

PREVIVOLO

Fondo Pensione Complementare P.N.T. - Piloti e Tecnici di Volo

Sede Legale: Via A. Marsilio, 111 - 00148 Roma

Ufficio Viale delle Mille, 9 - 00192 Roma (tel. 06/37355332 Fax: 06/37319629 e-mail: segreteria.previvolo@ci-spa.it)

Cod. fiscale: 97148300581

Iscrizione all'Albo dei Fondi Pensione con numero d'ordine 104

A tutte le Aziende associate

Alle OO.SS./AA.PP.

A tutti gli iscritti

Roma, 22 dicembre 2008

Oggetto: Circolare n° 4/2008 - Modalità operative per la richiesta di riscatto parziale della posizione in caso di Cassa Integrazione Guadagni

Si comunica che le richieste di riscatto parziale della posizione per effetto della messa in cassa integrazione a zero ore potranno essere accolte solo se corredate dalla seguente documentazione:

- richiesta di riscatto (in originale)
- copia della lettera di messa in cassa integrazione a zero ore
- dichiarazione del singolo richiedente in cui lo stesso si impegna a restituire le somme percepite qualora il periodo di cassa integrazione sia inferiore a 12 mesi (in originale).

Si evidenzia che l'anticipato riscatto, seppur parziale, della posizione maturata può dare luogo alla capitalizzazione delle perdite derivanti dall'andamento negativo dei mercati finanziari e conseguentemente delle linee di investimento del Fondo, e pertanto può precludere la possibilità di partecipare ad eventuali successivi recuperi del comparto in cui è investita la singola posizione presso il Fondo.

Si ricorda, come già esplicitato nella circolare n°3/2008 del 16 dicembre 2008, che il trattamento fiscale applicabile agli importi erogati a titolo di riscatto sarà quello tempo per tempo vigente nel periodo di maturazione del montante. Si distinguono 3 periodi di maturazione dello zainetto previdenziale, definiti da altrettanti interventi normativi di riforma del sistema pensionistico complementare e riconducibili ai seguenti:

1. montante maturato al 31/12/2000 (M1);
2. montante maturato dal 1/1/2001 al 31/12/2006 (M2);
3. montante maturato dal 1/01/2007 (M3).

La fiscalità applicata è quella contenuta nella Circolare n. 70/E del 18/12/2007 e di seguito evidenziata:

PREVIVOLO

Fondo Pensione Complementare P.N.T. – Piloti e Tecnici di Volo

Sede Legale Via A. Marchetti, 111 - 00148 Roma

Ufficio: Viale delle Mille, 9 - 00192 Roma (tel. 06/37355332 Fax. 06/37519629 e-mail: segreteria.previvolo@ci-spa.it)

Cod. Fiscale 97148300581

Iscrizione all'Albo dei Fondi Pensione con numero d'ordine 104

A tutte le Aziende associate

Alle OO.SS./AA.PP.

A tutti gli iscritti

Roma, 22 dicembre 2008

Oggetto: Circolare n° 4/2008 – Modalità operative per la richiesta di riscatto parziale della posizione in caso di Cassa Integrazione Guadagni

Si comunica che le richieste di riscatto parziale della posizione per effetto della messa in cassa integrazione a zero ore potranno essere accolte solo se corredate dalla seguente documentazione:

- richiesta di riscatto (in originale)
- copia della lettera di messa in cassa integrazione a zero ore
- dichiarazione del singolo richiedente in cui lo stesso si impegna a restituire le somme percepite qualora il periodo di cassa integrazione sia inferiore a 12 mesi (in originale).

Si evidenzia che l'anticipato riscatto, seppur parziale, della posizione maturata può dare luogo alla capitalizzazione delle perdite derivanti dall'andamento negativo dei mercati finanziari e conseguentemente delle linee di investimento del Fondo, e pertanto può precludere la possibilità di partecipare ad eventuali successivi recuperi del comparto in cui è investita la singola posizione presso il Fondo.

Si ricorda, come già esplicitato nella circolare n°3/2008 del 16 dicembre 2008, che il trattamento fiscale applicabile agli importi erogati a titolo di riscatto sarà quello tempo per tempo vigente nel periodo di maturazione del montante. Si distinguono 3 periodi di maturazione dello zainetto previdenziale, definiti da altrettanti interventi normativi di riforma del sistema pensionistico complementare e riconducibili ai seguenti:

1. montante maturato al 31/12/2000 (M1);
2. montante maturato dal 1/1/2001 al 31/12/2006 (M2);
3. montante maturato dal 1/01/2007 (M3).

La fiscalità applicata è quella contenuta nella Circolare n. 70/E del 18/12/2007 e di seguito evidenziata:

PREVIVOLO

Fondo Pensione Complementare P.N.T. - Piloti e Tecnici di Volo

Sede Legale Via A. Marchetti, 111 - 00148 Roma

Ufficio Viale della Miliare, 9 - 00192 Roma (tel. 06/37355332 Fax. 06/37519629 e-mail: segreteria.previvolo@pci-spa.it)

Cod. fiscale 97148300581

Iscrizione all'Albo dei Fondi Pensione con numero d'ordine 304

Comma 2 lettera b) riscatto parziale:

L'importo del riscatto è imputato prioritariamente al montante maturato per primo, fino a capienza, ed il regime fiscale applicabile sarà quello del periodo di maturazione:

- Tassazione separata sul montante maturato al 31/12/2000¹ (M1);
- Tassazione separata sul montante maturato dal 1/1/2001 al 31/12/2006² (M2);
- Ritenuta a titolo d'imposta con aliquota del 15% (riducibile al 9%, in funzione degli anni di iscrizione al fondo) sul montante maturato dal 1/01/2007 (M3).

Comma 2 lettera c) riscatto totale:

- Tassazione separata sul montante maturato al 31/12/2000 (M1);
- Tassazione separata sul montante maturato dal 1/1/2001 al 31/12/2006 (M2);
- Ritenuta a titolo d'imposta con aliquota del 15% (riducibile al 9%, in funzione degli anni di iscrizione al fondo) sul montante maturato dal 1/01/2007 (M3).

Si pregano le aziende associate e le OO.SS./AA.PP. in indirizzo di voler dare la massima divulgazione alla documentazione allegata.

Ringraziando per la cortese collaborazione, si porgono cordiali saluti.

Il Presidente
(Paolo Moreno)



Allegati: 1. Modulo di riscatto
2. Facsimile dichiarazione

¹ Con aliquota determinata con gli stessi criteri previsti per il TFR (qualora si tratti di "vecchi iscritti a vecchi fondi", alle somme riscattate, al netto dei contributi versati dal lavoratore in misura non eccedente il 4 per cento della retribuzione annua, si applica la medesima aliquota di tassazione del TFR).

² Con aliquota determinata con gli stessi criteri previsti per il TFR.

NOTE PER LA COMPILAZIONE

IL PRESENTE MODULO PUO' ESSERE COMPILATO SOLO NEL CASO IN CUI L'ADERENTE ABBA PERSO I REQUISITI DI PARTECIPAZIONE AL FONDO PRIMA DEL PENSIONAMENTO E/O NON ABBA ANCORA MATURATO IL DIRITTO ALLA PRESTAZIONE PENSIONISTICA COMPLEMENTARE

Il modulo deve essere compilato in tutte le sue parti ed inviato in originale al Fondo Previvolo, Viale delle Milizie 9, 00192 Roma.

☐ **RISCATTO** della posizione individuale maturata per un importo pari al 100% per effetto di:

- ☐ IML
- ☐ art. 12 comma 2 lett. d) dello Statuto
- ☐ inoccupazione superiore ai 48 mesi

Nel caso di richiesta di riscatto per **IML** la firma dell'aderente e, per conferma, dell'azienda costituiscono certificazione valida ai fini della richiesta.

L'**art. 12 comma 2 lett. d) dello Statuto** richiama l'art. 14 comma 5 del Dlgs 252/2005, che contempla i riscatti "per cause diverse" da quelle di cui ai commi 2 e 3 del medesimo articolo e trova applicazione, in particolare, per tutti coloro che, pur avendo maturato più di cinque anni di permanenza presso la forma complementare, non abbiano maturato i requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche stabilite nel regime obbligatorio di appartenenza e che, avendo perso i requisiti di partecipazione, intendano procedere al riscatto della propria posizione.

In questo caso è necessario produrre una **DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DELL'ATTO DI NOTORIETA'** dove, all'interno dell'apposita modulistica prevista dal soggetto preposto all'autenticazione della sottoscrizione, dovrà essere contenuta la dichiarazione di non aver maturato i requisiti di accesso alle prestazioni pensionistiche stabiliti nel regime obbligatorio di appartenenza al momento della perdita dei requisiti di partecipazione al fondo pensione complementare PREVIVOLO.

In caso di **inoccupazione per un periodo di tempo superiore ai 48 mesi**, in sostituzione della parte azienda, l'aderente invia (in originale o in copia autentica):

1. certificato del centro per l'impiego con l'attestazione di iscrizione alle liste di disoccupazione e la relativa data di iscrizione alle stesse;
2. copia di un documento di riconoscimento in corso di validità;
3. copia del codice fiscale;
4. documento attestante la cessazione del rapporto di lavoro con l'azienda con la quale ha contribuito al fondo (lettera di messa in licenziamento o facsimili, recante timbro e firma dell'azienda).

☐ **RISCATTO** della posizione individuale maturata per un importo pari al 50% per effetto di:

- ☐ inoccupazione per un periodo superiore a 12 mesi e inferiore a 48 mesi
- ☐ mobilità
- ☐ cassa integrazione guadagni ordinaria (CIG) o straordinaria (CIGS)

In caso di **inoccupazione per un periodo di tempo superiore ai 12 mesi e inferiore ai 48 mesi**, in sostituzione della parte azienda, l'aderente invia (in originale o in copia autentica):

1. certificato del centro per l'impiego con l'attestazione di iscrizione alle liste di disoccupazione e la relativa data di iscrizione alle stesse;
2. copia di un documento di riconoscimento in corso di validità;
3. copia del codice fiscale;
4. documento attestante la cessazione del rapporto di lavoro con l'azienda con la quale ha contribuito al fondo (lettera di messa in licenziamento o facsimili, recante timbro e firma dell'azienda).

In caso di **mobilità** l'azienda certifica la stessa con la sottoscrizione del modulo, nello spazio ad essa riservato.

In caso di **CIG o CIGS** l'azienda certifica la stessa con la sottoscrizione del modulo, nello spazio ad essa riservato. Si ricorda che appena terminato il periodo di CIG/CIGS il lavoratore può riprendere regolarmente i versamenti al fondo. Si ricorda altresì che il tfr maturato in azienda nel periodo di CIG/CIGS va comunque versato al fondo con le consuete modalità. In caso di CIG/CIGS l'azienda non compila la voce "ultimo versamento".

DICHIARAZIONE

(facsimile da utilizzarsi in caso di richiesta di riscatto del 50% della posizione maturata per cassa integrazione guadagni)

Il/La sottoscritto/a _____ nato/a il ____/____/____
a _____ prov. (____) residente
a _____ prov. _____ C.A.P. _____
via _____ n° _____ tel. _____
e-mail: _____, iscritto al Fondo Pensione Previvolo ed
avendo presentato richiesta di riscatto del 50% della posizione maturata a seguito di ricorso del
datore di lavoro a procedure di cassa integrazione guadagni a zero ore per un periodo
indeterminato

PRESO ATTO

1. che l'anticipato riscatto, seppur parziale, della posizione maturata può dare luogo alla capitalizzazione delle perdite derivanti dall'andamento negativo dei mercati finanziari e conseguentemente delle linee di investimento del Fondo e pertanto può precludere la possibilità di partecipare ad eventuali successivi recuperi del comparto in cui è investita la propria posizione presso il Fondo;
2. del regime di tassazione fiscale;
3. delle circolari del Fondo n° 3/2008 e n° 4/2008

SI IMPEGNA

a restituire le somme percepite dal Fondo qualora il periodo di cassa integrazione risulterà inferiore a 12 mesi.

Luogo e data _____

Firma _____