCHI ISCRITTI senza opzione art. 11 del D.Lgs. 252/2005

Periodo di riferimento e imponibile	PERIODO A Montante M1 al netto delle quote esenti e dei rendimenti tassati al 12,5%	PERIODO B + C Montante dal 2001 (M2+M3) <u>inclusivo dei rendimenti</u> e al netto dei contributi non dedotti
Tipo di tassazione	1. Aliquota TFR	2. Aliquota INTERNA AL FONDO (minimo 23%)

### Schema sintetico della tassazione - NUOVI ISCRITTI

Periodo di riferimento e imponibile	PERIODO A + B Montante (M1) al netto della quota esente e della franchigia TFR + Montante (M2) al netto dei contributi non dedotti e dei rendimenti	PERIODO C Montante M3 al netto dei contributi non dedotti e dei rendimenti
Tipo di tassazione	2. Aliquota INTERNA AL FONDO (minimo 23%)	3. Aliquota del 15% eventualmente ridotta fino al 9%

Per maggiori dettagli, casi particolari e approfondimenti si rinvia alle relative fonti normative e, in particolare, al Decreto Legislativo 5 dicembre 2005, n. 252, alla Circolare dell'Agenzia delle Entrate n. 70/E del 2007.

## **Informativa in materia di protezione dei dati personali ex D.lgs. 30 giugno 2003 n. 196**

Ai sensi dell'art. 13 D.Lgs. 30 giugno 2003 n. 196 - Codice in materia di protezione dei dati personali - La informiamo sull'uso dei Suoi dati personali e sui Suoi diritti.

Il Fondo Pensione a contribuzione definita del Gruppo Intesa Sanpaolo, in qualità di Titolare del trattamento, è in possesso di dati personali che La riguardano, dati di norma da Lei forniti e/o provenienti da terzi (ad esempio, dalla Società di appartenenza).

### **Finalità del trattamento dei dati**

Tutti i dati personali vengono trattati nel rispetto delle previsioni di legge per finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con gli iscritti al Fondo e in particolare:

- a) per adempiere ad un obbligo previsto dalla legge, da un regolamento o dalla normativa comunitaria, nonché da disposizioni impartite da autorità legittimate dalla legge o da organi di vigilanza e controllo;
- b) per eseguire obblighi derivanti dal Suo rapporto associativo.

Rispetto a questi trattamenti il conferimento dei dati di cui ai punti a) e b) è obbligatorio e non Le chiediamo, pertanto, di esprimere il consenso.

\*\*\*

La informiamo inoltre che qualora il Fondo, per l'adempimento di specifici obblighi relativi alla gestione dei rapporti con gli iscritti, si trovi nella necessità di trattare dati che la legge definisce come "sensibili" cioè "*idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le opinioni politiche, l'adesione a partiti, sindacati, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale, nonché i dati personali idonei a rivelare lo stato di salute e la vita sessuale ...*", richiederà, di volta in volta, il Suo consenso al trattamento dei suddetti dati tramite apposito modulo.

### **Modalità di trattamento dei dati**

Il trattamento dei Suoi dati personali avviene mediante strumenti informatici, telematici e manuali, con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza degli stessi e sempre nel rispetto delle previsioni di cui all'art. 11 del D. Lgs. n. 196/03.

### **Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati**

Per lo svolgimento, per nostro conto, di talune delle attività relative al trattamento dei Suoi dati personali, il Fondo effettua comunicazioni, oltre a società appartenenti al Gruppo Intesa Sanpaolo, a società o enti esterni di fiducia. Queste società sono nostre dirette collaboratrici e svolgono la funzione di "responsabile del trattamento dei dati", oppure operano in totale autonomia come distinti "titolari del trattamento".

Si tratta, in particolare, di società che svolgono:

- attività di contabilità delle operazioni di addebito dei contributi e di pagamento delle prestazioni,
- servizi di elaborazioni dati e/o servizi di gestione amministrativa e contabile del Fondo,
- adempimenti fiscali e tenute delle scritture,
- revisione del bilancio o realizzazione di attività di Internal Audit,
- attività di gestione e/o consulenza assicurativa e/o finanziaria del patrimonio e/o delle prestazioni accessorie del Fondo,
- attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento di comunicazioni.

Il loro elenco è costantemente aggiornato e può conoscerlo richiedendolo alla sede del Fondo. I suoi dati personali sono inoltre conosciuti da dipendenti e altri collaboratori, anche occasionali, che, in relazione alle specifiche mansioni svolte, sono stati nominati "incaricati" dal Fondo.

### **Diritti di accesso ai dati personali**

Le ricordiamo che l'art. 7 del D.Lgs. n. 196/03 conferisce agli interessati l'esercizio di specifici diritti.

In particolare, ad esempio, l'interessato ha diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano e la loro comunicazione in forma intelligibile, l'indicazione dell'origine dei dati personali, delle finalità e modalità del trattamento, l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati, la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, di opporsi, in tutto o in parte, per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano ancorché pertinenti allo scopo della raccolta, ovvero al trattamento di dati personali che lo riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

**La informiamo, infine, che ai fini dell'esercizio dei diritti di cui al citato art. 7, nonché per ottenere eventuali ulteriori informazioni potrà rivolgersi al Fondo.**

NB il seguente modulo dovrà essere inoltrato da Previnet al datore di lavoro degli aderenti in relazione ai quali in archivio non si riscontrano i dati fiscali utili alla tassazione della prestazioni

Spettabile

.....  
.....  
.....

**RICHIESTA DATI FISCALI (1) - RIEPILOGO POSIZIONE PREVIDENZIALE**

A seguito della richiesta di uscita dell'aderente:

Cognome \_\_\_\_\_

Nome \_\_\_\_\_

Codice Fiscale \_\_\_\_\_

Si chiede di completare il presente modulo e di inoltrare lo stesso  
allo scrivente Fondo c/o **PREVINET S.p.A.** - Via E. Forlanini, 24 - 31022 Preganziol (TV)

Motivo della cessazione del rapporto di lavoro

dimissioni volontarie       licenziamento giusta causa       altro giustificato motivo \_\_\_\_\_

**Vecchi iscritti** (dati necessari fino al 31 dicembre 2000)

Eventuali importi versati eccedenti il 4% della retribuzione: Euro \_\_\_\_\_

Aliquota T.F.R. \_\_\_\_\_ %

**Nuovi iscritti** (dati necessari fino al 31 dicembre 2000)

Eventuali importi versati eccedenti il 4% della retribuzione: Euro \_\_\_\_\_

Franchigia T.F.R. di spettanza del Fondo Euro \_\_\_\_\_

Importo ultima contribuzione dovuta (2) Euro \_\_\_\_\_

Data di versamento \_\_\_\_\_

Si dichiara che non sono previste ulteriori contribuzioni al Fondo Pensione e che quanto sopra dichiarato corrisponde a verità.

**Data di compilazione**

\_\_\_\_\_

**Timbro e Firma**

\_\_\_\_\_

Persona di riferimento dell'azienda per eventuali chiarimenti:

Cognome e Nome \_\_\_\_\_

Recapito telefonico \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_

## ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

### DATI DA COMPILARE A CURA DEL DATORE DI LAVORO

1. Per coloro che si sono iscritti ad un fondo pensione prima del 28 aprile 1993 (i c.d. "vecchi iscritti") occorre indicare l'Aliquota TFR e il relativo periodo di riferimento. Nel caso di interruzione del rapporto di lavoro con erogazione del TFR, per passaggio ad un altro datore di lavoro, è indispensabile segnalare le diverse aliquote TFR applicate ed i relativi periodi di riferimento. Con riferimento agli eventuali importi versati dall'aderente eccedenti il 4% della retribuzione (così come indicata dall'art. 17, comma 2 del TUIR), si precisa che qualora non sia segnalato alcun dato il Fondo Pensione **considererà esenti** tutti i contributi versati dal dipendente fino al 31 dicembre 2000.

Per coloro che si sono iscritti ad un fondo pensione dopo il 28 aprile 1993 (i cosiddetti "nuovi iscritti") la **franchigia/deduzione TFR** si applica in proporzione alle quote di accantonamento annuale del TFR destinate al Fondo. In tal caso occorre indicare sia la percentuale che l'importo di franchigia di spettanza del Fondo. Qualora non venga comunicato l'importo della franchigia da applicare, il Fondo Pensione **non riconoscerà alcun abbattimento** all'iscritto in sede di conteggi fiscali.

2. **IMPORTO ULTIMA CONTRIBUZIONE DOVUTA:** è indispensabile segnalare sempre l'importo dell'ultimo contributo versato al Fondo Pensione e la relativa data.