



## ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

**N.B. Ai fini della corretta compilazione è necessario che l'iscritto apponga la propria firma nella sezione 4 della pagina 1 ed in calce all'autorizzazione riportata a pagina 2.**

<b>1. DATI DELL'ADERENTE</b> (compilazione a cura dell'aderente o degli eredi/beneficiari) Nella sezione iniziale devono essere riportati i <u>dati anagrafici</u> dell'aderente completi delle coordinate bancarie per effettuare il bonifico di pagamento. Si ricorda che deve essere sempre inviata al Fondo l'autorizzazione riportata a pagina 2 del presente modulo.
<b>2. OPZIONE PRESCELTA</b> (compilazione a cura dell'aderente o degli eredi/beneficiari) NB: <b>Le 2 opzioni consentite sono tra loro alternative: Qualora vengano barrate più opzioni, il modulo sarà annullato.</b> Per avere maggiori dettagli sulla fiscalità applicabile alle erogazioni dei fondi pensione è necessario fare riferimento alla normativa in vigore. <b>A) il RISCATTO TOTALE.</b> Si specifica che può essere richiesto nei casi in cui il lavoratore riporti un'invalità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di 1/3 oppure 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 l'erogazione della prestazione pensionistica. Nelle ipotesi sopra descritte è necessario produrre documentazione attestante l'invalità ovvero la disoccupazione. Quanto al regime fiscale, in sintesi: <ul style="list-style-type: none"><li>- per la contribuzione successiva al primo gennaio 2007 il riscatto è tassato al 15% (che scende dello 0.30% a partire dal 15° esimo anno di permanenza in una forma di previdenza complementare fino ad un minimo del 9%) per i riscatti a seguito di: 1. morte dell'aderente, 2. stato di invalidità permanente che riduca la capacità a meno di un terzo, 3. cessazione dell'attività lavorativa con conseguente inoccupazione superiore a 12 mesi, 4. procedure di mobilità, 5. cassa integrazione guadagni. In casi di perdita dei requisiti di partecipazione (o di altre cause non comprese) la tassazione è del 23%.</li><li>- per la contribuzione precedente a gennaio 2007 la tassazione prevista incide in misura variabile a seconda che si applichi il regime di tassazione separata o ordinaria (aliquota marginale). Nelle ipotesi individuate dal legislatore come cause dipendenti dalla volontà delle parti (dimissioni, licenziamento, cambio contratto, nomina dirigente, ecc..) viene applicata una tassazione meno favorevole che in tutte le altre ipotesi di riscatto individuate dal legislatore come indipendenti dalla volontà delle parti.</li></ul> <b>Omissione contributiva dovuta ad insolvenza del datore di lavoro</b> In caso di omesso o insufficiente versamento dei contributi al Fondo pensione da parte del datore di lavoro insolvente è possibile tutelarsi con l'attivazione del Fondo di Garanzia istituito appositamente presso l'INPS e disciplinato dalla circolare n.23 del 22 febbraio 2008. Si ricorda che danno titolo all'intervento del Fondo di Garanzia le seguenti procedure concorsuali: fallimento, concordato preventivo, liquidazione coatta amministrativa, ed amministrazione straordinaria; inoltre qualora il datore di lavoro <b>non</b> sia assoggettabile a procedura concorsuale ai sensi dell'art.1 della Legge Fallimentare (R.D. n.267/1942) il Fondo di Garanzia potrà intervenire previo esperimento, da parte del lavoratore di una procedura esecutiva individuale ( <b>atto di pignoramento</b> ) a seguito della quale il credito del lavoratore per i contributi omessi sia rimasto in tutto od in parte insoddisfatto. PER UNA CORRETTA CONOSCENZA DELLE DIFFERENZE IN TERMINI FISCALI SI VEDA IL DOCUMENTO FISCALE E IL SITO DELL'AGENZIA DELLE ENTRATE <a href="http://www.agenziaentrate.gov.it">www.agenziaentrate.gov.it</a> <b>B) il RISCATTO PARZIALE.</b> Può essere richiesto, nella <u>misura del 50%</u> 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, in caso di cessazione dell'attività lavorativa preceduta da cassa integrazione, ovvero in caso di ricorso da parte del datore di lavoro a procedure di mobilità, cassa integrazione guadagni ordinaria o straordinaria a zero ore della durata di almeno 12 mesi cui deve essere assoggettato l'iscritto. In tal caso l'azienda è tenuta a rilasciare apposita dichiarazione scritta, da allegare al presente modulo, circa la sussistenza dei predetti requisiti ( <b>zero ore ed almeno 12 mesi</b> ) oppure a fornire copia del provvedimento emesso dalla competente autorità amministrativa. PER UNA CORRETTA CONOSCENZA DELLE DIFFERENZE IN TERMINI FISCALI SI VEDA IL DOCUMENTO FISCALE E IL SITO DELL'AGENZIA DELLE ENTRATE <a href="http://www.agenziaentrate.gov.it">www.agenziaentrate.gov.it</a> <b>N.B. AI FINI DELLA CORRETTA LIQUIDAZIONE FISCALE DELLA POSIZIONE, SI PRECISA CHE SI TERRA' CONTO ESCLUSIVAMENTE DI QUANTO DICHIARATO NEL MODULO E SOTTOSCRITTO DALL'AZIENDA. PERTANTO SI CONSIGLIA DI COMPILARE CORRETTAMENTE LA MODULISTICA.</b>
<b>3. DATI PREVIDENZIALI E CONTRIBUTIVI</b> (compilazione e sottoscrizione a cura dell'aderente o degli eredi/beneficiari) <b>Data Iscrizione</b> - Va indicata la data in cui l'aderente si è iscritto per la prima volta ad una forma pensionistica complementare. <b>Contributi non dedotti</b> - 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 <u>eccedenti la quota di deducibilità</u> 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 <u>non siano già stati comunicati in precedenza</u> . Si ricorda che non devono essere indicati gli eventuali contributi versati a favore di familiari fiscalmente a carico.
<b>4. COORDINATE BANCARIE</b> (compilazione e sottoscrizione a cura dell'aderente o degli eredi/beneficiari) Devono essere indicate le coordinate bancarie complete (CODICE IBAN) del soggetto destinatario del pagamento. <b>N.B.:</b> A partire dal 1° gennaio 2008 e' obbligatorio riportare il <b>codice IBAN</b> per identificare il beneficiario dei bonifici disposti all'interno dell'Area Unica dei Pagamenti in Euro. Si ricorda che alle disposizioni di pagamento prive delle coordinate IBAN saranno applicate delle <b>penali</b>
<b>5. DATI DELL'ATTIVITA' LAVORATIVA</b> (compilazione e sottoscrizione a cura del datore di lavoro) <b>Denominazione azienda e codice aziendale</b> - Indicare il datore di lavoro ed il n.ro identificativo/matricola aziendale del dipendente. <b>Età pensionabile</b> - Se non indicata sarà considerata tale l'età di 65 anni per gli uomini e di 60 anni per le donne. <b>Data modifica stato lavorativo</b> - è la data da cui decorre la modifica della situazione lavorativa. <b>Ultimo contributo</b> - 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.

**IMPORTANTE:** COME STABILITO DAL D.LGS. 252/2005, LA LIQUIDAZIONE DELLA POSIZIONE AVVERRÀ ENTRO E NON OLTRE 6 MESI DALLA DATA DI RICEZIONE AL FONDO DELLA RICHIESTA DI RISCATTO COMPLETA IN OGNI SUA FORMA.

# ATTENZIONE!

## DA COMPILARE SOLO IN MANCANZA DI UN CONTO CORRENTE INTESTATO O COINTESTATO ALL'ISCRITTO

LETTERA DI ESONERO DI RESPONSABILITA' NEL CASO DI ASSENZA  
DEL CONTO CORRENTE DI DESTINAZIONE PER L'INOLTRO DELLA  
LIQUIDAZIONE DELLA POSIZIONE CONTRIBUTIVA

SPETT.LE FONDAPI

CON LA SOTTOSCRIZIONE DELLA PRESENTE DICHIARAZIONE, IL SOTTOSCRITTO .....

NATO IL ..... A ..... E RESIDENTE IN .....

VIA.....N.....CAP.....

NON DISPONENDO DI UN PROPRIO CONTO CORRENTE BANCARIO E/O POSTALE SUL QUALE POSSA ESSERE CORRISPOSTO QUANTO A LUI DOVUTO DAL FONDO A SEGUITO DELLA LIQUIDAZIONE DELLA PROPRIA POSIZIONE INDIVIDUALE MATURATA, ESPRESSAMENTE MANIFESTA IL PROPRIO CONSENSO AFFERMANDO CHE BENCHÉ SIA STATO RESO BEN EDOTTO DA PARTE DEL FONDO DEI RISCHI CONNESSI ALLA SPEDIZIONE, A MEZZO POSTA, DELL'ASSEGNO CIRCOLARE NON TRASFERIBILE SIA PER IL RITARDO CHE PER L'EVENTUALE SOTTRAZIONE DELL'ASSEGNO STESSO,

### DICHIARA

DI ESONERARE IL FONDO DA OGNI RESPONSABILITÀ COMUNQUE CONNESSA ALL'INVIO DELL'ASSEGNO CIRCOLARE NON TRASFERIBILE CON RACCOMANDATA A.R. A MEZZO DEL SERVIZIO POSTALE, RESTANDO INTESO SIN D'ORA CHE, OGNI ECCEZIONE RIMOSSA, IL SOTTOSCRITTO SI OBBLIGA AD ASSUMERE PERSONALMENTE OGNI CONSEGUENZA, ADOPERANDOSI PERSONALMENTE PRESSO IL SERVIZIO POSTALE E PRESSO OGNI ALTRA AUTORITÀ, SOPPORTANDONE ANCHE I RELATIVI COSTI E ONERI DI OGNI SPECIE, SIA NELL'ESPLETAMENTO RICHIESTO E DI OGNI SUCCESSIVO ADEMPIMENTO MA ANCHE IN PARTICOLAR MODO PER LA SUCCESSIVA FASE DELLA PROCEDURA DI AMMORTAMENTO DEL TITOLO DI CREDITO SOTTRATTO (O SMARRITO) E NELLE EVENTUALI RELATIVE CAUSE DI OPPOSIZIONE DA PARTE DI TERZI, O COMUNQUE CONNESSE ALLA SOTTRAZIONE E/O ALLA PERDITA DEL TITOLO DI CREDITO, OBBLIGANDOSI QUINDI A FARE TUTTO QUANTO SARÀ RITENUTO NECESSARIO AFFINCHÉ DA PARTE DEL FONDO POSSA ESSERE DISPOSTA UNA NUOVA PROCEDURA DI PAGAMENTO

FIRMA

LUOGO E DATA.....

.....