

Io sottoscritto _____

DICHIARO

- 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 riscatto totale o parziale 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
- in caso di mancato invio del modulo la posizione individuale accantonata è mantenuta presso il Fondo con ulteriore contribuzione volontaria o anche in assenza di contribuzione e 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 di 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.

3. 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 segnalati nell'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.

NB. Eventuali contributi versati al Fondo pensione successivamente alla richiesta di Liquidazione/Trasferimento, verranno restituiti al mittente.

TASSAZIONE del primo 50% per accesso al Fondo Esuberi/Mobilità

In premessa, data la complessità del regime tributario che caratterizza la previdenza complementare, è bene evidenziare alcuni elementi che caratterizzano le differenti tassazioni:

Qualifica di VECCHIO ISCRITTO: si considera tale colui che, alla data del 28 aprile 1993, era iscritto ad una forma previdenza complementare – anche diversa dal Fondo – e non ne ha riscattato la posizione, mantenendo così la continuità della propria “vita previdenziale integrativa”. **Diversamente il soggetto si considera NUOVO ISCRITTO.**

PERIODI FISCALI: applicando un principio tributario generale, il montante accumulato nel corso della partecipazione al Fondo viene tassato in base alle regole fiscali vigenti quando sono stati effettuati i versamenti contributivi (c.d. tassazione *pro rata*). In particolare, si distinguono tre periodi, per i quali valgono regole di tassazione diverse:

periodo A:

fino al 31.12.2000

periodo B:

dall'1.1.2001 al 31.12.2006

periodo C:

dall'1.1.2007

NOTA BENE: nel caso di riscatto parziale, le somme riscattate sono imputate a partire dai periodi più retrodatati e via via risalendo nel tempo: in altre parole, l'importo del riscatto parziale è imputato innanzitutto al montante accumulato nel periodo ante 2000, con applicazione delle norme fiscali vigenti a quel tempo; se questo non esaurisce l'importo del riscatto, si passa al montante accumulato dal 2001 al 2006 e, infine, se del caso, si passa al montante accumulato a partire dal 2007.

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

- 1. tassazione separata con aliquota pari a quella applicata al TFR** determinata dal Datore di lavoro;
- 2. tassazione separata con aliquota INTERNA AL FONDO** (tale aliquota è come minimo pari al 23% – che segue criteri analoghi a quelli utilizzati per l'aliquota del TFR – si ottiene moltiplicando il montante considerato per 12 e dividendo il risultato per il numero di anni di partecipazione al Fondo nel periodo di riferimento: sull'imponibile così ottenuto si applicano le aliquote della tassazione IRPEF, ottenendo un'imposta che corrisponde all'aliquota interna al fondo)
- 3. 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%;**

Schema sintetico della tassazione con - VECCHI ISCRITTI

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

Schema sintetico della tassazione - NUOVI ISCRITTI

CAUSALE	PERIODO A + B Montante M1 + M2 al netto dei contributi non dedotti e dei rendimenti	PERIODO C Montante M3 al netto dei contributi non dedotti e dei rendimenti
Fondo Esuberi/Mobilità	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.

TASSAZIONE IN CASO DI RISCATTO PER “CAUSE DIVERSE”

TIPOLOGIE DI TASSAZIONE: i diversi tipi di tassazione, applicati a seconda della qualifica di vecchio o nuovo iscritto, del periodo di riferimento e della causale di riscatto, sono le seguenti:

1. **tassazione separata con aliquota pari a quella applicata al TFR** determinata dal Datore di lavoro;
2. **tassazione separata con aliquota INTERNA AL FONDO** (tale aliquota – che segue criteri analoghi a quelli utilizzati per l’aliquota del TFR – si ottiene moltiplicando il montante considerato per 12 e dividendo il risultato per il numero di anni di partecipazione al Fondo nel periodo di riferimento: sull’imponibile così ottenuto si applicano le aliquote della tassazione IRPEF, ottenendo un’imposta che corrisponde all’aliquota interna al fondo)
3. **ritenuta a titolo di imposta pari al 23%;**
4. **tassazione ORDINARIA** a differenza degli altri regimi di tassazione, l’imposta applicata dal Fondo Pensione è a titolo di acconto e, pertanto, **le somme assoggettate a tassazione ordinaria e riportate nel CU rilasciato dal sostituto erogante, dovranno comunque essere indicate dal percettore nella dichiarazione dei redditi relativa all’anno in cui sono state percepite.**

Schema sintetico della tassazione - VECCHI ISCRITTI

Periodo di riferimento e imponibile	PERIODO A Montante M1 al netto delle quote esenti e dei rendimenti tassati al 12,5%	PERIODO B Montante M2 al netto dei contributi non dedotti e dei rendimenti	PERIODO C Montante M3 al netto dei contributi non dedotti e dei rendimenti
CAUSE DIVERSE	1. Aliquota TFR	4. Tassazione ORDINARIA	3. Aliquota del 23%

Schema sintetico della tassazione - NUOVI ISCRITTI

Periodo di riferimento e imponibile	PERIODO A Montante M1 al netto delle quote esenti e dei rendimenti tassati al 12,5%	PERIODO B Montante M2 al netto dei contributi non dedotti e dei rendimenti	PERIODO C Montante M3 al netto dei contributi non dedotti e dei rendimenti
CAUSE DIVERSE	2. Aliquota INTERNA AL FONDO	4. Tassazione ORDINARIA	3. Aliquota del 23%

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.

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

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

RICHIESTA DATI FISCALI - RIEPILOGO POSIZIONE PREVIDENZIALE

- 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.

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.