



PREV01

Richiesta riscatto totale e parziale

Intesa Sanpaolo Vita S.p.A.  
Ufficio Portafoglio Previdenza  
Viale Stelvio, 55/57  
20159 Milano MI

## Richiesta di riscatto totale/parziale

### Aderente

Cognome e Nome: .....

Codice fiscale: ..... Residente a : .....

Via/Piazza: ..... Provincia: ..... CAP: .....

Telefono/Cellulare: ..... E-mail: .....

### Forma Pensionistica

Fondo Pensione Aperto:

- Il Mio Domani
- PrevidSystem
- Giustiniano

Piano Pensionistico Individuale:

- Il Mio Futuro
- Vita&Previdenza Sanpaolo Più

Numero Contratto .....

### Motivo della richiesta

Il sottoscritto Aderente chiede

- il **riscatto parziale del 50%** della posizione individuale per:
  - cessazione dell'attività lavorativa che comporti un periodo di inoccupazione superiore a 12 mesi<sup>1</sup>
  - sospensione del rapporto di lavoro per ricorso del proprio datore a cassa integrazione ordinaria o straordinaria a zero ore per un periodo di almeno 12 mesi
  - cessazione dell'attività lavorativa conseguente all'assoggettamento a procedure di mobilità<sup>2</sup>
- il **riscatto totale** della posizione individuale per:
  - cessazione dell'attività lavorativa che comporti un periodo di inoccupazione superiore a 48 mesi<sup>3</sup>
  - invalidità permanente che comporti la riduzione di capacità lavorativa al di sotto di 1/3<sup>3</sup>
  - perdita dei requisiti di partecipazione alla forma pensionistica previsti dalla fonte istitutiva<sup>4</sup>:
  - cessazione dell'attività lavorativa conseguente all'assoggettamento a procedure di mobilità<sup>4</sup>

<sup>1</sup> Ai fini del calcolo dei 12 mesi fanno cumulo, in via convenzionale, gli eventuali periodi di sospensione del rapporto di lavoro per ricorso a cassa integrazione ordinaria o straordinaria.

<sup>2</sup> In caso di adesioni su base collettiva è prevista la possibilità di accedere al riscatto totale, indicando come motivo la perdita dei requisiti di partecipazione alla forma pensionistica.

<sup>3</sup> Nel caso in cui l'evento si verifichi nel quinquennio precedente la maturazione dei requisiti di accesso alla prestazione pensionistica, non è consentito il riscatto ma unicamente l'anticipazione della prestazione pensionistica.

<sup>4</sup> Solo per adesioni su base collettiva

## Dichiarazioni dell'Aderente

Il sottoscritto aderente:

- dichiara di essere
  - lavoratore dipendente
  - lavoratore autonomo/libero professionista
  - altro
- dichiara di
  - non trovarsi in stato di liquidazione o di fallimento e di non aver presentato domanda di concordato
  - trovarsi in stato di liquidazione o di fallimento e di aver presentato domanda di concordato
- dichiara che l'importo dei contributi versati lo scorso anno è stato o sarà
  - totalmente dedotto
  - totalmente non dedotto
  - non dedotto per un importo pari a euro .....
- dichiara che l'importo dei contributi versati nell'anno in corso
  - non sarà portato in deduzione né dal sottoscritto né da altri soggetti
  - sarà portato in deduzione
  - sarà portato in deduzione per un importo pari a euro.....

**Aderenti su base collettiva:** l'importo di eventuali contributi non dedotti da dichiarare alla forma pensionistica complementare è indicato nel Modello CUD da richiedere al datore di lavoro. In presenza di versamenti da parte di un datore di lavoro, l'**allegato 2** deve essere inviato unitamente al modulo di richiesta.

- dichiara di essere responsabile della veridicità e correttezza dei dati e delle informazioni fornite nel presente modulo e si impegna a fornire alla forma pensionistica complementare ogni ulteriore informazione necessaria ai fini dell'erogazione.

## Modalità di pagamento

Il sottoscritto Aderente chiede che l'importo liquidato sia accreditato sul conto corrente di cui è intestatario, con il

seguinte IBAN: .....

## Documentazione allegata

L'importo riscattato verrà erogato dalla Compagnia solo a seguito del ricevimento della richiesta firmata e completa della documentazione riportata nell'**Allegato 1**.

## Avvertenze

- L'importo da liquidare è determinato con riferimento al primo valore unitario delle quote successivo all'accertamento della sussistenza dei requisiti previsti per il riscatto.
- Al fine di evitare una doppia imposizione in fase di liquidazione delle prestazioni è necessario comunicare, anno per anno, l'importo di eventuali contributi che non hanno fruito della deduzione fiscale, tramite l'apposito modulo predisposto dalla Compagnia.  
**Pertanto, si richiama l'attenzione sull'opportunità di verificare, prima della liquidazione delle prestazioni, la correttezza delle informazioni relative alla propria posizione, accedendo all'Area Riservata oppure consultando l'ultima Comunicazione periodica pervenuta.**

Luogo e Data

X

Firma aderente  
(o rappresentante legale in caso di aderente incapace di agire)

## Allegato 1 – Documentazione richiesta in caso di riscatto

### Per tutte le richieste di riscatto deve essere allegata:

- fotocopia fronte/retro di un documento d'identità dell'Aderente o del Rappresentante Legale in caso di Aderente incapace di agire
- fotocopia fronte/retro del Codice Fiscale dell'Aderente

Inoltre, a seconda della motivazione per la quale viene richiesto il riscatto, dovranno essere prodotti anche i seguenti documenti.

### Documentazione in caso di riscatto parziale

#### • PER CESSAZIONE DELL'ATTIVITA' LAVORATIVA CHE COMPORTI UN PERIODO DI INOCCUPAZIONE SUPERIORE A 12 MESI

##### Per il lavoratore autonomo/libero professionista

- Documentazione attestante la cessazione dell'attività di lavoratore autonomo (es. visura camerale storica attestante la cancellazione dal registro imprese);
- Dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà per la certificazione dello stato di disoccupazione (allegata) attestante la cessazione dell'attività lavorativa, la motivazione della cessazione dell'attività lavorativa e il conseguente periodo di inoccupazione (almeno 12 mesi).

##### Per il lavoratore dipendente

- Dichiarazione del datore di risoluzione del rapporto di lavoro ovvero lettera di dimissioni/licenziamento con timbro/firma del datore oppure attestazione rilasciata dal **Centro per l'Impiego**.
- Dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà per la certificazione dello stato di disoccupazione (allegata) attestante la cessazione dell'attività lavorativa, la motivazione della cessazione dell'attività lavorativa e il conseguente periodo di inoccupazione di almeno 12 mesi (salvo il caso in cui la risoluzione del rapporto di lavoro sia stata preceduta da procedura di Cassa Integrazione: in tal caso allegare dichiarazione sottoscritta dal datore di lavoro attestante il ricorso a procedure di Cassa Integrazione Ordinaria o Straordinaria);
- dichiarazione fiscale del datore di lavoro riportata nell'**Allegato 2** (Dichiarazione fiscale del datore di lavoro) che dovrà essere compilata, timbrata e firmata da ciascun datore di lavoro solo per le casistiche previste e indicate nell'allegato stesso.

#### • PER SOSPENSIONE DEL RAPPORTO DI LAVORO PER RICORSO DA PARTE DEL DATORE DI LAVORO A CASSA INTEGRAZIONE ORDINARIA O STRAORDINARIA A ZERO ORE PER UN PERIODO DI ALMENO 12 MESI

- Dichiarazione sottoscritta dal datore di lavoro attestante il ricorso a procedura di Cassa Integrazione Guadagni (ordinaria o straordinaria) a zero ore con sospensione del rapporto di lavoro per un periodo pari o superiore ai 12 mesi;
- dichiarazione fiscale del datore di lavoro riportata nell'**Allegato 2** (Dichiarazione fiscale del datore di lavoro) che dovrà essere compilata, timbrata e firmata da ciascun datore di lavoro solo per le casistiche previste e indicate nell'allegato stesso

#### • PER CESSAZIONE DELL'ATTIVITA' LAVORATIVA CONSEGUENTE ALL'ASSOGGETTAMENTO A PROCEDURA DI MOBILITA'

- Dichiarazione sottoscritta dal datore attestante che la risoluzione del rapporto di lavoro con l'aderente è dipesa da ricorso a procedura di mobilità;
- dichiarazione fiscale del datore di lavoro riportata nell'**Allegato 2** (Dichiarazione fiscale del datore di lavoro) che dovrà essere compilata, timbrata e firmata da ciascun datore di lavoro solo per le casistiche previste e indicate nell'allegato stesso.

• **PER CESSAZIONE DELL'ATTIVITA' LAVORATIVA CHE COMPORTI UN PERIODO DI INOCCUPAZIONE SUPERIORE A 48 MESI**

**Per il lavoratore autonomo/libero professionista**

- Dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà per la certificazione dello stato di disoccupazione (allegata) attestante la cessazione dell'attività lavorativa, la motivazione della cessazione dell'attività lavorativa e il conseguente periodo di inoccupazione (almeno 48 mesi)
- per gli aderenti che abbiano compiuto il cinquantesimo anno di età, dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà (allegata) con indicazione che non si matureranno i requisiti per il pensionamento, previsti dal proprio regime obbligatorio di appartenenza, nel quinquennio successivo alla richiesta di riscatto.

**Per il lavoratore dipendente**

- Dichiarazione del datore di risoluzione del rapporto di lavoro ovvero lettera di dimissioni/licenziamento con timbro/firma del datore oppure attestazione rilasciata dal **Centro per l'Impiego**.
- Dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà per certificazione dello stato di disoccupazione (allegata) attestante la cessazione dell'attività lavorativa, la motivazione della cessazione dell'attività lavorativa e il conseguente periodo di inoccupazione (almeno 48 mesi)
- per gli aderenti che abbiano compiuto il cinquantesimo anno di età, dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà (allegata) con indicazione che non si matureranno i requisiti per il pensionamento, previsti dal proprio regime obbligatorio di appartenenza, nel quinquennio successivo alla richiesta di riscatto;
- dichiarazione fiscale del datore di lavoro riportata nell'**allegato 2** (Dichiarazione fiscale del datore di lavoro) che dovrà essere compilata, timbrata e firmata da ciascun datore di lavoro solo per le casistiche previste e indicate nell'allegato stesso.

• **PER INVALIDITA' PERMANENTE CHE COMPORTI LA RIDUZIONE DELLA CAPACITA' LAVORATIVA AL DI SOTTO DI 1/3**

- Idonea certificazione da parte delle competenti autorità amministrative attestante l'invalidità permanente con riduzione della capacità lavorativa al di sotto di 1/3;
- per gli aderenti che abbiano compiuto il cinquantesimo anno di età, dichiarazione sostitutiva di atto di notorietà (allegata) con indicazione che non si matureranno i requisiti per il pensionamento, previsti dal proprio regime obbligatorio di appartenenza, nel quinquennio successivo alla richiesta di riscatto;
- dichiarazione fiscale del datore di lavoro riportata nell'**allegato 2** (Dichiarazione fiscale del datore di lavoro) che dovrà essere compilata, timbrata e firmata da ciascun datore di lavoro solo per le casistiche previste e indicate nell'allegato stesso.

• **PER PERDITA DEI REQUISITI DI PARTECIPAZIONE AL FONDO PREVISTI DALLA FONTE ISTITUTIVA**

- documentazione attestante la perdita dei requisiti di partecipazione al fondo pensione aperto previsti dalla fonte istitutiva (conseguenti a cessazione dell'attività lavorativa presso l'azienda che ha sottoscritto la fonte istitutiva ovvero la decadenza della fonte istitutiva stessa).
- dichiarazione fiscale del datore di lavoro riportata nell'**allegato 2** (Dichiarazione fiscale del datore di lavoro) che dovrà essere compilata, timbrata e firmata da ciascun datore di lavoro solo per le casistiche previste e indicate nell'allegato stesso.

***La Compagnia si riserva la facoltà di richiedere all'aderente ogni altra documentazione ritenuta necessaria.***

**Si rammenta che, ai sensi dell'art. 76 del D.P.R. 445/2000, sono previste sanzioni penali in caso di falsità in atti e dichiarazioni mendaci.**

## Allegato 2 – Dichiarazione fiscale del datore di lavoro

Se i versamenti contributivi anteriori al 01/01/2001 sono stati versati da datori di lavoro diversi, ogni datore di lavoro dovrà compilare, timbrare e sottoscrivere una copia della dichiarazione.

### Aderente

Cognome e Nome: .....

Codice fiscale: ..... Numero Contratto: .....

### Azienda

Denominazione:.....

Codice fiscale/Partita IVA:.....

Persona di riferimento per eventuali chiarimenti:

Sig./Sig.ra .....

Tel.....Fax.....Indirizzo e-mail .....

### Motivo richiesta del riscatto

CASSA INTEGRAZIONE GUADAGNI

CESSAZIONE DEL RAPPORTO DI LAVORO per:

- Dimissioni volontarie
- Fondo esuberi
- Fallimento azienda
- Cessazione attività azienda

Data cessazione rapporto : .....

- Licenziamento giusta causa
- Mobilità
- Riduzione del personale
- Altro motivo oggettivo: .....

### Informazioni fiscali

#### DATI NECESSATI FINO AL 31/12/2000

(da compilare solo in caso di aderente lavoratore dipendente con versamenti effettuati per il tramite del datore di lavoro fino al 31/12/2000)

#### Vecchi iscritti

- importi versati dall'aderente eccedenti il 4% della retribuzione annua lorda: euro.....
- aliquota Tfr (da non indicare in caso di richiesta di Anticipazione): .....%
- periodo di riferimento: dal ...../...../..... al ...../...../.....

#### Nuovi iscritti

- importi versati dall'aderente eccedenti il 4% della retribuzione annua lorda: euro.....
- Percentuale media di Tfr destinato alla forma pensionistica fino al 31/12/2000 : ..... % per il periodo dal ...../...../..... al ...../...../.....
- franchigia Tfr di spettanza del fondo pensione: euro .....

#### IMPORTI VERSATI A TITOLO DI PREMIO DI PRODUTTIVITA'

- per l'anno in corso pari a: euro.....
- per l'anno precedente pari a: euro.....

### Ultima contribuzione

Importo: euro ..... Data di versamento ...../...../.....

## Istruzioni per la compilazione

- Per i vecchi iscritti (ossia coloro che, al 28/04/1993, figuravano iscritti a forme pensionistiche complementari istituite prima del 15/11/1992 e che non hanno mai riscattato la propria posizione individuale) occorre indicare l'aliquota Tfr e il relativo periodo di riferimento.  
Nel caso di interruzione del rapporto di lavoro con erogazione del Tfr, anche per passaggio a un altro datore di lavoro nell'ambito del medesimo Gruppo, è indispensabile segnalare le diverse aliquote Tfr applicate ed i relativi periodi di riferimento, compilando una "Dichiarazione fiscale del datore di lavoro" per ogni rapporto di lavoro.  
Con riferimento agli eventuali importi versati dall'aderente eccedenti il 4% della retribuzione annua lorda (così come indicata dall'art. 17, comma 2 del Tuir), si segnala che, qualora non sia segnalato alcun dato, la forma pensionistica **considererà tutti i contributi versati dall'aderente fino al 31/12/2000 compresi nel limite del 4% della retribuzione annua lorda e quindi esenti da tassazione in sede di conteggi fiscali.**
- Per i nuovi iscritti (ossia coloro che si sono iscritti a una forma pensionistica complementare dal 29/04/1993) è previsto che **la base imponibile** su quanto maturato entro il 31/12/2000 venga ridotta nella misura massima di euro 309,87 per anno (**Franchigia di Tfr**). Tale riduzione si applica in proporzione alle quote di accantonamento annuale del Tfr destinate alla forma pensionistica e pertanto occorre indicare la percentuale media del Tfr destinato alla forma pensionistica fino al 31/12/2000, il relativo periodo di riferimento e l'importo della riduzione (franchigia) da applicare. Qualora non venga comunicato l'importo della franchigia, la forma pensionistica **non riconoscerà alcuna riduzione della base imponibile all'aderente in sede di conteggi fiscali.**
- L'indicazione circa il versamento dell'eventuale premio di produttività è necessaria ai fini dell'applicazione della corretta tassazione dal momento che, con decorrenza 1° gennaio 2017, la parte di montante derivante da tali contributi beneficia di un regime di esenzione totale da imposta in sede di liquidazione della prestazione.

È indispensabile segnalare sempre l'importo dell'ultima contribuzione di competenza e la relativa data di versamento negli appositi spazi. Eventuali contributi versati alla forma pensionistica successivamente alla richiesta di riscatto totale non potranno essere accolti e verranno pertanto restituiti.

**DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI ATTO DI NOTORIETA'  
PER LA CERTIFICAZIONE DELLO STATO DI DISOCCUPAZIONE**

(Art. 46 – lettera r – D.P.R. 28 dicembre 2000, n. 445)

Il Sottoscritto \_\_\_\_\_

nato/a \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_

residente in \_\_\_\_\_

a \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_

consapevole che chiunque rilascia dichiarazioni mendaci è punito ai sensi del codice penale e delle leggi speciali in materia, ai sensi e per gli effetti dell'art. 76 D.P.R. n. 445/2000

dichiara

**di aver cessato ogni attività lavorativa e di essere nello stato di inoccupazione dal \_\_\_\_\_**

Si impegna altresì a produrre, su richiesta del soggetto istitutore dei Fondi Pensione Aperti, la documentazione idonea a confermare la veridicità dei dati dichiarati.

Esente da imposta di bollo ai sensi dell'art. 37 D.P.R. 28 dicembre 2000, n. 445

\_\_\_\_\_  
Luogo e Data

\_\_\_\_\_  
*Firma del dichiarante per esteso e leggibile*

La firma non va autenticata, né deve necessariamente avvenire alla presenza dell'impiegato dell'Ente che ha richiesto il certificato.

## DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI ATTO DI NOTORIETA'

(Art. 46 – lettera r – D.P.R. 28 dicembre 2000, n. 445)

Il Sottoscritto \_\_\_\_\_

nato/a \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_

residente in \_\_\_\_\_

a \_\_\_\_\_ Provincia \_\_\_\_\_

consapevole che chiunque rilascia dichiarazioni mendaci è punito ai sensi del codice penale e delle leggi speciali in materia, ai sensi e per gli effetti dell'art. 76 D.P.R. n. 445/2000

dichiara

**di non maturare i requisiti per il pensionamento, previsti dal proprio regime obbligatorio di appartenenza, nel quinquennio successivo alla richiesta di riscatto.**

Si impegna altresì a produrre, su richiesta del soggetto istitutore dei Fondi Pensione Aperti, la documentazione idonea a confermare la veridicità dei dati dichiarati.

Esente da imposta di bollo ai sensi dell'art. 37 D.P.R. 28 dicembre 2000, n. 445

\_\_\_\_\_  
Luogo e Data

\_\_\_\_\_  
*Firma del dichiarante per esteso e leggibile*

La firma non va autenticata, né deve necessariamente avvenire alla presenza dell'impiegato dell'Ente che ha richiesto il certificato.