

Io sottoscritto (Cognome, Nome) _____,
a seguito della scelta espressa nelle pagine precedenti

DICHIARO infine,

ai sensi del D.P.R. 28/12/2000 n. 445 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 (si vedano a questo riguardo maggiori indicazioni nella pagina seguente di istruzioni ed informazioni);**
- che la scelta sopra espressa – di riscatto totale o parziale - **è da considerarsi irrevocabile;**
- di essere consapevole:
 - 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;
 - che la mancanza di uno solo dei requisiti, oppure l'incompleta compilazione e/o documentazione comporta l'immediato rigetto della domanda e di impegnarsi a produrre, in caso di richiesta da parte del Fondo, la documentazione necessaria a comprovare le dichiarazioni rese;
 - che il Fondo non è responsabile della mancata comunicazione di eventuali contributi non dedotti o del premio variabile di risultato (PVR);
 - 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;
 - che la richiesta sarà considerata "liquidabile" solo se, oltre alla modulistica ed alla documentazione da allegare, saranno pervenuti anche i necessari dati fiscali da parte del Datore di Lavoro;
 - che 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 sino a diversa disposizione;
- di accettare di ricevere il modello CU – Certificazione Unica, all'indirizzo di residenza indicato, tenendo presente che verrà spedito per posta ordinaria dal Fondo entro la scadenza di Legge dell'anno successivo a quello di pagamento a coloro che hanno importi a tassazione ordinaria ed in ogni caso sarà disponibile nell'area riservata. Si impegna a richiederne copia in caso di mancata ricezione dello stesso o impossibilità ad accedere all'area web, entro quindici giorni dalla scadenza annuale di Legge per la trasmissione ed impegnandosi, inoltre, a comunicare al Fondo eventuali variazioni di indirizzo, rispetto a quello di residenza indicato, al quale indirizzare la Certificazione Unica;
- di acconsentire alla comunicazione dei dati personali alle categorie di soggetti indicati nell'allegata "Informativa in materia di protezione dei dati personali".



ALLEGO ALLA PRESENTE RICHIESTA I SEGUENTI DOCUMENTI OBBLIGATORI:

- ✚ Documento d'identità in corso di validità;
- ✚ Copia codice fiscale;

SE NECESSARIO, AGGIUNGERE ALLA DOCUMENTAZIONE SOPRA PREVISTA

Nel caso di mancata comunicazione della cessazione o dei dati fiscali da parte del Datore di Lavoro, ove il dato non fosse già disponibile, occorre fornire apposita comunicazione timbrata e firmata dal Datore.

Nel caso di iscrizione ad altra forma di previdenza complementare, per i quali l'aderente non abbia esercitato il riscatto totale e non intenda effettuare il trasferimento in entrata, per far valere i 5 anni di partecipazione ad un Fondo Pensione, occorre presentare unitamente ai documenti sopra elencati anche idonea dichiarazione del fondo originario di appartenenza attestante la data di adesione e che lo stesso non ha esercitato il riscatto totale.



L'incompleta compilazione del modulo o la mancata sottoscrizione comportano l'immediato rigetto della domanda presentata. Si ricorda che dalla data di richiesta, a fronte della presenza di tutta la documentazione prevista il Fondo ha tempo 6 mesi (vedi Statuto) per effettuare l'erogazione.

DATA COMPILAZIONE: / /

FIRMA: _____

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.

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 attestati nel corso del tempo dall'aderente.

Si consiglia pertanto di verificare se sono state effettuate le necessarie comunicazioni al Fondo, consultando la propria Area Riservata. In caso contrario è possibile effettuare il caricamento dei dati on line alla voce “contributi non dedotti”, prima dell'invio della richiesta.

In assenza di segnalazioni si considererà come dedotta la globalità dei versamenti effettuati e conseguentemente verranno assoggettati a tassazione per il loro intero ammontare.

4. Premio Variabile di Risultato

Si segnala che qualora dall'anno 2017 si sia scelto di versare l'importo del Premio di Risultato (PVR) al Fondo, tali contributi sono stati dedotti interamente dal datore di lavoro in busta paga (rilevabile dalla CU) e beneficiano di specifiche esenzioni fiscali, in sede di liquidazione, a condizione che siano formalmente comunicati, da ciascun interessato, al Fondo Pensione tramite l'apposito applicativo disponibile all'interno della propria Area Riservata (è sufficiente confermare o modificare l'importo pre-compilato).

In assenza di conferma si considererà come dedotta la globalità dei versamenti effettuati e conseguentemente verranno assoggettati a tassazione per il loro intero ammontare.

RISCATTO PER INVALIDITA' PERMANENTE CON RIDUZIONE DELLA CAPACITA' LAVORATIVA A MENO DI UN TERZO

Tale tipologia di riscatto può essere esercitata ogni qualvolta si verifichi una situazione di minoranza fisica o mentale tale da ridurre la capacità di lavoro a meno di un terzo, a prescindere dal fatto che il soggetto cessi o meno lo svolgimento dell'attività lavorativa.

È importante però che gli eventi di cui sopra che legittimano l'uscita anticipata, non si siano ancora verificati al momento dell'adesione, ma sopraggiungano durante il rapporto di partecipazione.

Per ottenere il riscatto per invalidità permanente, al presente modulo dovrà essere allegata la seguente documentazione:

- certificazione rilasciata dalle competenti strutture pubbliche attestante l'invalidità permanente con riduzione della capacità di lavoro a meno di un terzo accertata successivamente all'adesione al Fondo, ovvero, in presenza di assegno ordinario di invalidità o di pensione di inabilità, copia della comunicazione INPS attestante la titolarità al trattamento e la data di decorrenza del medesimo;
- se non cessato dal rapporto di lavoro, copia della comunicazione inviata all'ufficio amministrazione del personale del proprio Datore di Lavoro, di interrompere i versamenti contributivi al Fondo, a seguito richiesta di riscatto della posizione;
- Consenso al trattamento di categorie particolari di dati personali.

RISCATTO DELLA POSIZIONE A SEGUITO DI CESSAZIONE DELL'ATTIVITA' LAVORATIVA CHE COMPORTE L'INOCCUPAZIONE PER UN PERIODO DI TEMPO SUPERIORE A 48 MESI

Per ottenere il riscatto per inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi dovrà essere allegata anche:

- Attestazione della inoccupazione superiore a 48 mesi e della data di cessazione dell'attività di lavorativa, resa mediante dichiarazione sostitutiva ai sensi del DPR 445 del 2000 come da fac-simile allegato.

TASSAZIONE IN CASO DI RISCATTO PER PERDITA REQUISITI ED ESERCITATO A SEGUITO DI INVALIDITÀ PERMANENTE O INOCCUPAZIONE SUPERIORE A 48 MESI

PERIODI FISCALI: il montante maturato viene suddiviso in tre componenti / periodi di maturazione e ciascuna componente viene tassato in base al le regole fiscali vigenti nel corrispettivo 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:

1. **tassazione separata con aliquota pari a quella applicata al TFR** dal Datore di lavoro;
2. **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)
3. **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 fondo, fanno cumulo con gli altri redditi assoggettati a tale tipo di tassazione e dovranno essere indicate dal percettore nella dichiarazione dei redditi relativa all'anno in cui sono state percepite congiuntamente alle imposte trattenute a titolo di acconto**
4. **ritenuta a titolo di imposta** pari al 23% o al 15% ridotta di 0,30% per ogni anno (superiore al 15°) 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 (FIFO) e via via risalendo nel tempo: in altre parole, gli importi anticipati sono imputati innanzitutto a M1, se l'importo anticipato è superiore, si passa a M2 e se del caso a M3. In caso di riscatto parziale si adotta lo stesso tipo di impostazione (FIFO).

Schema sintetico della tassazione per 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
Riscatto per perdita di requisiti	Aliquota TFR (1)	Aliquota marginale IRPEF Tassazione ORDINARIA (3)	Aliquota del 23% (4)
Riscatto per Invalidità Permanente o Inoccupazione superiore 48 mesi	Aliquota TFR (1)	Aliquota INTERNA AL FONDO (2)	Aliquota del 15% decrescente (4)

Schema sintetico della tassazione - NUOVI ISCRITTI

Periodo di riferimento e imponibile	PERIODO A Montante M1 al netto delle quote esenti e dell'eventuale franchigia su TFR	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
Riscatto per perdita di requisiti	Aliquota INTERNA AL FONDO (2)	Aliquota marginale IRPEF Tassazione ORDINARIA (3)	Aliquota del 23% (4)
Riscatto per Invalidità Permanente o Inoccupazione superiore 48 mesi	Aliquota INTERNA AL FONDO (2)	Aliquota INTERNA AL FONDO (2)	Aliquota del 15% decrescente (4)

INFORMATIVA RELATIVA AL TRATTAMENTO DI CATEGORIE PARTICOLARI DI DATI PERSONALI

Premessa

Il Regolamento UE 2016/679 sulla “*protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati*” (di seguito “Reg. UE 2016/679” o “GDPR”) contiene una serie di norme dirette a garantire che il trattamento dei dati personali si svolga nel rispetto dei diritti e delle libertà fondamentali delle persone.

Ai sensi dell’art. 13 e 14 del GDPR, il **Fondo Pensione a contribuzione definita del Gruppo Intesa Sanpaolo** (di seguito “Fondo Pensione o “Fondo”), con sede legale in Milano, Piazza Paolo Ferrari 10, è Titolare del trattamento ed è tenuto a fornire informazioni riguardanti il trattamento dei dati personali degli aderenti e soggetti terzi beneficiari delle prestazioni.

1. Categorie particolari di dati personali e fonte dei dati

Nei casi di seguito riepilogati, oltre ai dati ordinari (es. dati anagrafici, dati di contatto, dati bancari), il Fondo Pensione tratta alcune categorie particolari di dati di cui all’art. 9 del GDPR (dati idonei a rivelare lo stato di salute dell’interessato), il cui trattamento è subordinato ad una specifica manifestazione di consenso da parte dell’aderente:

- richiesta da parte dell’aderente al fondo pensione di anticipazioni per spese sanitarie di carattere straordinario;
- riscatto per invalidità permanente con riduzione della capacità lavorativa a meno di un terzo;
- riscossione da parte dei beneficiari assicurati di capitale a seguito di decesso dell’aderente;
- opzione per rendita vitalizia con garanzia long term care insurance (LTCI).

Tali dati possono riguardare anche soggetti terzi, in caso di anticipazione per spese sanitarie relative al coniuge o ai figli. I dati sono raccolti di norma direttamente presso l’aderente.

2. Finalità del trattamento e base giuridica

I dati raccolti saranno trattati per consentire al Fondo Pensione l’erogazione delle prestazioni conseguenti al verificarsi di uno degli eventi meglio specificati al precedente par. 2.

La base giuridica del trattamento è costituita:

- a) per i dati ordinari, dall’esecuzione del contratto di cui l’interessato è parte e dall’adempimento di obblighi di legge da parte del Titolare;
- b) per le categorie particolari di dati personali, dal consenso esplicito prestato dall’interessato al verificarsi di uno degli eventi di cui al precedente par. 2.

Il conferimento dei Dati dell’aderente nonché la loro comunicazione alle categorie di soggetti indicate al par. 6, non sono obbligatori, ma l’eventuale rifiuto dell’interessato di fornire i propri dati ordinari e/o di prestare il consenso al trattamento di categorie particolari di dati personali comporterà l’oggettiva impossibilità per il Fondo Pensione di erogare le prestazioni dovute ai sensi di legge.

3. Modalità di trattamento

Il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alle finalità e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi in conformità alle norme vigenti.

In caso di trattamento effettuato con modalità di elaborazione elettronica e non e sistemi di gestione e storage anche con hardware e software all’avanguardia, il Fondo potrà utilizzare società di servizi terze che saranno rese edotte delle proprie responsabilità con comunicazione di nomina a Responsabile del trattamento ai sensi dell’art. 28 del GDPR.

4. Periodo di conservazione dei dati

I dati saranno conservati per tutto il periodo di partecipazione al Fondo Pensione, sia durante la fase di accumulo, sia durante la fase di erogazione della prestazione pensionistica complementare in forma di rendita. Dopo la cessazione del rapporto associativo, il Fondo Pensione conserverà i dati personali per un periodo di 10 anni, fermo restando eventuali ulteriori termini dovuti all’insorgere di contenziosi o altre particolari vicende nei confronti dell’aderente o degli aventi causa.

5. Categorie di soggetti cui possono essere comunicati i dati

In taluni casi l'esecuzione del complesso delle attività connesse e/o strumentali alla gestione del Fondo pensione comporta la comunicazione di dati personali, ivi comprese categorie particolari di dati degli aderenti a società o enti esterni, quali ad esempio:

- a) Service amministrativo per la gestione delle attività connesse all'erogazione delle prestazioni;
- b) Imprese di assicurazione in esecuzione degli obblighi derivanti dalle prestazioni garantite dal fondo pensione.

I soggetti appartenenti alle categorie alle quali i dati possono essere comunicati effettueranno il trattamento dei dati medesimi e li utilizzeranno, a seconda dei casi, in qualità di Responsabili del trattamento espressamente nominati da parte del Titolare ai sensi della legge, o in qualità di Titolari autonomi.

Il fondo pensione designa "incaricati" al trattamento tutti gli addetti *pro tempore* ed i collaboratori, anche occasionali, che svolgono mansioni che comportano il trattamento di dati personali.

6. Trasferimento di dati personali extra - UE

I dati personali potranno essere trasferiti dal fondo pensione in Paesi extra - UE, nel caso di server su cui sono archiviati i dati personali degli iscritti che siano ubicati al di fuori del territorio dell'Unione Europea (ad esempio in caso di *cloud storage*). In tal caso, il Titolare assicura sin d'ora che il trasferimento dei dati extra-UE avverrà in conformità alle disposizioni di legge applicabili.

7. Dati di contatto del Responsabile della protezione dei Dati Personali

Il Fondo Pensione ha nominato il "Responsabile della protezione dei dati" (c.d. "*Data Protection Officer*" o "*DPO*"), ai sensi dell'art. 37 del Reg. UE 679/2016, che sarà contattabile dagli Interessati aderenti e dai terzi che abbiano rilasciato i propri dati in quanto beneficiari potenziali delle prestazioni del Fondo Pensione, all'indirizzo e-mail: dpoentiwelfare@intesasanpaolo.com. Il nominativo del D.P.O. è agevolmente consultabile dall'interessato al sito Internet: www.fondopensioneintesasanpaolo.it

8. Diritti degli interessati

Nella Sua qualità di interessato, l'aderente ha il diritto di:

- a) Chiedere al Titolare l'accesso ai Dati, la loro cancellazione, la rettifica dei Dati inesatti, l'integrazione dei Dati incompleti, nonché la limitazione del trattamento nei casi previsti dall'art. 18 del GDPR;
- b) Opporsi, in qualsiasi momento, in tutto od in parte, al trattamento dei Dati necessario per il perseguimento legittimo dell'interesse del Titolare;
- c) Nel caso in cui siano presenti le condizioni per l'esercizio del diritto alla portabilità di cui all'art. 20 del GDPR, ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i Dati forniti al Titolare, nonché, se tecnicamente fattibile, trasmetterli ad altro Titolare senza impedimenti;
- d) Revocare il consenso prestato in qualsiasi momento;
- e) Proporre reclamo all'Autorità di controllo competente.

9. Modalità di esercizio dei diritti

L'aderente potrà in qualsiasi momento esercitare i diritti a lui attribuiti inviando una raccomandata a.r. a Fondo Pensione a contribuzione definita del Gruppo Intesa Sanpaolo, alla cortese attenzione del Direttore Generale Responsabile del Fondo, Piazza Paolo Ferrari 10 20121 Milano ovvero una *e-mail* all'indirizzo: FondoPensionecontribuzionedefinitaGrISP@intesasanpaolo.com

10. Titolare e Responsabile del trattamento

Il Titolare del trattamento è il Fondo Pensione a contribuzione definita del Gruppo Intesa Sanpaolo, con sede legale in Milano, Piazza Paolo Ferrari 10, nella persona del Direttore *pro tempore*.

L'elenco aggiornato e i nominativi di *DPO* e dei Responsabili del trattamento sono custoditi presso la sede legale del Titolare.

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI AI SENSI DEL REG. UE 2016/679 (GDPR)

(DA COMPILARE IN CASO DI RICHIESTA DI RISCATTO PER INVALIDITA' PERMANENTE)

Fondo Pensione a contribuzione definita del Gruppo Intesa Sanpaolo
Piazza Paolo Ferrari 10
20121 Milano

(Cognome e nome dell'Iscritto)

Codice Fiscale

Io sottoscritto, tenuto conto dell'Informativa resami ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 (GDPR), in relazione al trattamento e alla comunicazione dei miei dati rientranti nelle categorie particolari di dati personali (es. dati idonei a rivelare lo stato di salute) ai soggetti individuati nell'informativa stessa per le finalità di cui alla l. a) dell'Informativa (adesione al Fondo ed effettuazione delle ordinarie attività ad essa correlate), consapevole che in mancanza di consenso risulta oggettivamente impossibile per il Fondo dare corso ai necessari adempimenti per l'erogazione delle prestazioni

presto il consenso

nego il consenso

(data e luogo)

(firma)

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)

ATTESTAZIONE REQUISITI
-PER INOCCUPAZIONE MAGGIORE DI 48 MESI-
(Dichiarazione sostitutiva ai sensi del D.P.R. 445 del 28 dicembre 2000)

Il/la sottoscritto/a

Cognome: _____ **Nome:** _____

Codice Fiscale: _____

consapevole delle sanzioni penali, nel caso di dichiarazioni non veritiere, di formazione o uso di atti falsi, richiamate dall'art.76 del D.P.R. 445 del 28 dicembre 2000,

DICHIARA

- ✓ di **aver cessato dall'attività lavorativa e di essere in stato di inoccupazione dal/...../.....** (il periodo di inoccupazione **deve essere superiore a 48 mesi**)
- ✓ di **essere iscritto da almeno 5 anni al Fondo Pensione a contribuzione definita del Gruppo Intesa Sanpaolo** e/o ad altra forma di previdenza complementare (vedi nota¹);

Dichiara, altresì, di aver preso visione dell'informativa relativa al trattamento dei dati personali allegata alla modulistica di richiesta.

(luogo, data)

IL DICHIARANTE

- Allegare documento d'identità in corso di validità

¹ **Nel caso di iscrizione ad altra forma di previdenza complementare**, per i quali l'aderente non abbia esercitato il riscatto totale e non intenda effettuare il trasferimento in entrata, **per far valere i 5 anni di partecipazione ad un Fondo Pensione**, occorre presentare unitamente alla presente attestazione anche idonea dichiarazione del fondo originario di appartenenza attestante la data di adesione e che lo stesso non ha esercitato il riscatto totale.