



Fondo Pensione Dipendenti del Gruppo Enel

COMUNICATO AGLI ISCRITTI N. 7 - 2013

CESSAZIONI DAL SERVIZIO EX ART. 4 L. 92/2012

Come noto, a seguito dell'accordo sindacale del 9 maggio 2013 tra il gruppo Enel e le OO.SS. è stata prevista la possibilità, per i dipendenti che godono di una particolare posizione contributiva, di cessare dal servizio usufruendo dei benefici previsti dall'art 4 della legge 92/2012 (cosiddetta "legge-Fornero").

L'applicazione di quanto previsto per tale fattispecie comporta, come noto, l'interruzione del rapporto di lavoro. Al riguardo va precisato che l'attuale normativa in materia di previdenza complementare non contempla il ricorso alle procedure previste dall'art. 4 della Legge in questione, come fattispecie autonoma per la richiesta di liquidazione della posizione e si è, quindi, posto il problema relativo al trattamento fiscale della prestazione erogata dal Fondo¹ e della relativa modalità operativa della richiesta.

A tale proposito, si è ritenuto opportuno porre un quesito alla COVIP, che ha risposto chiarendo che tale fattispecie pur non essendo in alcun modo assimilabile al raggiungimento del requisito pensionistico INPS, in via analogica può essere inquadrata nelle previsioni di cui all'articolo 14, comma 2, lettera b) del D.lgs. n. 252/2005 (procedure di mobilità e fattispecie analoghe).

Gli associati che hanno aderito al sopraindicato accordo, a partire dalla data di cessazione dal servizio, potranno pertanto scegliere tra le seguenti alternative:

- 1) **Mantenere l'iscrizione al Fopen, in attesa di maturare il requisito pensionistico INPS:** in tale caso la posizione del socio resterà investita nel Fondo, con la possibilità per l'interessato di modificare il proprio comparto di investimento, richiedere anticipazioni o provvedere direttamente a contribuzioni volontarie (ovviamente, essendo cessato il rapporto di lavoro l'azienda non effettuerà più alcun versamento).

¹ Si ricorda che, nel caso di cessazione per dimissioni volontarie senza diritto a pensione, la parte imponibile relativa a contributi versati prima del 1/1/2007 è tassata con il meccanismo della tassazione ordinaria, ovvero l'importo percepito si somma al reddito dell'anno, con applicazione della tassazione progressiva (tipicamente si arriva all'aliquota del 38% o più, in caso di redditi elevati). La parte relativa a contributi versati dopo il 1/1/2007 è invece sottoposta alla tassazione definitiva del 23%.

Successivamente alla data di maturazione del requisito pensionistico, purché siano trascorsi almeno cinque anni dalla data di adesione al fondo, il socio potrà richiedere l'erogazione della prestazione pensionistica complementare in forma di rendita, in forma mista (in misura non inferiore al 50% a titolo di rendita ed il restante in capitale) o, se sussistono i requisiti, in forma "100% capitale"². Tali prestazioni sono soggette, per la parte relativa ai contributi versati dal 1° gennaio 2007, al trattamento fiscale previsto dall'articolo 11 comma 6 del D.lgs. n. 252/2005 (tassazione definitiva con aliquota del 15%); la parte dei contributi versati prima di tale data è tassata, ai sensi dell'articolo 23 comma 5 del sopracitato decreto, mediante il criterio della "tassazione separata" con aliquota determinata con gli stessi criteri del TFR.

- 2) **Richiedere il riscatto parziale, nella misura del 50%** della posizione previdenziale maturata ai sensi dell'articolo 14 comma 2 lettera b) del D.lgs. 252/2005: in tale caso, si precisa che il disinvestimento dei contributi avverrà partendo da quelli più vecchi³ (ciò ha importanza ai fini dell'imposizione fiscale, in quanto i contributi maturati prima del 1° gennaio 2007 saranno assoggettati a "tassazione separata" con aliquota determinata con gli stessi criteri del TFR, mentre quelli maturati dal 1° gennaio 2007 saranno soggetti all'aliquota del 15%).
- 3) **Richiedere il riscatto del 100%** della posizione previdenziale maturata ai sensi dell'art. 14 comma 5 del D.lgs. 252/2005 (riscatto per cause diverse): in tale caso si applica, in linea generale, la normativa, meno favorevole, di cui all'articolo 14 comma 5 del D.lgs. 252/2005 (tassazione definitiva con aliquota del 23%) per i contributi versati dal 1° gennaio 2007, la "tassazione ordinaria" per i contributi maturati dal 1° gennaio 2001 al 31 dicembre 2006 e la "tassazione separata" (aliquota TFR) per i contributi versati fino al 31 dicembre 2000.

Tuttavia, sul primo 50% sarà applicato il miglior trattamento fiscale previsto per il riscatto parziale, di cui al precedente punto 2)⁴.

Ulteriori informazioni possono essere reperite sul "Documento sul regime fiscale" disponibile sul nostro sito internet.

Relativamente alle modalità operative di richiesta delle prestazioni, dovrà essere utilizzata esclusivamente la modulistica Fopen, disponibile sul sito www.fondopensioneopen.it .

² Ai sensi dell'articolo 11, comma 3 del D.lgs. n. 252/2005, qualora dalla trasformazione in rendita del 70% della posizione previdenziale del socio risulti una rendita minore del 50% dell'assegno sociale INPS, può essere erogato il 100% della posizione in forma capitale.

³ Cfr. par. 5.6 Circolare Agenzia delle Entrate n. 70/E del 18/12/2007.

⁴ Risoluzione Agenzia delle Entrate n. 399/E del 22 ottobre 2008.

In particolare, per le richieste presentate prima della maturazione del diritto a pensione, nella compilazione del modulo andranno selezionate le seguenti voci:

- a) Riscatto parziale della posizione (alternativa 2):
 - Nella sezione **2. Opzione prescelta** selezionare - nell'ambito della voce B. Riscatto parziale - "**B.3) Cessazione dell'attività lavorativa ex art. 4 L. 92/2012**"
 - Nella sezione **3. Dati previdenziali e contributivi** selezionare la seconda voce del punto A "**Causa indipendente dalla volontà delle parti (mobilità, fallimento, fondo esuberi, art. 4 L. 92/2012)**"
- b) Riscatto immediato della posizione (alternativa 3):
 - Nella sezione **2. Opzione prescelta** selezionare "**E) Riscatto dell'intera posizione per cessazione attività lavorativa ex art. 4 L. 92/2012**"
 - Nella sezione **3. Dati previdenziali e contributivi** selezionare la seconda voce del punto A "**Causa indipendente dalla volontà delle parti (mobilità, fallimento, fondo esuberi, art. 4 L. 92/2012)**"

Si raccomanda la massima attenzione nella compilazione del modulo in quanto il socio, con la sottoscrizione dello stesso, è l'unico responsabile della correttezza delle informazioni in esso contenute e un eventuale errore può comportare l'errata applicazione della tassazione, con conseguenti maggiori oneri o sanzioni da parte dell'Agenzia delle Entrate a carico dell'interessato.

Le Società associate e le Organizzazioni Sindacali sono cortesemente invitate a dare la più ampia diffusione al presente comunicato.

Roma, 30 ottobre 2013

*Il Presidente
Paolo Auricchio*

1. DATI DELL'ADERENTE

(compilazione a cura dell'aderente o degli eredi/beneficiari)

Cognome: _____ Nome: _____

Codice Fiscale: _____ Sesso: M F Data di nascita: ____ / ____ / ____

Comune di nascita: _____ Prov: () Tel.: _____

Indirizzo di residenza: _____ CAP: _____ e-mail: _____

Comune di residenza: _____ Provincia: ()

2. OPZIONE PRESCELTA per l'erogazione della posizione individuale (compilazione a cura dell'aderente o degli eredi/beneficiari)

A) **EROGAZIONE DELLA PRESTAZIONE PENSIONISTICA IN FORMA "100% CAPITALE":**

NOTA BENE: Il diritto alla prestazione pensionistica in forma capitale si acquisisce al momento della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni stabiliti nel regime obbligatorio di appartenenza, con **almeno 5 anni di partecipazione** alle Forme Pensionistiche Complementari. Il diritto si acquisisce anche a fronte di disoccupazione superiore a 4 anni o di invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo e con un anticipo massimo di 5 anni rispetto ai requisiti per l'accesso alle prestazioni nel regime obbligatorio di appartenenza. **A tale proposito, ai fini dell'accertamento da parte del Fondo, si richiede di allegare alla richiesta apposita documentazione comprovante la decorrenza del diritto a pensione.**

AVVERTENZE: Per i "vecchi iscritti" (iscritti alle Forme Pensionistiche Complementari prima del 29/04/1993) che OPTANO per l'erogazione 100% capitale verrà automaticamente applicato il regime introdotto dal D.Lgs.252/2005. Per i "nuovi iscritti" (iscritti dopo il 28/04/1993) NON è invece prevista la possibilità di optare per diversi regimi fiscali. Il Fondo informerà preventivamente l'iscritto qualora parte della prestazione debba essere erogata sotto forma di rendita, in caso contrario procederà direttamente con l'erogazione al 100% in forma capitale. Si vedano le ISTRUZIONI per ulteriori dettagli.

B) **RISCATTO parziale** nella misura del **50,00 %** a causa di uno dei seguenti motivi (barrare una sola casella):

- B.1 Cessazione dell'attività lavorativa con **disoccupazione non inferiore ad 1 anno e non superiore a 4 anni**
- B.2 Ricorso da parte dell'azienda a **procedure di mobilità**, cassa integrazione guadagni ordinaria o straordinaria
- B.3 Cessazione dell'attività lavorativa ex art. 4 L. 92/2012

C) **RISCATTO totale** a causa di uno dei seguenti motivi (barrare una sola casella):

- C.1 Cessazione dell'attività lavorativa con **disoccupazione superiore a 4 anni**
- C.2 **Invalidità** permanente che comporti la riduzione delle capacità di lavoro a meno di un terzo
- C.3 **Decesso** dell'aderente

D) **RISCATTO dell'intera posizione per cause diverse**

E) **RISCATTO dell'intera posizione per cessazione dell'attività lavorativa ex art. 4 L. 92/2012**

3. DATI PREVIDENZIALI E CONTRIBUTIVI

(compilazione a cura dell'aderente o degli eredi/beneficiari)

A) L'aderente ha **cessato l'attività lavorativa** richiesta per l'iscrizione al Fondo per:

- Volontà delle parti **senza diritto a pensione** (dimissioni, licenziamento, risoluzione consensuale, cambio inquadramento per passaggio a dirigente,...)
- Causa indipendente dalla volontà delle parti (mobilità, fallimento, fondo esuberanti, art. 4 L. 92/2012...)

B) L'aderente raggiunge il **pensionamento** (ovvero raggiunge i requisiti accesso alle prestazioni stabiliti nel regime obbl. di appartenenza)

C) **Decesso** dell'aderente

Data 1ª iscrizione a forme pensionistiche complementari: ____ / ____ / ____ Contributi non dedotti non ancora comunicati: €

4. COORDINATE BANCARIE

(compilazione e sottoscrizione a cura dell'aderente o degli eredi/beneficiari)

Codice **IBAN** : _____

(compilare INTEGRALMENTE) Cod.Paese Cod.Controllo CIN ABI (5 caratteri numerici) CAB (5 caratteri numerici) Numero Conto Corrente (12 caratteri alfanumerici)

Banca e Filiale: _____ Intestato a: _____

Il sottoscritto:

- dichiara, ai sensi del Decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252 e successive modificazioni e sotto la propria esclusiva responsabilità, di essere in possesso di tutti i requisiti richiesti dalla normativa vigente per l'esercizio dell'opzione prescelta. E' consapevole, altresì, delle sanzioni penali di cui all'art. 76 del predetto D.P.R., nel caso di dichiarazioni non veritiere, di formazione o uso di atti falsi.

- accetta di ricevere all'indirizzo di residenza indicato il modello CUD, che gli verrà spedito per posta ordinaria dal Fondo unitamente ai conteggi di liquidazione della posizione previdenziale e si impegna a richiederne copia in caso di mancata ricezione dello stesso entro un mese dalla data di accredito dell'importo erogato (in caso di pagamento tramite bonifico) o di ricezione dell'assegno.

Data Compilazione: / /

Firma: _____

5. DATI DELL'ATTIVITA' LAVORATIVA

(compilazione e sottoscrizione a cura del datore di lavoro)

Denominazione Azienda e codice/matricola aziendale del lavoratore dip.te: _____

Età pensionabile stabilita nel regime obbligatorio di appartenenza dell'aderente: _____

Data cessazione attività: ____ / ____ / ____ Aliquota T.F.R. (solo "vecchi iscritti"): _____ %

Quota esente fino al 31/12/2000: € _____ Abbattimento base imponibile fino al 31/12/2000 (solo "nuovi iscritti"): € _____

Importo ultimo contributo dovuto al Fondo Pensione: € _____ In data: ____ / ____ / ____

Timbro e firma del datore di lavoro: _____

NOTA BENE: L'incompleta compilazione del presente modulo o la mancata sottoscrizione comportano l'immediato rigetto della domanda presentata.

Il modulo va inviato per posta alla sede del Fopen in Corso Trieste 42 – 00198 Roma

Il Fopen non restituirà i documenti inviati in originale

In caso di riscatto dell'intera posizione ex opzione E), l'operazione sarà effettuata in due tranches a distanza di un mese

Il presente documento è di proprietà esclusiva di Fopen S.p.A. che ne detiene tutti i diritti di riproduzione, diffusione, distribuzione e alienazione, nonché ogni ulteriore diritto in materia di diritto d'autore. Il presente documento ed i suoi contenuti non possono per intero essere copiati, riprodotti, ristampati, digitalizzati, o modificati, anche parzialmente, senza l'esplicito consenso di Fopen S.p.A.

ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

1. DATI DELL'ADERENTE (compilazione a cura dell'aderente o degli eredi/beneficiari)

Nella sezione iniziale devono essere riportati i dati anagrafici dell'aderente anche in caso di **decesso** del medesimo. In quest'ultimo caso il presente modulo deve essere sottoscritto da uno degli aventi diritto al riscatto ed inoltrato al Fondo Pensione unitamente alla dichiarazione allegata, sottoscritta in originale, riportante i dati anagrafici completi del/i richiedente/i e le coordinate bancarie per effettuare il bonifico di pagamento. In caso di decesso dell'aderente devono presentare domanda di riscatto totale i beneficiari previsti dalla normativa sui fondi pensione: gli eredi ovvero i diversi beneficiari (persone fisiche o giuridiche) indicati dall'aderente. In mancanza di tali soggetti, la posizione resta acquisita al fondo pensione.

2. OPZIONE PRESCELTA (compilazione a cura dell'aderente o degli eredi/beneficiari)

NB: **Le 4 opzioni consentite sono tra loro alternative: Qualora vengano barrate più opzioni, il modulo sarà annullato.** Per avere maggiori dettagli sulla fiscalità applicabile alle erogazioni dei fondi pensione è necessario fare riferimento alla normativa in vigore.

A) EROGAZIONE PRESTAZIONE PENSIONISTICA IN FORMA "100% CAPITALE" - Il diritto alla prestazione pensionistica si acquisisce al momento della maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni stabiliti nel regime obbligatorio di appartenenza, con almeno 5 anni di partecipazione alle Forme Pensionistiche Complementari. Il diritto alla prestazione pensionistica si acquisisce anche a fronte di disoccupazione superiore a 4 anni o di invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo e con un anticipo massimo di 5 anni rispetto ai requisiti per l'accesso alle prestazioni nel regime obbligatorio di appartenenza. Le prestazioni pensionistiche possono essere erogate interamente in forma capitale, solo nel caso in cui la rendita ipotetica derivante dalla conversione di almeno il 70% del montante finale maturato risulti inferiore al 50% dell'assegno sociale (tale 50% è pari a € 2.874,97 nel 2013).

AVVERTENZE per i "vecchi iscritti": Si segnala che per i "vecchi iscritti" che OPTANO per l'erogazione del 100% capitale viene automaticamente applicato il più favorevole regime introdotto dal D.Lgs.252/2005. In base a tale opzione viene erogato in forma capitale il 100% del montante fino al 31/12/2006, mentre con riferimento al montante accumulato dal 2007 si applica la nuova disciplina che prevede l'erogazione del 50% in forma capitale e del restante 50% (ove ricorrano le condizioni) in forma di rendita. L'erogazione del 50% in rendita è infatti obbligatoria solo in presenza di un montante sufficientemente elevato e cioè solo nel caso in cui la rendita ipotetica derivante dalla conversione di almeno il 70% del montante finale maturato a partire dal 1° gennaio 2007 risulti superiore al 50% dell'assegno sociale (tale 50% è pari a € 2.874,97 nel 2013); il Fondo informerà preventivamente l'iscritto qualora parte della prestazione debba essere erogata sotto forma di rendita. Resta peraltro salva la possibilità per il "vecchio iscritto" di richiedere la liquidazione dell'intera prestazione in capitale applicandosi in tal caso il regime tributario (penalizzante) vigente alla data del 31/12/2006.

AVVERTENZE per i "nuovi iscritti": Si segnala che per i "nuovi iscritti" NON è invece prevista la possibilità di optare per diversi regimi fiscali. Per essi la prestazione va erogata al 100% in forma capitale soltanto nel caso di cui al paragrafo precedente. Per i "nuovi iscritti" che barrano l'opzione di ricevere il 100% della prestazione in forma capitale, sarà cura del Fondo verificare se il montante maturato è sufficientemente elevato da rendere obbligatoria l'erogazione anche sotto forma di rendita. Tale obbligo sorge solo nel caso in cui la rendita ipotetica derivante dalla conversione di almeno il 70% del montante finale complessivamente maturato risulti superiore al 50% dell'assegno sociale (cfr. paragrafo precedente). Il Fondo informerà preventivamente l'iscritto qualora parte della prestazione debba essere erogata sotto forma di rendita; in caso contrario procederà direttamente con l'erogazione al 100% in forma capitale.

Il diritto al riscatto (ovvero al trasferimento, si veda modulo relativo) si ha qualora vengano meno i requisiti di partecipazione al Fondo.

B) il RISCATTO parziale può essere richiesto, nella misura del 50% della posizione individuale maturata, nei casi di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi, ovvero in caso di ricorso da parte del datore di lavoro a procedure di mobilità, cassa integrazione guadagni ordinaria o straordinaria

C) il RISCATTO totale può essere richiesto per i casi di decesso o invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di 1/3. Può essere richiesto inoltre a seguito di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi; tale facoltà non può essere esercitata nel quinquennio precedente la maturazione dei requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche complementari: in tal caso va richiesta la prestazione.

D) il RISCATTO per cause diverse può essere richiesto per cause diverse dai casi sopra esposti e SOLO SE previsto dallo Statuto/Regolamento. Si tratta p.e. dei casi di cessazione dell'attività lavorativa con disoccupazione inferiore ad 1 anno, ovvero di cessazione dell'attività lavorativa con una permanenza nelle forme pensionistiche complementari per meno di 5 anni. **NOTA BENE**: In caso di riscatto per cause diverse viene liquidata all'aderente l'intera posizione maturata, applicando un regime fiscale meno favorevole rispetto ai casi precedenti.

3. DATI PREVIDENZIALI E CONTRIBUTIVI (compilazione e sottoscrizione a cura dell'aderente o degli eredi/beneficiari)

Questa sezione non deve essere compilata qualora l'aderente richieda, in costanza del rapporto di lavoro, il riscatto totale a causa di Invalidità permanente che comporti la riduzione delle capacità di lavoro a meno di un terzo.

A) CESSAZIONE DELL'ATTIVITÀ LAVORATIVA - Si ricorda che il cambiamento dell'attività lavorativa assume rilevanza nel solo caso di passaggio a settore diverso da quelli previsti per l'iscrizione al Fondo Pensione. In caso di anticipata risoluzione del rapporto di lavoro, bisogna precisare sempre il motivo della cessazione (influisce sul regime fiscale applicabile). La cessazione del rapporto di lavoro per volontà delle parti può individuarsi, oltre che nei casi indicati, in tutti i casi di interruzione volontaria. La cessazione del rapporto di lavoro per causa indipendente dalla volontà delle parti può invece individuarsi, oltre che nei casi indicati, nella sopravvenuta inabilità totale al lavoro, nel caso in cui l'azienda passi ad un settore diverso da quelli previsti per l'iscrizione al Fondo Pensione o in altri casi di interruzione involontaria.

B) PENSIONAMENTO - l'aderente ha i requisiti per percepire la pensione erogata dal regime obbligatorio di appartenenza.

C) DECESSO - Il decesso dell'aderente va segnalato dagli eredi ovvero dai beneficiari

Data Iscrizione - Va indicata la data in cui l'aderente si è iscritto per la prima volta ad una forma pensionistica complementare.

Contributi non dedotti - Entro il 31/12 dell'anno successivo a quello in cui è stato effettuato il versamento, è necessario comunicare al Fondo Pensione l'importo dei contributi che non sono stati dedotti in sede di dichiarazione dei redditi in quanto eccedenti la quota di deducibilità prevista dalla normativa. Qualora l'aderente maturi il diritto alla prestazione prima del 31 dicembre, la comunicazione deve essere resa contestualmente alla presente richiesta, indicando l'ammontare dei contributi non dedotti versati al Fondo Pensione nell'ultimo anno e/o frazione d'anno che non siano già stati comunicati in precedenza (p.e. nella richiesta liq.ne di giugno 2008 vanno indicati, se non ancora comunicati, i contributi non dedotti del 2007 e, se del caso, dei primi 6 mesi del 2008). Si ricorda che non devono essere indicati gli eventuali contributi versati a favore di familiari fiscalmente a carico.

4. COORDINATE BANCARIE (compilazione e sottoscrizione a cura dell'aderente o degli eredi/beneficiari)

Vanno indicate le coordinate bancarie complete del conto presso cui deve essere effettuato il bonifico di pagamento. E' **indispensabile** riportare **tutti** i codici dell'**IBAN** come riportati nell'estratto conto che periodicamente si riceve dalla propria banca.

In caso di decesso dell'aderente i beneficiari devono comunicare le loro coordinate bancarie nel modulo per essi previsto.

Esempio CODIFICA IBAN: **PPKKCAAAAACCNNNNNNNNNN**, dove: **PP** = codice paese (IT / SM => Italia o San Marino), **KK** = cin IBAN (due caratteri numerici), **C** = cin BBAN (1 carattere alfabetico), **AAAAA** = codice ABI (5 caratteri numerici), **CCCCC** = codice CAB (5 caratteri numerici), **NNNNNNNNNN** = numero di conto corrente (12 caratteri alfanumerici contigui, non sono ammessi né spazi né caratteri speciali quali . / ecc...)

5. DATI DELL'ATTIVITÀ LAVORATIVA (compilazione e sottoscrizione a cura del datore di lavoro)

Denominazione azienda e codice aziendale - Indicare il datore di lavoro ed il n.ro identificativo/matricola aziendale del dipendente.

Età pensionabile - Se non indicata sarà considerata tale l'età di 65 anni per gli uomini e di 60 anni per le donne.

Aliquota TFR - Da indicare esclusivamente per i "vecchi iscritti". Con aliquota TFR si intende l'aliquota IRPEF calcolata dal datore di lavoro al momento della cessazione del rapporto di lavoro per la tassazione del Trattamento di Fine Rapporto.

Data cessazione - È la data in cui cessa l'attività lavorativa richiesta per la partecipazione al Fondo.

Quota esente su quanto maturato entro il 31/12/2000 è l'ammontare tot. dei contributi versati al Fondo dall'aderente entro il 31/12/2000 e non eccedenti il 4% della retribuzione imponibile annua ai fini TFR. Qualora l'importo della quota esente fosse uguale ai contributi versati dal dip. te fino al 31/12/2000 indicare "100%". Qualora la quota esente non venga comunicata, il Fondo Pensione considererà esenti tutti i contributi versati dal dipendente fino al 31/12/2000.

Abbattimento base imponibile su quanto maturato entro il 31/12/2000 si determina nella misura di L.600.000 (€ 309,87) per anno di contribuzione rapportate alla permanenza nel Fondo ed alla percentuale di TFR versato. Da indicare esclusivamente per i "nuovi iscritti".

Si precisa inoltre che il Fondo non può riconoscere in sede di liquidazione la franchigia di € 309,87 (o la parte di essa spettante) per quelle quote di TFR con competenza relativa all'annualità 2000, ma il cui versamento effettivo al Fondo sia avvenuto successivamente al 01/01/2001; in questo caso l'abbattimento può essere integralmente riconosciuto dal datore di lavoro, ferma restando la necessità di segnalare l'eventuale quota residua che il Fondo può riconoscere. **NOTA**

BENE: L'abbattimento/riduzione va ripartito, per ogni anno di contribuzione, proporzionalmente tra il datore di lavoro ed il Fondo Pensione, e la coerenza tra l'abbattimento applicato dall'azienda con quello applicato dal Fondo (su segnalazione dell'azienda) è verificata dall'Agenzia delle Entrate sulle rispettive dichiarazioni 770. La comunicazione da parte del datore di lavoro del relativo importo è necessaria per consentire al Fondo Pensione il calcolo corretto della base imponibile: qualora non venga comunicato, il Fondo Pensione non riconoscerà alcun abbattimento all'aderente.

Ultimo contributo - E' indispensabile segnalare sempre l'importo dell'ultimo versamento (inteso come somma dei contributi azienda, dipendente e TFR) dovuto al Fondo Pensione e la relativa data in cui è stato/sarà versato.

DATI PERSONALI DEGLI EREDI / BENEFICIARI**EREDE RICHIEDENTE**

Cognome: _____ Nome: _____

Codice Fiscale: _____ Sesso: M F Data di nascita: ____ / ____ / ____

Comune di nascita: _____ Prov: () Tel.: _____

Indirizzo di residenza: _____ CAP: _____ e-mail: _____

Comune di residenza: _____ Provincia: ()

Status: Coniuge Figlio/a Genitore Fratello/Sorella Altro Erede (specificare):.....

COORDINATE BANCARIE

Codice **IBAN** : _____
(compilare INTEGRALMENTE)

Cod. Paese Cod. Controllo CIN ABI (5 caratteri numerici) CAB (5 caratteri numerici) Numero Conto Corrente (12 caratteri alfanumerici)

Banca e Filiale: _____ Intestato a: _____

Il sottoscritto dichiara, ai sensi del D.P.R. 28/12/2000 n.ro 445 e successive modificazioni e sotto la propria esclusiva responsabilità, che:

- quanto dichiarato nella presente scheda corrisponde a verità.
- non vi sono altri ulteriori eredi o beneficiari rispetto a quelli indicati sulla presente scheda.

E' consapevole, altresì, delle sanzioni penali di cui all'art. 76 del predetto D.P.R., nel caso di dichiarazioni non veritiere, di formazione o uso di atti falsi.

Firma: _____

ALTRI EREDI O BENEFICIARI

Cognome: _____ Nome: _____

Codice Fiscale: _____ Sesso: M F Data di nascita: ____ / ____ / ____

Comune di nascita: _____ Provincia: () Telefono: _____

Indirizzo di residenza: _____ CAP: _____

Comune di residenza: _____ Provincia: ()

Status: Coniuge Figlio/a Genitore Fratello/Sorella Altro Erede (specificare):.....
 Beneficiario designato dall'aderente Persona Giuridica (indicare rag.sociale, P.IVA e indirizzo nella sez.ne superiore)

COORDINATE BANCARIE

Codice **IBAN** : _____
(compilare INTEGRALMENTE)

Cod. Paese Cod. Controllo CIN ABI (5 caratteri numerici) CAB (5 caratteri numerici) Numero Conto Corrente (12 caratteri alfanumerici)

Banca e Filiale: _____ Intestato a: _____

Il sottoscritto dichiara, ai sensi del D.P.R. 28/12/2000 n.ro 445 e successive modificazioni e sotto la propria esclusiva responsabilità, che:

- quanto dichiarato nella presente scheda corrisponde a verità.
- non vi sono altri ulteriori eredi o beneficiari rispetto a quelli indicati sulla presente scheda.

E' consapevole, altresì, delle sanzioni penali di cui all'art. 76 del predetto D.P.R., nel caso di dichiarazioni non veritiere, di formazione o uso di atti falsi.

Firma: _____

ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE E CONSENSO AL TRATTAMENTO

- **Eredi:** Sono quelli previsti dal Codice Civile (ad esempio il coniuge, i figli, i genitori, i fratelli e le sorelle, etc. del deceduto)
- **Beneficiari:** Sono le persone fisiche o giuridiche designate esplicitamente dall'aderente. Nel caso in cui il richiedente sia una persona giuridica indicarne la ragione sociale.
- **Documentazione da produrre:**
 - è sempre necessario produrre certificato di morte dell'aderente e fotocopia del documento di identità e del codice fiscale dell'erede/beneficiario.
 - Quando beneficiari sono gli eredi legittimi, è necessario produrre il certificato di stato di famiglia attestante il rapporto di parentela con l'aderente deceduto ed un atto notorio (ovvero dichiarazione sostitutiva di notorietà) comprovante l'esistenza e le generalità degli eredi superstiti.
 - Il beneficiario prescelto dall'aderente deve invece produrre la documentazione idonea a comprovare la propria designazione, ove la stessa non sia già in possesso del Fondo.
 - In tutti i casi in cui beneficiario sia un minore, è necessario produrre copia del provvedimento giudiziale del giudice tutelare che autorizza il genitore/tutore a esercitare il riscatto della posizione individuale dell'aderente deceduto a favore del minore; il presente modulo è in questo caso sottoscritto dal genitore/tutore.
- Qualora i beneficiari o richiedenti fossero più di due, compilare più schede
- Con la sottoscrizione del presente modulo, ciascun beneficiario **autorizza** il Fondo Pensione al trattamento dei propri dati personali e alla comunicazione dei medesimi a società incaricate dal Fondo dell'attività di gestione. Si informa, ai sensi del D.Lgs. n.196/03, che i dati richiesti sono prescritti dalle disposizioni vigenti ai fini del procedimento per il quale sono richiesti e verranno utilizzati esclusivamente a tale scopo.

Data Compilazione: / /