Amundi Investment Solutions

SecondaPensione

FONDO PENSIONE APERTO
ISCRITTO ALL'ALBO COVIP CON IL N°65

RICHIESTA DI RISCATTO TOTALE/PARZIALE

ALLEGARE OBBLIGATORIAMENTE COPIA DOCUMENTO D'IDENTITA' IN CORSO DI VALIDITA' DEL RICHIEDENTE

MODALITA' DI TRASMISSIONE WWW.SECONDAPENSIONE.IT

o **AREA RISERVATA** FULL DIGITAL
(*PROCEDURA CONSIGLIATA* accesso tramite SPID e CIE, compilazione richiesta in digitale)

OPPURE

o **CONTATTACI** UPLOAD
(scansione e caricamento della documentazione firmata corredata di documento d'identità in corso di validità)

ADERENTE

COGNOME NOME

CODICE FISCALE

ATTENZIONE: Verifica nella tua area riservata web sul sito www.secondapensione.it i dati di recapito ed i contatti comunicati a SecondaPensione prima di presentare la richiesta. In caso sia necessario potrai modificarli in modo da poter ricevere eventuali comunicazioni inerenti la pratica in corso.

DATI PREVIDENZIALI E CONTRIBUTIVI

1ª iscrizione a forme pensionistiche complementari: _____ (Indicare la data nel caso in cui volesse certificare un'iscrizione antecedente all'adesione a questo Fondo[1])

Data cessazione attività lavorativa: _____ Contributi non dedotti e non ancora comunicati (ultimo anno)[2]: €_____

1. **Data Iscrizione** – Qualora venga dichiarata una data di prima adesione antecedente all'iscrizione presso codesto Fondo Pensione, ricordiamo che, in assenza di trasferimento, tale indicazione verrà considerata solo se sarà fornita un'attestazione rilasciata dall'altra forma pensionistica che certifichi tale data e che la sua posizione risulti ancora attiva. Tale attestazione dovrà essere rilasciata da non più di sei mesi dalla trasmissione della presente domanda di erogazione.
2. Per maggiori informazioni consultare le 'Istruzioni per la compilazione del modulo.

COORDINATE BANCARIE

PER GLI ADEMPIMENTI CONSEGUENTI ALLA NORMATIVA IN MATERIA DI ANTIRICICLAGGIO E DI SICUREZZA NEI PAGAMENTI, L'ACCREDITO DELLE SOMME RINVENIENTI DA RISCATTO/ANTICIPAZIONE/PRESTAZIONE/RITA È CONSENTITO **UNICAMENTE A FAVORE DEL CONTO CORRENTE INTESTATO O COINTESTATO ALL'ADERENTE**. SI PREGA DI ALLEGARE ATTESTAZIONE DEL CODICE IBAN RELATIVO ALLA TITOLARITÀ/CONTITOLARITÀ DEL CONTO CORRENTE. IN MANCANZA ARCA NON DARÀ SEGUITO ALL'ACCREDITO.

CODICE IBAN

In caso di bonifico verso un conto estero la preghiamo di riportare di seguito il codice BIC/SWIFT e la banca corrispondente in EURO:

BIC/SWIFT: _____ Banca corrispondente in EURO_____

L'assenza del Codice IBAN impedisce il perfezionamento del riscatto

MOTIVO DELLA RICHIESTA

IL SOTTOSCRITTO ADERENTE CHIEDE:

☐ **A) RISCATTO PARZIALE** NELLA MISURA DEL 50% PER UNO DEI SEGUENTI MOTIVI (BARRARE UNA SOLA CASELLA):

- ☐ A1) Cessazione dell'attività lavorativa con **inoccupazione compresa tra 12 e 48 mesi**
- ☐ A2) Ricorso da parte dell'azienda a **procedure di mobilità, cassa integrazione guadagni ordinaria o straordinaria.**

☐ **B) RISCATTO TOTALE** PER UNO DEI SEGUENTI MOTIVI (BARRARE UNA SOLA CASELLA):

- ☐ **B1) Cessazione dell'attività lavorativa con inoccupazione superiore a 48 mesi**
- ☐ **B2) Invalidità permanente che comporti la riduzione delle capacità di lavoro a meno di un terzo**
- ☐ **B3) Perdita dei requisiti di partecipazione alla forma pensionistica**

☐ **C) RISCATTO PARZIALE** PER **PERDITA DEI REQUISITI DI PARTECIPAZIONE NELLA MISURA DEL _____%** (INDICARE UNA PERCENTUALE INTERA COMPRESA TRA 1 E 99)

Il riscatto parziale può essere esercitato una sola volta in relazione ad uno stesso rapporto di lavoro e con riguardo alla posizione individuale maturata dall'aderente in costanza del medesimo rapporto di lavoro per il quale sono venuti meno i suddetti requisiti di partecipazione. Il riscatto che non coinvolge l'intera posizione permette all'aderente di mantenere attiva la propria posizione conservando l'anzianità maturata nella previdenza complementare, i relativi vantaggi fiscali, **nonché richiedere l'intervento del fondo di garanzia INPS.**

In caso di **adesioni su base individuale** Il riscatto per perdita dei requisiti di partecipazione è ammesso per i lavoratori che abbiano cessato l'attività lavorativa e fino a quando perdura lo stato di inoccupazione, mentre in caso di **adesioni su base collettiva** il riscatto è ammesso per i lavoratori nei cui confronti non trovino più applicazione i contratti o gli accordi aziendali applicati.

Il sottoscritto dichiara di aver preso visione di quanto indicato nelle ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE allegate al presente modulo e di essere consapevole che la scelta NON È MODIFICABILE.

Il sottoscritto dichiara, 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. È 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.

NOTA BENE: L'incompleta compilazione del presente modulo o la mancata sottoscrizione comportano l'immediato rigetto della domanda presentata. Ai fini dell'esecuzione dell'operazione di disinvestimento si precisa che la documentazione completa, secondo quanto indicato nelle istruzioni allegate, dovrà pervenire ad Amundi almeno 6 giorni lavorativi antecedenti la data di valorizzazione della quota (La SGR determina il valore della quota e, conseguentemente, della posizione individuale di ciascun aderente il giorno 15 di ogni mese – o il 1° giorno lavorativo e di Borsa aperta immediatamente successivo – e l'ultimo giorno lavorativo e di Borsa aperta del mese).
Il riscatto verrà erogato entro **60 giorni** dalla ricezione da parte di Amundi della documentazione completa e corretta.

DATA COMPILAZIONE: _____ **FIRMA_____**

(FIRMA)

ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE DEL MODULO

DATI DELL'ADERENTE

Nella sezione iniziale devono essere riportati i dati anagrafici completi dell'aderente.

MOTIVO DELLA RICHIESTA

Le 3 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) 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. Il requisito dei 12 mesi non è richiesto in caso di CIG o CIGS, laddove questa sia a zero ore e della durata non inferiore a 12 mesi oppure se è stata prevista la cessazione del rapporto di lavoro al termine della cassa integrazione guadagni (Orientamento Covip 28 novembre 2008). È richiesta l'attestazione del Centro per l'impiego competente, dimostrante la sussistenza del periodo di disoccupazione minimo richiesto per l'erogazione del riscatto o dichiarazione sostitutiva di atto notorio autenticata da Stato Civile che attesti l'inoccupazione per un periodo di tempo non inferiore a 12 mesi e non superiore a 48 mesi. Tale documentazione dovrà essere rilasciata da non più di sei mesi dalla trasmissione della presente domanda di erogazione.

B) il **RISCATTO totale** può essere richiesto per i casi di decesso (si veda l'apposito modulo pubblicato nella sezione dedicata alla modulistica sul sito www.secondapensione.it) o invalidità permanente che comporti la riduzione della capacità di lavoro a meno di 1/3. (opzione B2). In tal caso è necessario allegare documentazione dell'ASL di competenza attestante l'invalidità, da cui si evinca l'effettivo raggiungimento dei requisiti per l'ottenimento della liquidazione. Il riscatto può essere richiesto, a seguito di cessazione dell'attività lavorativa che comporti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi (opzioni B1). Nei casi di disoccupazione citati ai punti B1, B3 e C, è richiesta l'attestazione del Centro per l'impiego competente, dimostrante la sussistenza del periodo di disoccupazione minimo richiesto per l'erogazione del riscatto o dichiarazione sostitutiva di atto notorio autenticata da Stato Civile che attesti l'inoccupazione per un periodo di tempo superiore a 48 mesi. In caso di CIG o CIGS è necessario allegare la documentazione attestante tale situazione lavorativa rilasciata dall'Azienda. Tale documentazione dovrà essere rilasciata da non più di sei mesi dalla trasmissione della presente domanda di erogazione.

Il **RISCATTO** può essere richiesto per perdita dei requisiti di partecipazione (opzione B3 o C). Il riscatto è riconosciuto agli aderenti su base collettiva per perdita dei requisiti di partecipazione stabiliti dalle fonti istitutive e agli aderenti su base individuale che abbiano perso lo status di lavoratore. In tale caso dovrà essere fornita documentazione comprovante la cessazione dello status di lavoratore (certificazione di iscrizione ai centri per l'impiego ovvero dichiarazione sostitutiva di atto notorio autenticata da Stato Civile che attesti che il soggetto non sta svolgendo attività lavorativa. Tale documentazione dovrà essere rilasciata da non più di sei mesi dalla trasmissione della presente domanda di erogazione).

DATI PREVIDENZIALI E CONTRIBUTIVI

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.

CESSAZIONE DELL'ATTIVITÀ LAVORATIVA - Il riscatto per perdita dei requisiti è ammesso nei casi in cui l'iscritto si sia debitamente qualificato come lavoratore in fase di adesione, o in un momento successivo anche attraverso la compilazione dell'apposito modulo "AUTOCERTIFICAZIONE STATUS LAVORATORE" disponibile sul sito e la perdita dello status di lavoratore perduri al momento della richiesta di rimborso.

Data Iscrizione – Qualora venga dichiarata una data di prima adesione antecedente all'iscrizione presso codesto Fondo Pensione, ricordiamo che, in assenza di trasferimento, tale indicazione verrà considerata solo se sarà fornita un'attestazione rilasciata dall'altra forma pensionistica che certifichi tale data e che la sua posizione risulti ancora attiva. Tale attestazione dovrà essere rilasciata da non più di sei mesi dalla trasmissione della presente domanda di erogazione.

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 2007 vanno indicati, se non ancora comunicati, i contributi non dedotti del 2006 e, se del caso, dei primi 6 mesi del 2007).* Si ricorda che non devono essere indicati gli eventuali contributi versati a favore di familiari fiscalmente a carico.

CESSIONE DEL V DELLO STIPENDIO – In caso di cessione del V dello stipendio, la richiesta deve **obbligatoriamente** essere corredata dalla seguente documentazione:
- dichiarazione dell'azienda ad attestazione dell'avvenuta erogazione della liquidazione residua a favore degli enti mutuanti ove previsto
- liberatorie al pagamento degli enti mutuanti che autorizzino all'erogazione a favore dell'aderente senza alcun vincolo o restrizione oppure conteggio estintivo che tenga conto della liquidazione dell'azienda di cui sopra

FONDO DI GARANZIA INPS: Si ricorda che in caso di **richiesta di intervento del Fondo di garanzia**, affinchè questa venga accolta dall'Inps, è necessario **non aver riscattato totalmente** la posizione presso SecondaPensione, in quanto verrebbe a mancare il requisito dell'iscrizione ad un fondo di previdenza complementare al momento della presentazione della domanda stessa. La domanda d'intervento del Fondo di garanzia INPS potrà essere accolta qualora il lavoratore, successivamente al riscatto della posizione maturata in SecondaPensione, si iscriva ad una forma di previdenza complementare prevista dal d.lgs. 252/2005 (cfr. messaggio INPS n.2084, pr. 3.6).

COORDINATE BANCARIE

Va indicato il codice IBAN del conto presso cui deve essere effettuato il bonifico di pagamento.

DATI DELL'ATTIVITA' LAVORATIVA

Data cessazione – è la data in cui cessa l'attività lavorativa svolta comunicata precedentemente al Fondo in fase di adesione oppure in un momento successivo compilando il Modulo "AUTOCERTIFICAZIONE STATUS LAVORATORE".

Nell'ipotesi di adesione individuale con apporto di TFR o adesione collettiva è necessario allegare il modulo attestante la cessazione dell'attività lavorativa e le altre informazioni riguardanti il rapporto lavorativo (ammontare della quota esente, dell'abbattimento, dell'aliquota di tassazione del TFR)

In caso di adesione individuale con apporto di TFR / adesione collettiva

DICHIARAZIONE FISCALE DEL DATORE DI LAVORO

Compilazione a cura del Datore di Lavoro

La mancata compilazione impedisce il perfezionamento del riscatto

1. DATI DELL'ADERENTE

Cognome: _____ Nome: _____

Codice Fiscale: | | | | | | | | | | | | | | | | |

2. DATI DELL'ATTIVITA' LAVORATIVA in caso di adesione individuale con apporto di TFR o adesione collettiva

Denominazione Azienda: _____

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"): € _____

In caso di Cassa Integrazione Guadagni (CIG o CIGS) scegliere una delle due opzioni:

☐ CIG o CIGS a zero ore e della durata non inferiore ai 12 mesi. Indicare data inizio _____ e data fine _____del periodo di cassa integrazione guadagni.

☐ CIG o CIGS che prevede la successiva interruzione del rapporto di lavoro. Data di cessazione del rapporto di lavoro prevista: _____

La presente dichiarazione viene rilasciata per attestare la perdita dei requisiti di partecipazione al Fondo Pensione o la maturazione dei requisiti per ottenere l'erogazione del riscatto o del trasferimento della posizione previdenziale ai sensi dell'art. 14 del d. lgs. 252/2005 nelle ipotesi di cassa integrazione, promozione a dirigente, applicazione diverso contratto collettivo.

ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

1. DATI DELL'ADERENTE

NELLA SEZIONE INIZIALE DEVONO ESSERE RIPORTATI I DATI ANAGRAFICI DEL LAVORATORE INDICATI NEL MODULO DI RICHIESTA RISCATTO DELLA POSIZIONE.

2. DATI DELL'ATTIVITA' LAVORATIVA

Denominazione azienda – Indicare la Ragione Sociale del datore di lavoro

Data cessazione – è la data in cui cessa l'attività lavorativa

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.

Quota esente su quanto maturato entro il 31/12/2000 è l'ammontare totale 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 dipendente 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 € 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.

DATA COMPILAZIONE: _____ **TIMBRO E FIRMA DEL DATORE DI LAVORO:** _____

_____

(FIRMA)

SPETT.LE
AMUNDI SGR
SECONDAPENSIONE FONDO PENSIONE APERTO

…….. *(LUOGO)* *(DATA)*

OGGETTO: RICHIESTA LIQUIDAZIONE DEL 100% DELLA POSIZIONE PRESSO SECONDAPENSIONE FONDO PENSIONE APERTO IN APPLICAZIONE ALLA RISOLUZIONE. ADE 399/2008

CON LA PRESENTE IL/LA SOTTOSCRITTO/A

COGNOME _____

NOME _____

CODICE FISCALE _____

N.RO ISCRIZIONE _____

CHIEDE LA LIQUIDAZIONE DELL'INTERA POSIZIONE MATURATA IN APPLICAZIONE DELLA RISOLUZIONE DELL'AGENZIA DELLE ENTRATE N.399/2008, MEDIANTE L'EROGAZIONE DEL 50% A TITOLO DI RISCATTO PARZIALE AI SENSI DELL'ART.14 COMMA 2 DEL D.LGS 252/2005 E DEL RESTANTE 50% A TITOLO DI RISCATTO PER CAUSE DIVERSE I SENSI DELL'ART.14 COMMA 5 DEL D.LGS 252/2005.

SI ALLEGA MODULO RICHIESTA RISCATTO TOTALE/PARZIALE *(IN CUI SONO SELEZIONATE CONTEMPORANEAMENTE LE OPZIONI A E C)*.

_____

(FIRMA)